



Hand in Hand ist
HanseMerkur

Alle Produkte
**auf einen
Blick**

LEBENSVERSICHERUNG

Mehrwerte für Sie

Inhaltsverzeichnis

	Seite
Was macht die HanseMerkur so attraktiv?	03
Produktwelt LV	04
• Flexible Altersvorsorge mit Gestaltungsmöglichkeiten	06
• Altersvorsorgeprodukte	07
Beitragsanlage	
• Anlageformen	09
• Die moderne Form der Investition	11
Staatlich geförderte Altersvorsorge	
• Basis Care	12
• Riester Care	13
• bAV Care	14
Private Altersvorsorge	
• Vario Care / Vario Care Invest	15
• Vario Care sofortbeginnend	16
• Vario Care mit Einmalbeitrag	17
Biometrie	
• Profi Care	18
• Be Care	19
• Risiko Care	20
• Senior Care	20
Top-Ratings	22
Kennzahlen	23
Advigon	
• Starker Partner	25
• Vermögensanlage in Schweizer Franken	26
• Vermögensanlage und Berufsunfähigkeitsversicherung	27



Was macht die HanseMerkur für Vertriebspartner in der Lebensversicherung so attraktiv?

Beständig und stark

Die HanseMerkur bietet in Jahren, die durch Unsicherheiten, bezogen auf staatliche Leistungen, geprägt sind, ein beständiges und umfassendes Produktportfolio mit jeglicher Form staatlicher Förderungen. Darüber hinaus werden ausgezeichnete Produkte zur Einkommensabsicherung und Hinterbliebenenvorsorge angeboten.

Ausgezeichnet aufgestellt

Die WirtschaftsWoche hat die HanseMerkur Lebensversicherung im Rahmen eines Unternehmensratings zum 6. Mal hintereinander zu einem der „leistungsstärksten Versicherer“ gekürt. Die Bestbewertung mit 5 Sternen (stark überdurchschnittlich) wurde unter anderem aufgrund einer niedrigen Kostenquote und einer im Vergleich zu weiteren Versicherern höheren Leistungsfähigkeit erreicht.

Die Produkt- welt unserer Lebens- versicherung

Unsere Produkte in der Lebensversicherung schaffen die Verbindung zwischen Tradition und Innovation. So bieten wir echte Mehrwerte durch unsere Zukunfts-Garantie, Pflegeoption oder auch unseren Vorsorgeservice. Und das alles mit traditioneller und hanseatischer Zuverlässigkeit.

Die Produkte der HanseMercur Lebensversicherung

In allen 3 Schichten bieten wir die optimale Lösung für Ihre Kunden an.
Je nach Bedürfnis:

- staatlich gefördert oder nicht,
- klassisch orientiert oder fondsorientiert
- und vieles mehr.

1. Schicht

Basis Care
Die private Rentenversicherung
mit Steuervorteil

2. Schicht

Riester Care
Die private Rente mit
Extraförderung vom Staat

bAV Care
Direktversicherung für die
betriebliche Altersvorsorge

VWL Care bAV
Die Altersvorsorge
zum Nulltarif

3. Schicht

Vario Care
Die private Altersvorsorge
mit hoher Flexibilität

Sparplan
Sparen mit Einmalbeitrag

Biometrie

Profi Care
Erstklassig abgesichert bei
Berufsunfähigkeit (BU)

Profi Care bAV
Die BU-Absicherung mit
Steuervorteil

Be Care
Die Dienstunfähigkeits-
versicherung für Beamte

Risiko Care
Die Risikovorsorge
mit Gesundheitsbonus

Senior Care
Sterbegeld
für den Ernstfall

HanseMerkur Altersvorsorge – **optimal flexibel**

Flexible Altersvorsorge mit vielen Gestaltungsmöglichkeiten*

Bis zur Auszahlung einer Rentenversicherung vergeht viel Zeit. In dieser Zeit verändert sich viel im Leben. So auch Ansprüche, Wünsche und Ziele. Ein Ziel bleibt jedoch – eine auskömmliche Altersvorsorge.

Der Gesetzgeber legt die Rahmenbedingungen für die Gestaltungsspielräume der einzelnen Schichten in der Altersvorsorge fest. Soweit die gesetzlichen Vorgaben es zulassen, bieten HanseMerkur Produkte die notwendigen flexiblen Spielräume:

Flexibel zahlen

- Beitragszahlung mit laufenden Beiträgen und/oder Einmalbeiträgen

Flexibel anlegen

- Festverzinslich, hybrid oder rein in Fonds für jede Investitionsmentalität

Flexibel verwalten

- Wechsel in eine andere Anlagestrategie möglich

Flexibel erhöhen

- Leistungserhöhungen über Zuzahlungen, individuell oder in Form dynamischer Beitragserhöhungen, dynamische Rentenerhöhung möglich

Flexibel reagieren

- Kostenfreie Beitragsfreistellung oder -stundung bei Zahlungsschwierigkeiten

Flexibel Geld entnehmen

- Nach Ablauf des ersten Versicherungsjahres ist zu festverzinslichen Verträgen bei vorhandener Todesfallleistung „Beitragsrückgewähr“ jederzeit Kapital entnehmbar
- Aus dem Fondsguthaben kann nach Ablauf der Jahresfrist jederzeit Kapital entnommen werden – und das kostenfrei

Flexibler Ablauf

- Integrierte Abruf- und Verlängerungsphase über bis zu 10 Jahre

Flexibel Leistung empfangen

- Kapitalauszahlung, Teilkapitalisierung mit Restverrentung, lebenslange oder auch zeitlich begrenzte Rente wählbar

Flexibel absichern

- Alternative Todesfallleistung für die Rentenbezugszeit

Flexibel umplanen

- Todesfallleistungen für die Rentenbezugszeit können jederzeit bis zum Tag des Rentenbeginns nachträglich eingeschlossen, ausgeschlossen oder verändert werden

Flexible Zusatzabsicherung

- Arbeitskraftabsicherung über Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung einschließbar. Wenn lediglich die Beitragsbefreiung beantragt wird, müssen nur 2 Gesundheitsfragen beantwortet werden.

Genauere Informationen hinsichtlich der jeweiligen Produktmöglichkeiten finden Sie in der jeweiligen Produktbeschreibung.

