

ERGO Group AG

KYC-Erklärung

Diese KYC-Erklärung der ERGO Group AG gilt für alle unter Punkt 3 genannten Gesellschaften, die nach § 2 GwG in Deutschland verpflichtet sind.

1. Informationen über die ERGO Group AG

Eingetragener Name

ERGO Group AG

Rechtsform

AG (Aktiengesellschaft)

Registrierte Adresse

Straße

ERGO-Platz 1

Stadt

40477 Düsseldorf

Land

Deutschland

Kontakt

Telefon (gebührenfrei aus Deutschland)

0800 3746-000

Telefon (aus dem Ausland)

+49 211 477-7100

E-Mail

kontakt@ergo.de

Internetauftritt

www.ergo.com

Gründung/Registrierung

Datum Gründung

27.01.1998

Ort der Eintragung

Düsseldorf

Registernummer

HRB 35978

Steuerliche Ansässigkeit

Deutschland

Versicherungsaufsichtsbehörde

Name der Behörde

BaFin (Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht)

BaFin Reg.-Nr.

8821

Weitere Angaben

LEI Nummer

52990021CYIIW4B60I18

Name des Wirtschaftsprüfers

KPMG AG Wirtschaftsprüfungsgesellschaft

Umsatzsteuer-Identifikationsnummer

DE192302697

Steuernummer

103/5706/0165

Wirtschafts-Identifikationsnummer (W-IdNr.):

DE192302697 - 00001

Geschäftliche Tätigkeit

Bereich

Versicherungsholding

Über die ERGO Group

<https://www.ergo.com/de/Unternehmen/Portrait-ERGO-Group>

ERGO Group AG

KYC-Erklärung

2. Angaben zu den Vorstandsmitgliedern der ERGO Group AG

Die entsprechenden Angaben finden Sie auf der Website der ERGO Group AG:

<https://www.ergo.com/de/Unternehmen/Management/ERGO-Group-AG>

3. Angaben zur Struktur der ERGO Group AG

Alleingesellschafterin der ERGO Group AG ist die Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft AG (Munich RE). Die Munich Re ist Mitglied des DAX 40 und EURO STOXX 50. Die MEAG MUNICH ERGO AssetManagement GmbH (MEAG), der Vermögensmanager und Fondsanbieter der Munich Re, betreut auch die Kapitalanlagen der ERGO Group AG.

Die Berichterstattung zur Entwicklung des Geschäfts der ERGO Group AG befindet sich im Geschäftsbericht der Munich Re (Muttergesellschaft der ERGO Group AG). Geschäftsberichte aus den Vorjahren sind unter diesem Link abrufbar.

<https://www.munichre.com/de/unternehmen/investoren/berichte-und-praesentationen/ergebnisse-berichte.html>

Die ERGO Gruppe besteht aus drei Hauptgesellschaften:

1. **ERGO Group AG (HRB 35978 Düsseldorf):** Als Finanzunternehmen im Sinne des § 1 Abs. 24 S. 1 Nr. 1 GwG Verpflichtete nach § 2 Abs. 1 Nr. 6 GwG
2. **ERGO Deutschland AG (Verpflichtete nach § 2 GwG, HRB 77280 Düsseldorf, BaFin Reg.-Nr. 8919):** Diese Gesellschaft konzentriert sich auf das deutsche Geschäft. Sie bietet über die Gesellschaften, auf die sie beherrschenden Einfluss ausübt (Mehrheitsbeteiligungen bzw. Beherrschungsverträge), eine breite Palette von Versicherungs- und Vorsorgelösungen an. Dazu gehören u.a.:
 - **ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG (Verpflichtete nach § 2 GwG, HRB 36405 Düsseldorf, BaFin Reg.-Nr. 1151):** Bietet Produkte für private und betriebliche Altersvorsorge an.
 - **ERGO Pensionsfonds AG (HRB 41007 Düsseldorf, BaFin Reg.-Nr. 3322):** Zuständig für die betriebliche Altersvorsorge, übernimmt bestehende Versorgungsverpflichtungen.
 - **ERGO Pensionskasse AG (HRB 40529 Düsseldorf, BaFin Reg.-Nr. 2259):** Bietet fokussiert Produkte der betrieblichen Altersvorsorge.
 - **ERGO Lebensversicherung AG (Verpflichtete nach § 2 GwG, HRB 63329 Hamburg, BaFin Reg.-Nr. 1184):** Verwaltet den klassischen Lebensversicherungsbestand.
 - **ERGO Beratung und Vertrieb AG (Verpflichtete nach § 2 GwG, HRB 69112 Düsseldorf):** Agiert als Vertriebsgesellschaft für verschiedene Vertriebswege.
 - **ERGO Versicherung AG (Verpflichtete nach § 2 GwG, HRB 36466 Düsseldorf, BaFin Reg.-Nr. 5472):** Bietet umfassende Schaden- und Unfallversicherungen für private, gewerbliche und industrielle Kunden.
 - **ERGO Reiseversicherung AG (HRB 42000 München, BaFin Reg.-Nr. 5356):** Bietet Schutzprodukte für Privat- und Geschäftsreisende.
 - **DKV Deutsche Krankenversicherung AG (Verpflichtete nach § 2 GwG, HRB 570 Köln, BaFin Reg.-Nr. 4044):** Bietet Produkte im Bereich Gesundheit für privat und gesetzlich Versicherte.
 - **ERGO Krankenversicherung AG (Verpflichtete nach § 2 GwG, HRB 4694 Fürth, BaFin Reg.-Nr. 4126):** Bietet fokussiert Ergänzungsprodukte zur gesetzlichen Krankenversicherung, insbesondere Zahnversicherungen.