* Aus rechtlichen Gründen ist nicht jede Option in jedem Produkt anwendbar.

Mehrwerte in den HanseMerkur Altersvorsorgeprodukten

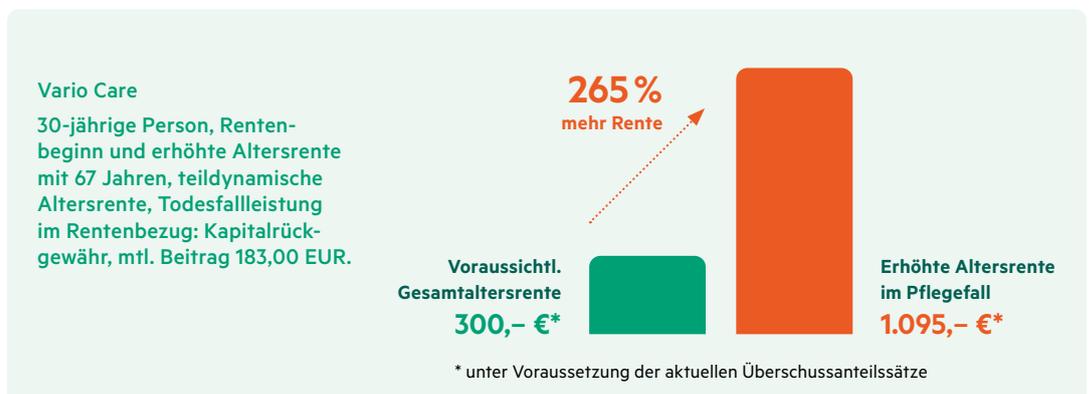
ZukunftsGarantie

Die permanente Günstigerprüfung der Rechnungsgrundlagen, bezogen auf Leistungserhöhungen zu Produkten mit der Mehrberatungs-Tarifvariante. In dieser Form einzigartig!



Pflegeoption

Die in allen Rentenprodukten kostenfrei enthaltene Option, die Todesfalleistung im Rentenbezug in eine erhöhte Altersrente umzutauschen, gilt bedingungsgemäß bereits bei 2 nicht mehr selbstständig ausführbaren Verrichtungen ab dem 62. Lebensjahr – und sogar für sofortbeginnende Renten. Eine Top-Option auf dem Versicherungsmarkt.

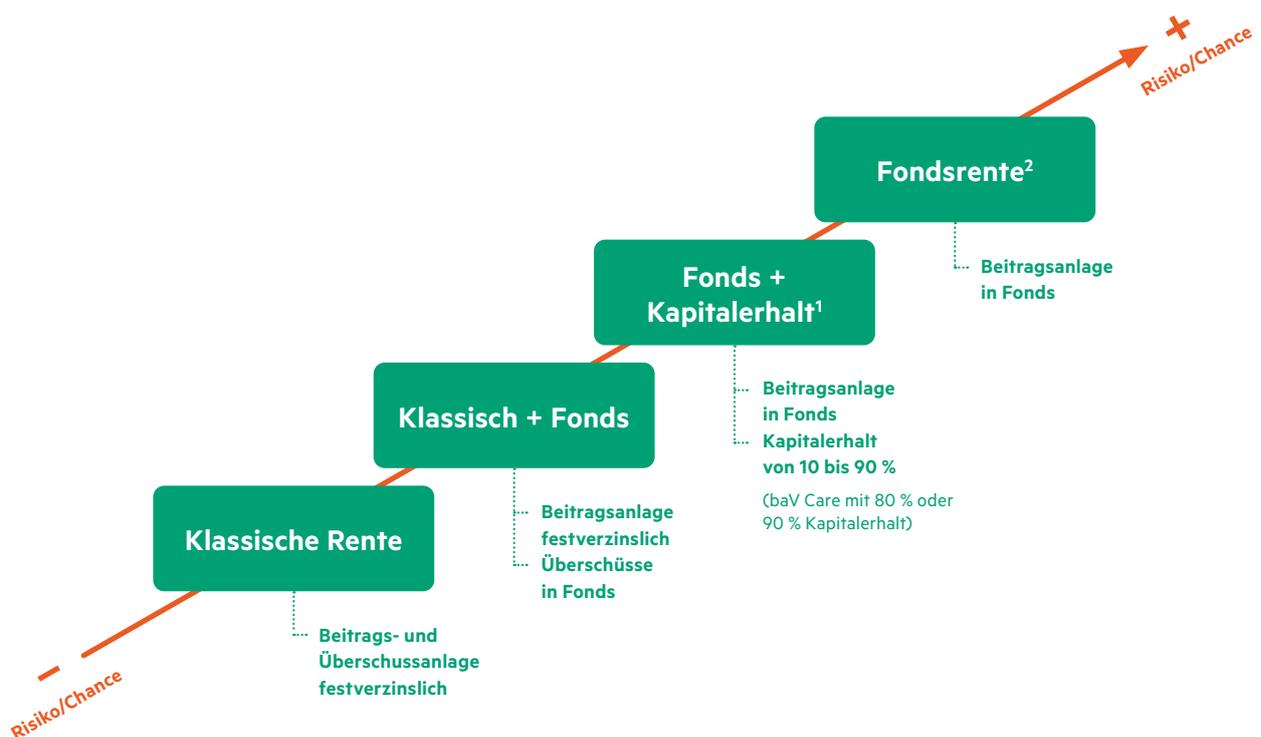




Die richtige Beitragsanlage

Anlageformen kennen und richtig beraten

Hinsichtlich der Beitragsanlage gibt es in der Versicherungsbranche eine Vielfalt von Lösungen. Die HanseMercur bietet einfach verständliche und effektive Anlageformen. Mit der festverzinslichen sowie der fondsgebundenen Investmentmöglichkeit – oder auch einem Mix beider Optionen – haben Sie das richtige Angebot für alle Anlage-mentalitäten.



Riester Care
Die private Rente mit
Extraförderung vom Staat

Basis Care
Die private Rentenversicherung
mit Steuervorteil

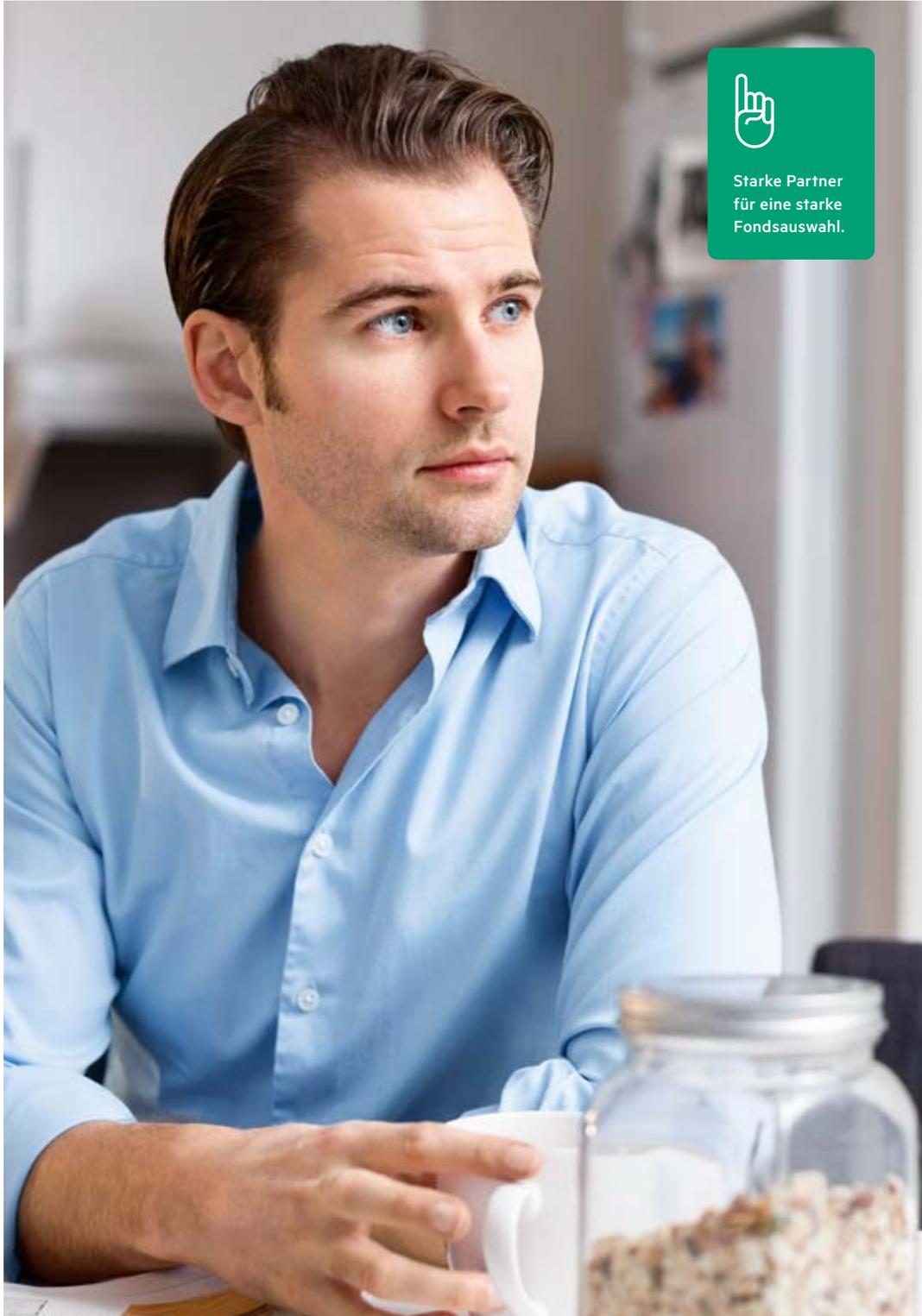
baV Care
Direktversicherung für die
betriebliche Altersvorsorge

Vario Care
Die private Altersvorsorge mit
hoher Flexibilität

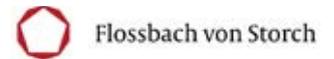
¹ Nicht möglich bei Riester Care.

² Nicht möglich bei baV Care.

Kapitalmarktanlage – auf Wunsch auch nachhaltig



Starke Partner
für eine starke
Fondsauswahl.



Die moderne Form der Investition

Flexibel und individuell

Die Invest-Produktschiene der HanseMerkur bietet die Möglichkeit, ganz flexibel und ganz nach Ihrem Risikoprofil und Anlagehorizont an den Kapitalmärkten zu investieren.

Dabei haben Sie die Auswahl zwischen unterschiedlichen Fondsformen: aktiv gemanagten Dachfonds und Aktienfonds, Mischfonds sowie kostengünstigen ETFs. Viele unserer Fonds sind nachhaltig und investieren in Unternehmen, die sich z. B. für Umweltschutz und/oder soziale Gerechtigkeit einsetzen.

Fund Award Auszeichnung
für die Top-Performance
des Fonds „HanseMerkur
Strategie chancenreich“.



Altersvorsorge mit Handlungsspielraum

- 10 Fonds können gleichzeitig bespart werden
- Max. 25 Fonds können während der Vertragslaufzeit gewählt werden
- Erwerb von Fondsanteilen ohne Ausgabeaufschlag
- Einstieg bereits ab 5,- EUR Monatsbeitrag
- Top-Einzelfonds (mit kostengünstigen ETFs) oder aktiv gemanagte Strategiefonds mit verschiedenen Anlagerichtungen
- Fondsanlagen wenn gewünscht mit Nachhaltigkeitsaspekten
- Flexible Beitragsanlage: einmaliger Wechsel der Anlagestrategie, z. B. von Fondsanlage auf festverzinsliche Anlage, möglich
- Kostenlose Fondswechsel mit Guthaben oder nur mit laufenden Beiträgen unbegrenzt durchführbar
- Bei Wahl mehrerer Fonds jährliche Wiederherstellung des ursprünglichen Aufteilungsverhältnisses (Rebalancing) optional und kostenfrei wählbar
- Kostenfreie Entkoppelung des Vertragsguthabens und der Beiträge vom Kapitalmarkt auf Zeit (Investitionsstopp)
- Rentenfaktor mit Günstigerprüfung zum Ablauf
- Gebührenfreie Änderungen zur Beitragszahlung bei Zahlungsschwierigkeiten, z. B. Beitragsfreistellung
- Umschichtung des Fondsguthabens in risikoärmere Anlagen 5 Jahre vor Ablauf des Vertrages (kundenfreundliches Ablaufmanagement)

Lebensversicherung Basis Care



Wird Basis Care mit einer zusätzlich abgeschlossenen Berufsunfähigkeitsversicherung beitragsfrei gestellt, erlischt der Berufsunfähigkeitsschutz. Hier greift der „BU-Retter“.