ERGO Group AG

KYC-Erklärung

- **ERGO Direkt AG (HRB 17076 Fürth):** Verantwortlich für das Online-Geschäft in Deutschland mit einfachen, verständlichen Produkten.
- **ERGO Direkt Versicherung AG (HRB 2934 Fürth, BaFin Reg.-Nr. 5562):** Bietet fokussiert technische Versicherungen z.B. Garantieverlängerungen und weitere Annexprodukte.
- 3. **ERGO International AG (Verpflichtete nach § 2 GwG, HRB 40871 Düsseldorf, BaFin Reg.-Nr. 8896):** Verwaltet die internationale Geschäftstätigkeit der Gruppe.

Hinweis: Der Begriff „Verpflichtete nach § 2 GwG“ bezieht sich auf Gesellschaften, die gemäß dem Geldwäschegesetz (GwG) in Deutschland verpflichtet sind, Maßnahmen zur Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung zu ergreifen. Dazu gehört die Identifizierung von Kunden, die Meldung verdächtiger Transaktionen und die Implementierung interner Kontrollsysteme.

4. Angaben zu den Zeichnungsberechtigten der ERGO Group AG

Aktuelle Informationen zu jeder inländischen Gesellschaft finden Sie auf der Website des "Handelsregisters":
<https://www.handelsregister.de/>

5. Erklärung zum wirtschaftlichen Berechtigten der ERGO Group AG

Die ERGO Group AG handelt in eigenem Namen und auf eigene Rechnung.

Keine natürliche Person hat unmittelbar oder mittelbar Eigentum, Kontrolle oder einen beherrschenden Einfluss auf die ERGO Gruppe oder eines ihrer Unternehmen. Für das Bestehen eines beherrschenden Einflusses gilt § 290 Absatz 2 bis 4 des Handelsgesetzbuchs entsprechend. Wir erklären daher einen gesetzlichen Vertreter des jeweiligen Versicherungsunternehmens zum wirtschaftlichen Berechtigten.

Die Aktionärsstruktur der Munich Re ist zu 100 % im Streubesitz. Weitere Information finden Sie auf der Website der Munich Re:
<https://www.munichre.com/de/unternehmen/investoren/aktien.html>

6. Informationen über die ERGO Group AG, die sich mit den Anti-Geldwäsche- (Anti-Money Laundering, AML) und Anti-Terrorismusfinanzierungs (Combating Terrorism Financing, CTF)- Vorschriften befasst

Die ERGO Group AG mit Sitz in Düsseldorf, Deutschland, ist als Gruppenholding nach § 2 Abs. 1 Nr. 6 GwG verpflichtet und unterliegt somit dem deutschen Geldwäschegesetz.

Wie gesetzlich vorgeschrieben, haben die ERGO Group AG und ihre Tochtergesellschaften ein risikobasiertes, unternehmensweites AML-Programm eingeführt, das sowohl den spezifischen Bestimmungen als auch den relevanten Gesetzen und Vorschriften entspricht. Die ERGO Group AG hat u.a. eine Leitlinie zur gruppenweiten Geldwäscheprävention für alle gruppenpflichtigen Gesellschaften sowie eine Richtlinie zur gruppenweiten Geldwäscheprävention für alle geldwäscheverpflichteten Gesellschaften des ERGO Konzerns erstellt. Die Richtlinie schreibt u.a. vor:

- (1) die Ernennung eines Geldwäschebeauftragten;
- (2) die Erstellung einer gruppenweiten Geldwäscherisikoanalyse;
- (3) die Durchführung eines Customer Due Diligence Programms (CDD), dass ein Kundenidentifizierungsprogramm und eine angemessene Sorgfaltspflicht für Kunden je nach Risikoprofil umfasst;