Staatlich gefördert mit dem Mehr an Flexibilität

Basis Care, die Rürup-Rente der HanseMerkur, ist die freiwillige private Rentenversicherung mit staatlicher Förderung. Die optimale Möglichkeit für Selbstständige, Freiberufler, Gewerbetreibende und Besserverdienende, sicher und steuersparend für das Alter vorzusorgen.

So flexibel, wie es nur geht

- Beitragszahlung als laufende Beiträge und/oder als Einmalbeiträge möglich
- Verschiedene Strategien der Beitragsanlage bedienen jede Investitionsmentalität
- Jederzeit kostenloses Switchen und Shiften der Fondsanlagen möglich
- Erhöhung der individuellen Beiträge oder Zuzahlungen auf Wunsch jederzeit möglich
- Beitragsfreistellung oder -stundung bei Zahlungsschwierigkeiten
- Garantierte Steigerung der Rente möglich
- Arbeitskraftabsicherung über Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung wählbar – bei Einschluss von lediglich Beitragsbefreiung auch nur mit Beantwortung von 2 Gesundheitsfragen
- Todesfallleistung aus der Risiko-Zusatzversicherung frei vererbbar in der Ansparphase: Erstattung der Beiträge zur Basis- und Risiko-Zusatzversicherung als Kapitalleistung, und das einkommensteuerfrei!
- Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung mit dem „BU-Retter“ in eine selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung ohne Gesundheitsprüfung umwandeln

Handelsblatt

Basisrente SEHR GUT

2023

HanseMerkur
Basis Care RB;
Basis Care Invest Tarif RB

Neue Klassik; Fonds
Im Test: 25 Versicherer
Handelsblatt - 26.07.2023

Franke | Bornberg

	Basis Care / Invest*		Risiko-Zusatzversicherung
Todesfallvereinbarung	Keine	Beitragsrückgewähr / Vertragsguthaben*	Ja
Todesfallleistung	Eingezahlte Beiträge verfallen	Eingezahlte Beiträge plus Überschüsse / das vorhandene Vertragsguthaben*	Eingezahlte Beiträge plus Überschüsse
Empfänger		Ehepartner, eingetragener Lebenspartner, kindergeldberechtigende Kinder	Keine Einschränkung

Lebensversicherung Riester Care



Vorsorge mit staatlicher Förderung

Mit der Reform zur gesetzlichen Rentenversicherung im Jahr 2000/2001 wurde beschlossen, das Rentenniveau des Eckrentners auf lange Sicht zu senken. Ziel war es, den Beitrag zur gesetzlichen Rentenversicherung zu stabilisieren.

Zum Ausgleich der geschaffenen Rentenlücke bietet der Staat eine Förderung, wenn privat vorgesorgt wird: die sogenannte Riester-Rente. Die doppelte staatliche Förderung durch Zulagen und /oder Sonderausgabenabzug mit Günstigerprüfung macht diese Förderung so attraktiv.



Top-Tarifleistungen ergänzen die staatliche Förderung optimal

- Zuzahlungen jederzeit möglich
- Mindestleistung im Rahmen der „Ablaufgarantie“ zum Rentenbeginn garantiert
- Anpassung der Beiträge und/oder der Rentenleistungen möglich (Dynamik)
- Teilkapitalauszahlung zu Rentenbeginn in Höhe von 30 % wählbar
- Rein festverzinsliche Beitragsanlage oder festverzinsliche Beitragsanlage mit Überschüssen in Fonds möglich
- Fondswechsel und Rebalancing kostenlos
- Automatische Umschichtung in risikoärmere Anlagen vor Rentenbeginn, wenn Sie es möchten (Ablaufmanagement)
- Gebührenfreie Beitragsherabsetzung, -freistellung, -stundung, -pause
- Flexibler Rentenbeginn – Vorziehen und Hinausschieben möglich

Die staatlichen Zulagen bei Riester Care



„Staatlich geförderte Altersvorsorge, gepaart mit HanseMerkur Top-Tarifleistungen – Ihr Vorteil in der Beratung.“

Lebensversicherung bAV Care

Direktversicherung: ein Durchführungsweg der betrieblichen Altersversorgung

Mit bAV Care haben Ihre Kunden die Chance, eine effiziente Form der betrieblichen Vorsorge zu wählen, bei der sogar noch Steuern und Sozialversicherungsbeiträge gespart werden.



Hohe staatliche Förderung:
Die Beiträge für bAV Care sind bis 8% der Renten der BBG West zu 100% steuerfrei, Sozialversicherungsbeiträge für die Beiträge bis 4% der BBG West.

Der effiziente Weg zur Altersvorsorge

- Hohe endfällig garantierte Renten
- Investitionsmöglichkeit auch über Fonds mit 80 % oder 90 % Kapitalerhalt
- Beitragsfreistellung möglich, z. B. bei Arbeitslosigkeit
- Freie Wahl zwischen Rente und Kapitalzahlung
- Einschluss einer Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung möglich
- Option auf erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit, wenn eine Todesfalleistung für die Rentenbezugszeit vereinbart wurde (Pflegeoption)

Rentenversicherung VWL Care – Altersvorsorge zum Nulltarif

Vermögenswirksame Leistungen (VWL) sind Geldleistungen, die ein Arbeitgeber aufgrund tarif- oder arbeitsvertraglicher Grundlagen gewährt. Damit man von den staatlich gewährten Sparzulagen profitieren kann, muss die Leistung mit dem Ziel der Vermögensbildung angelegt werden.

Mit VWL Care bAV haben Ihre Kunden die Möglichkeit, ihre Vermögenswirksamen Leistungen in eine Direktversicherung zu investieren. Auch bei diesem Vorsorgemodell sind die Beiträge steuer- und sozialversicherungsfrei. Eine rentable Anlagevariante für eine langfristige und sichere Altersvorsorge.



Privatrente

Vario Care / Vario Care Invest



Optional kann bei Wahl mehrerer Fonds mit dem Rebalancing jährlich die ursprünglich gewünschte Fondsaufteilung kostenfrei wiederhergestellt werden.

Vorsorge nach Maß

Mit Vario Care und Vario Care Invest entscheiden sich Ihre Kunden für eine private Altersvorsorge, die ihnen vieles bietet: steuerliche Vorteile in der Leistungsphase, hohe Flexibilität sowie die Berücksichtigung ihrer persönlichen Anlagementalität.

So flexibel wie möglich

- Anlagestrategien für jede Anlagementalität
- Sicherung der Beiträge von 10 % bis 90 % wählbar
- Aus dem Fondsguthaben kann unbürokratisch und kostenneutral Kapital entnommen werden
- Beiträge und das Vertragsguthaben können mehrfach vom Kapitalmarkt entkoppelt werden (Investitionsstopp)
- Auf Wunsch automatische Umschichtung in risikoärmere Anlagen vor Rentenbeginn (passives Ablaufmanagement)
- Gebührenfreie Beitragsherabsetzung, -freistellung, -stundung und -pause
- Anpassung der Beiträge und/oder der Rentenleistungen ohne Gesundheitsprüfung möglich (Dynamik)
- Flexibler Rentenbeginn durch integrierte Abruf- und Verlängerungsphase
- Kapitalauszahlung sowie lebenslange oder zeitlich begrenzte Rentenauszahlung wählbar



Wenn Sie sich zum Ablauf des Vertrages für eine Rentenauszahlung entschieden haben, stehen Ihnen als Auszahlungsform 2 Überschussverwendungen zur Verfügung. Einmal die teildynamische Bonusrente oder die volldynamische Bonusrente (siehe beispielhafte Darstellung nebenan).



Volldynamische Rente: Anfangsrente ist niedriger, jährliche Steigerung ist höher als bei der teildynamischen Rente. Kann nicht sinken!

Teildynamische Rente: Anfangsrente ist etwas höher, jährliche Steigerung ist dafür niedriger als bei der volldynamischen Rente (abhängig von den deklarierten Überschüssen, Gesamtrente kann dadurch sinken oder steigen).

Rentenversicherung sofort beginnend



Sofort profitieren mit der sofort beginnenden Rente

Eine Zusatzrente ist im Alter wichtig. Relevant dabei sind Verlässlichkeit und Flexibilität. Die sofort beginnende Rente der HanseMercur bietet individuelle Einstellungsmerkmale für eine gesicherte Lebensplanung.

Sofort beginnende Vorteile für Sie

- Sofort garantierte Rente
- Sie wählen die Rentenlaufzeit
- Hinterbliebenenabsicherung wählbar
- Kapitalentnahme max. bis zur Höhe der Todesfalleistung möglich
- Rentensteigerung von bis zu 5 % einschließbar
- Pflegeoption bei Einschluss einer Todesfallleistung ohne Gesundheitsprüfung automatisch enthalten
- Lebenslange Sofortrente mit günstigen Steuerkonditionen. Ertragsanteilbesteuerung bemisst sich nach dem Alter zu Rentenbeginn.*

Ertragsanteil	
Bei Beginn der Rente vollendetes Lebensjahr des Rentenberechtigten	Zu versteuernder Ertragsanteil in %
60-61	22
62	21
63	20
64	19
65-66	18
67	17
68	16
69-70	15
71	14
72-73	13
74	12
75	11

* Auszahlungsbeginn 65. Lebensjahr. Es werden nur 18 % der Rente mit dem persönlichen Steuersatz versteuert – siehe oben.

Sie haben die Wahl: Rentenauszahlung lebenslang oder zeitlich begrenzt

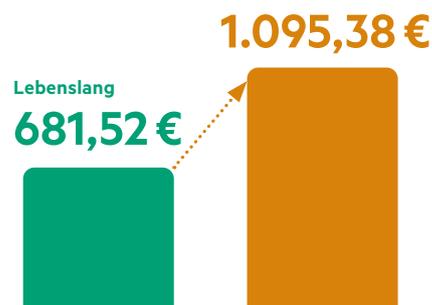
Beispielrechnung für eine 65-jährige Person, die 200.000,- EUR in eine sofort beginnende teildynamische Rente einzahlt. Todesfalleistung: 15 Jahre Rentengarantiezeit.

Die Berechnung basiert auf der Annahme, dass die bis zum 31.12.2023 deklarierte aktuelle Überschussbeteiligung unverändert auch in der Zukunft bis zum vereinbarten Rentenbeginn gilt. Dabei wird eine gleichbleibende Gesamtverzinsung in Höhe von 2,10 % inkl. der Beteiligung an Schlussüberschüssen und Bewertungsreserven unterstellt.

	Rentenauszahlung lebenslang	Rentenauszahlung bis zum 85. Lebensjahr
Garantierte Rente	550,36 EUR	830,74 EUR
Voraussichtl. Rente	681,52 EUR	945,88 EUR

Mit der Pflegeoption zusätzlich bestens abgesichert

Einmal zahlen, sofort Rente beziehen und bei Wahl einer Todesfallabsicherung zusätzlich bei Vorlage bedingungsgemäßer Pflegebedürftigkeit eine erhöhte Altersrente erhalten. Wenn mit Beginn der Rentenauszahlung Anspruch auf eine erhöhte Altersrente gemäß der Pflegeoption bestünde, würde voraussichtlich diese Leistung gezahlt:



Vario Care sofort beginnend: 65-jährige Person, Rentenbeginn und erhöhte Altersrente mit 65 Jahren, teildynamische Altersrente, Todesfallleistung im Rentenbezug: 15 Jahre Rentengarantiezeit, Beitrag 200.000,- EUR

Vermögensanlagen, die sich lohnen



Flexible Leistungsauszahlungen möglich: in Form einer Kapitalleistung oder als Rente!

Vermögen mit einem Zins+ anlegen

Niedrigzins, Nullzins, Strafzins ... mit Vario Care Einmalanlage heben Sie das angelegte Vermögen aus dem Zinsschlaf ins „Zins+“! Da lohnt sich das Sparen wieder.