ERGO Group AG

KYC-Erklärung

- (4) die Einhaltung einer verstärkten Sorgfaltspflicht gegenüber Kunden mit höherem Risiko, wie z. B. politisch exponierte Personen (PeP);
- (5) die Durchführung eines AML-Schulungsprogramms;
- (6) die Implementierung von Prozessen zur Überwachung von Kundentransaktionen und zur Identifizierung potenziell verdächtiger Aktivitäten;
- (7) die Meldung verdächtiger Aktivitäten an die zuständigen Aufsichtsbehörden;
- (8) die Aufbewahrung relevanter AML/CTF-Dokumentation und -Aufzeichnungen für einen Zeitraum von mindestens 5 Jahren nach der Beendigung der Geschäftsbeziehung sowie die uneingeschränkte Kooperation bei behördlichen und strafrechtlichen Ermittlungen und Anfragen.

7. Informationen über die ERGO Group AG, die sich mit Finanzsanktionen befasst

Die ERGO Group AG und ihre Tochtergesellschaften verpflichten sich, alle anwendbaren Sanktionsbestimmungen einzuhalten. Dazu gehören Verbote oder Einschränkungen gemäß den Resolutionen der Vereinten Nationen sowie den Handels- oder Finanzsanktionen, Gesetzen und Vorschriften der Europäischen Union, der Bundesrepublik Deutschland sowie der Vereinigten Staaten von Amerika, sofern sie nicht im Widerspruch zu geltendem Recht stehen. Im Rahmen der Sanktionseinhaltung werden gegebenenfalls Lizenzen gemäß den anwendbaren Gesetzen und in Übereinstimmung mit den Anforderungen der Deutschen Bundesbank eingeholt.

Die ERGO Group AG und ihre Tochtergesellschaften erkennen die erhöhten Risiken an, die mit bestimmten Jurisdiktionen verbunden sind, und setzen angemessene Risikobewertungen und Maßnahmen hinsichtlich aller direkten oder indirekten Beziehungen oder Geschäftstätigkeiten in diesen Gebieten um. Derzeit umfassen diese Jurisdiktionen, sind jedoch nicht beschränkt auf, den Iran, Syrien, Nordkorea und Gebiete der Ukraine, die nicht von der ukrainischen Regierung kontrolliert werden.

Neben dem gruppenweiten Compliance Management System (CMS), welche alle für die ERGO Group AG und ihre nachgeordneten Unternehmen wesentlichen Compliance Grundsätze definiert, bestehen weitere risikobasierte Implikationen/Maßnahmen für Finanzsanktionen, z.B.:

- (1) die Erstellung von Risikoanalysen für die ERGO Group AG und ihre Tochtergesellschaften sowie die Durchführung weitergehender, daraus entwickelter Präventionsmaßnahmen;
- (2) die Nutzung eines elektronischen Screening Tools zur Überprüfung relevanter Finanzsanktionen, z. B. weltweite Prüfung für ERGO Gesellschaften Daten von Kunden, Mitarbeitern, Dienstleistern, Lieferanten, etc. sowie relevante Zahlungen gegen Sanktionslisten (der Europäischen Union, Vereinten Nationen (United Nations, UN), dem Office of Foreign Assets Control (OFAC) der Vereinigten Staaten und nationalen Listen).

8. Informationen über die ERGO Group AG, die sich mit FATCA/CRS befasst

Die ERGO Group AG bestätigt, keine spezifizierte U.S. Person zu sein oder ihre steuerliche Ansässigkeit innerhalb der Vereinigten Staaten von Amerika zu haben. Die ERGO Group AG ist kein Finanzinstitut im Sinne von FATCA/CRS, sondern fällt unter die Kategorie Active Non-Financial Foreign Entity (Aktives NFFE). Sie ist ein verbundenes Unternehmen ihres Rechtsträgers, der Munich Re, dessen Aktien regelmäßig an einer anerkannten Wertpapierbörse, der Deutschen Börse AG, Frankfurt, Deutschland, gehandelt werden.

Die steuerliche Ansässigkeit der ERGO Group AG liegt in Deutschland.

ERGO Group AG

KYC-Erklärung

9. Unterschriften

Wir erklären, dass die oben genannten Informationen nach bestem Wissen und Gewissen wahrheitsgemäß sind und in gutem Glauben gemacht wurden.

Astrid Whyte,
Chief Compliance Officer, ERGO

13.10.2026



Name und Position

Datum

Unterschrift

Marcus Stolz,
Gruppengeldwäschebeauftragter
ERGO Group AG

25.09.2026



Name und Position

Datum

Unterschrift