Vario Care Einmalbeitrag – die Leistung zählt

- Anlagezeitraum schon ab 5 Jahren
- Auszahlung als Kapital oder in Form einer Rente
- Hohe Verzinsung möglich – auch nach Abzug der Kosten

Anlagevarianten mit Top-Konditionen

Die HanseMerkur bietet Anlagemöglichkeiten für Einmalbeiträge über die private Rente Vario Care, über den Sparplan und über die Tochtergesellschaft Advigon. Egal für welche Variante man sich entscheidet – das Vermögen ist zum Ablauf mehr wert!

	Vario Care	Sparplan	Advigon.Kapital-SCHUTZ.Plus
Anlagevolumen	5.000,- EUR bis 250.000,- EUR	5.000,- EUR bis 250.000,- EUR	20.000,- EUR bis 1 Mio. EUR
Gesamtverzinsung* (inkl. 0,1 % Schlussüberschuss und Beteiligung an den Bewertungsreserven)	2,1 %	1,35 %	1,6 %
Garantierte Ablaufleistung	96.814,- EUR	100.000,- EUR	100.000,- EUR
Voraussichtliches Kapital	106.101,- EUR	103.351,- EUR	104.633,- EUR
TFL Ansparphase	Leistungsgarantie in Höhe des geleisteten Beitrags bei Tod vor Ablauf	Rückgewähr des Vertragsguthabens	Rückgewähr des Vertragsguthabens

Beispielrechnungen für eine 30-jährige Person, Aufschubzeit 5 Jahre, Einmalbeitrag 100.000,- EUR

* Die Beispielrechnungen basieren auf der Annahme, dass die deklarierten Überschussbeteiligungen unverändert auch in der Zukunft bis zum vereinbarten Ablauf gelten. Die Höhe der Überschussbeteiligungen kann für diese Zeit nicht garantiert werden. Deklarationszeiträume für Vario Care bis zum 31.12.2023, für Sparplan und Advigon.Kapital-SCHUTZ.Plus 12 Monate ab Vertragsbeginn.

Berufsunfähigkeitsversicherung Profi Care



Profi Care ist auch als betriebliche Altersvorsorge abzuschließen. Sprechen Sie uns einfach an.



Berufsunfähigkeit geht jeden an

Profi Care, die Berufsunfähigkeitsversicherung der HanseMerkur, bietet beste Leistungen zum geringen Beitrag und wird deshalb zu Recht bestens bewertet.

Auszug aus den Vorteilen

- Optionale Absicherung schon bei Arbeitsunfähigkeit mit unkomplizierter Leistungsbeantragung
- Optionaler Versicherungsschutz für Teilzeitbeschäftigte mit niedrigerem Grad zur Leistungsbeanspruchung
- Schüler ab dem 10. Lebensjahr nach Abschluss der Grundschule versicherbar
- Sofortleistung bis zu 15 Monatsrenten bei bedingungsgemäßen schweren Krankheiten
- Verzicht auf abstrakte Verweisung
- Berücksichtigung von Lebensphasen durch umfangreiche Nachversicherungsgarantie – ohne Gesundheitsprüfung, auch ereignisunabhängig
- Kostenlose Infektionsklausel für alle Berufe
- Wechsel in gefahrenerehöhende Berufe müssen nicht angezeigt werden
- Bei Wechsel in ggf. günstigere Berufe wird eine Beitragsreduzierung geprüft
- Nur klar zu beantwortende Gesundheitsfragen
- Prognosezeitraum nur „voraussichtlich 6 Monate“
- Zinslose Beitragsstundung bis zur Feststellung der Berufsunfähigkeit
- Verzicht auf die Arztanordnungsklausel
- Bei Versicherten über 55 Jahren Anschluss an Entscheidung der Sozialversicherung
- Überschüsse werden mit den Beiträgen verrechnet oder in einen Sofortbonus investiert
- Wiedereingliederungshilfe bis 10.000,- EUR
- Soforthilfe bis zu 6 Monatsrenten
- Top-Bedingungen, von unabhängigen Rating-Instituten bestätigt
- Kurze Entscheidungswege

Eine Auswahl von Top-BU-Berufen

- Ingenieur/-in
- Techniker/-in
- Elektroniker/-in
- Elektriker/-in
- ... und viele mehr

Mit Besserstellung von Akademikern, Führungskräften und „nicht körperlich Tätigen“ in bestimmten Berufen!



Ausgezeichneter
Versicherungs-
schutz zu
günstigen Ein-
stiegsbeiträgen

Junge Leute sind eine wichtige Zielgruppe

Direkt nachvollziehbare Vorteilsdarstellung der **Einsteigeroption**:

100 % Leistung ab Vertragsbeginn

1. bis 5. Jahr
50 % Beitrag

Ab dem 6. Jahr
voller Beitrag

- Abschließbar bis zu einem Eintrittsalter von 35 Jahren – abhängig von Laufzeit und Beruf
- Antrag auf Beitragsdynamik zu Beginn möglich – diese greift ab dem 7. Versicherungsjahr
- Beantragung der Leistungsdynamik ab dem 6. Jahr möglich

Be Care – die innovative Dienstunfähigkeitsabsicherung

Beamte sind unkündbar und rundum abgesichert? Das trifft nicht auf jede Lebenssituation zu. Bei Dienstunfähigkeit sichert Be Care die finanziellen Einbußen bedarfsgerecht ab: Die Leistung in Kombination mit dem Ruhegehalt bietet eine clevere Absicherung auf einem planbaren Mindestniveau. Und ist extrem günstig!



Risikolebensversicherung, Sterbegeldversicherung



Günstige Beiträge für Nichtraucher und privat Kranken-versicherte sowie nicht rauchende Akademiker!

Risiko Care: flexible Absicherung mit Gesundheitsbonus

Mit unserer Risikolebensversicherung Risiko Care müssen Ihre Kunden sich nicht länger Gedanken um die finanzielle Zukunft ihrer Angehörigen machen. Denn Risiko Care sichert bei vorzeitigem Ableben den Lebensstandard der Hinterbliebenen und deckt z. B. Hypotheken und Kredite ab. Auch für die Absicherung von Geschäftspartnern ist Risiko Care die optimale Lösung.

Risikoschutz nach Kundenbedarf

- Besonders günstige Beiträge für Nichtraucher und für Krankenvollversicherte
- Zusätzlicher Bonus für nicht rauchende Akademiker
- Fallende oder konstante Versicherungssummen möglich
- Auch als Versicherung auf verbundene Leben möglich
- Individuelle Versicherungsdauer
- Umfangreiche Nachversicherungsgarantie
- Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung möglich

Fallen Versorger der Familie oder Kompagnons im Unternehmen aus, hinterlässt dies eine große Lücke.



Vorsorge neu definiert – mit integriertem HanseMerkur Vorsorgeservice! Schnell und einfach erstellen: u. a. Patientenverfügung, Betreuungsverfügung, Vorsorgevollmacht und mehr.

Senior Care: Sterbegeld für den Ernstfall

Seit die Krankenkassen kein Sterbegeld mehr zahlen, ist die Sterbegeldversicherung ein wichtiges Thema.

Schutz für den Ernstfall

Senior Care zahlt im Todesfall des Versicherten eine festgelegte Summe an den Begünstigten aus, der damit die Beerdigung des Versicherten finanzieren kann. Beruhigend vor allem, wenn man berücksichtigt, dass die durchschnittlichen Kosten für eine Bestattung nicht unter 7.000,- EUR liegen, meist sogar darüber.

Vorteile

- Vollständiger Verzicht auf Gesundheitsfragen
- Absicherung bis 20.000,- EUR möglich



Top-Ratings für die Lebensversicherung

HanseMerkur ausgezeichnet

Unsere Kunden und Vertriebspartner sind mit uns zufrieden. Das zeigen zahlreiche Auszeichnungen namhafter Rating-Institute.

Herausragende Werte im Unternehmungsranking



Unsere Berufsunfähigkeitsversicherung wird immer wieder mit Bestnoten ausgezeichnet.



Ob fondsorientiert oder klassisch – unsere Altersvorsorgeprodukte schneiden mit besten Ergebnissen ab.



Exzellente Beitragsanlagen in top Produkten



Die Zukunft verantwortungsvoll gestalten



- Innovative Produkte
- Finanzielle Stärke
- Traditionsbewusstsein
- Kraft der Gemeinschaft



Bis zum Jahr

2025

steigen die Beiträge zur Rentenversicherung bis auf

20%

wird das Rentenniveau stabilisiert auf

48%

Quelle: www.deutsche-rentenversicherung.de



49%

der Bevölkerung haben sich noch nicht mit dem Thema Altersvorsorge beschäftigt

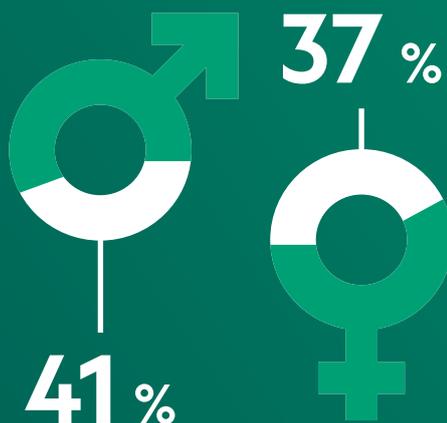
Quelle: www.presseportal.de

70% kennen das Rentenniveau nicht



- 40% haben keine Ahnung
- 25% schätzen es zu hoch ein
- 5% schätzen es zu niedrig ein

Ein/e 30-Jährige/r wird mit einer Wahrscheinlichkeit von 41% (Männer) bzw. 37% (Frauen) bis zum 65. Lebensjahr berufsunfähig



Quelle: www.statista.de

Jeder 4. wird vor Rentenbeginn berufsunfähig

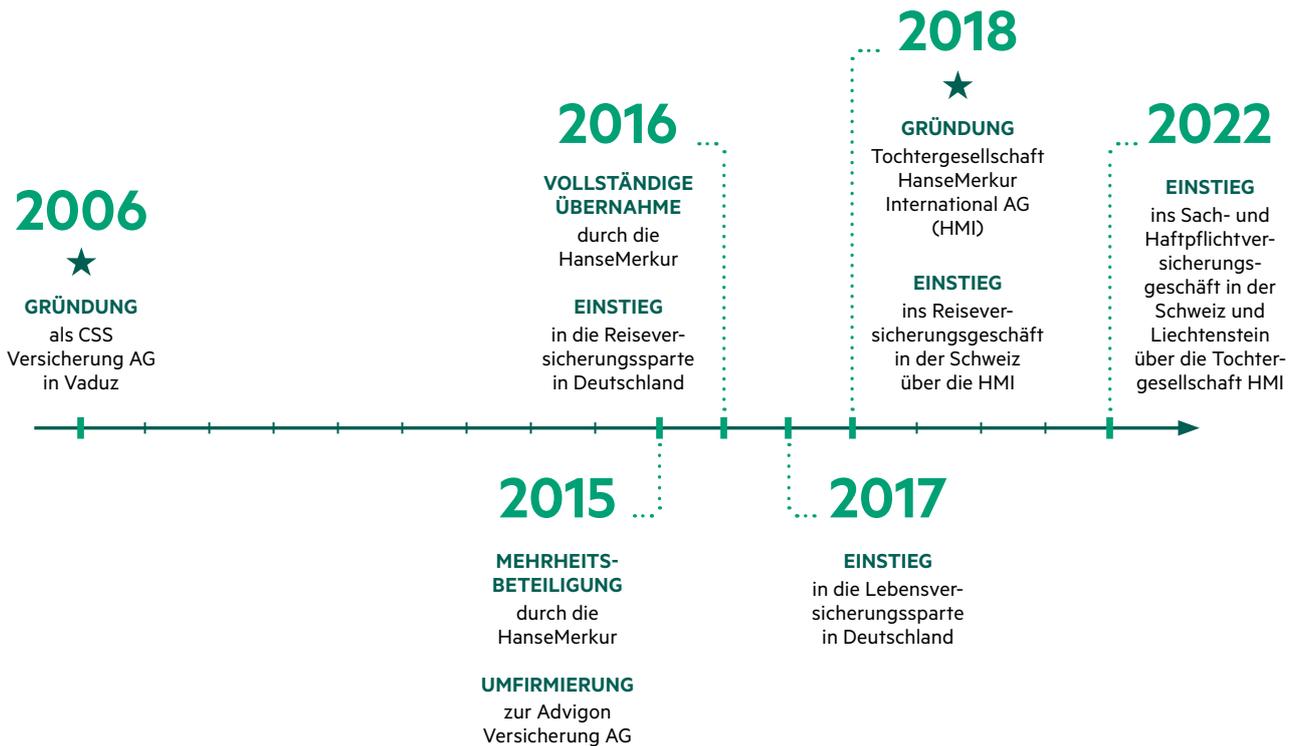
Quelle: www.aktuar.de





Advigon – der starke Partner in der Risikoversicherung und Vermögensanlage

Die Geschichte der Advigon am Finanzplatz Liechtenstein



Standort Liechtenstein: die Vorteile des Finanzplatzes



Erfolgreicher Wirtschaftsstandort mit einer der weltweit höchsten Industriequoten (41%) der Bruttowertschöpfung aus Industrie und Gewerbe.



Stabile Verhältnisse dank der Beständigkeit von Sozial-, Rechts- und Wirtschaftsordnung sowie dem hohen Maß an politischer Kontinuität. Liechtenstein ist als einziges Land des EWR schuldenfrei.



Stabile Währung: Schweizer Franken



Triple-A-Staat: Die internationale Rating-Agentur Standard & Poors bewertet regelmäßig die Bonität verschiedener Wirtschaftsländer. Die höchste Stabilität und Investmentwürdigkeit wird mit AAA (Triple A) ausgezeichnet.



2 Marktzugänge: EWR + Schweiz



**Starke Finanzmarkt-
aufsicht (FMA)**



**Effektive Bekämpfung
von Geldwäsche und
Terrorismusfinanzierung**



**Traditionelles
Versicherungs- und
Bankgeheimnis, Schutz
der Privatsphäre**



**Gesetzlich verankerte
Insolvenzregelung
bei Versicherungs-
gesellschaften**

Vermögensanlage in Schweizer Franken



Die Schweiz zeichnet sich durch die höchste Bonität (Triple-A-Rating), eine geringe Inflationsrate und eine starke Währung aus und gilt als eines der finanzstärksten sowie wirtschaftlich stabilsten Länder der Welt. Mit der Advigon Swiss Fonds Police ermöglichen wir Anlegern einen Zugang zum Schweizer Finanzmarkt.

Advigon Swiss Fonds Police

Die fondsbasierte Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag in Schweizer Franken investiert ausschließlich im Wirtschafts- und Währungsraum der Schweiz. Das Investment erfolgt obligatorisch und ausschließlich in einem eigens für dieses Produkt durch HanseMercur Trust Swiss AG (HMTS) aufgelegten Fonds.

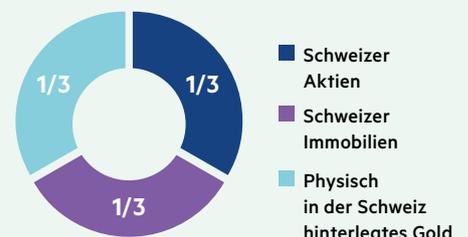
Vorteile

- Speziell aufgelegter Fonds „HMTS Schweiz Tresor Fonds“ (ISIN: CH1271476967) mit mindestens einmal jährlichem Rebalancing
- Diversifikation nach dem „Drei-Speichen-Prinzip“ in Aktien, Immobilien und Gold
- Anlage bereits ab 15.000 CHF
- Zuzahlungs- und Entnahmepoptionen einmal pro Jahr ab 5.000 CHF
- Laufzeiten ab 10 Jahren mit Verlängerungsoption
- Wahl zwischen lebenslanger Rentenzahlung oder einmaliger Kapitalabfindung
- Steuervorteile der privaten Rentenversicherung
- Für private und institutionelle Anleger

Fondaufteilung nach der Drei-Speichen-Strategie

Die Investition erfolgt ausschließlich in hochqualitative Anlageklassen:

- ausgewählte gewerbliche Immobilienobjekte mit dem Schwerpunkt Zürich
- ausgewählte Value- bzw. Quality-Aktien aus dem „Swiss All Share Index“
- Gold als inflations- und krisensichere Anlage



Die HanseMercur Trust Swiss AG (HMTS) ist wie die Advigon Versicherung AG ein 100%iges Tochterunternehmen der HanseMercur Versicherungsgruppe. Sie verwaltet als Assetmanagement Unternehmen Fonds mit Bewilligung der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht FINMA.

Das Produktangebot der Advigon

Advigon.Kapital-SCHUTZ Plus – Rentenversicherung mit Kapitaloption gegen Einmalbeitrag

- Anlagezeitraum ab 5 Jahren
- Anlage bereits ab 20.000 EUR
- Für juristische und natürliche Personen

Advigon.Kapital-SCHUTZ Plus

Unser Produkt bietet eine solide Kapitalanlage mit niedrigen Mindestlaufzeiten. Durch Beteiligung an Überschüssen und Bewertungsreserven kann eine exzellente Rendite erzielt werden.

Advigon.Kapital-SCHUTZ CHF

Legen Sie einen Einmalbetrag von mindestens 20'000 Schweizer Franken an und profitieren Sie von sicheren Zinsen, einer Beitragsgarantie und hoher Ausfallsicherheit für einen planbaren Vermögensaufbau ohne Wertschwankungen.

Advigon.BU-Schutz – Berufsunfähigkeitsversicherung mit Top-Leistungsmerkmalen

- Ab 50 % Berufsunfähigkeit: 100 % Leistung
- Geltungsbereich: weltweit – ohne zeitliche Beschränkung
- Optimale Berücksichtigung von Lebensphasen durch die Nachversicherungsgarantie ohne Gesundheitsprüfung – einmalig auch unabhängig von Ereignissen möglich
- Beitrags- und Leistungsdynamik vereinbar
- Günstige Einsteigeroption für junge Leute



Mit Besserstellung
von Akademikern,
Führungskräften
und „nicht körperlich Tätigen“
in bestimmten
Berufen!

Hand in Hand ist HanseMerkur – ein Grundsatz, der sich in unseren vielfach ausgezeichneten Produkten sowie in allen Leistungsangeboten widerspiegelt. Bei uns gehen individuelle Ansprüche und die Stärke unserer Gemeinschaft Hand in Hand. Denn mit einem starken Partner an der Seite kann man mehr erreichen. Gemeinsam schaffen wir täglich die Voraussetzung für ein sicheres Leben.



Hand in Hand ist
HanseMerkur

HanseMerkur

Siegfried-Wedells-Platz 1
20354 Hamburg