

**HanseMerkur Lebensversicherung AG**  
**PRODUKTÜBERBLICK FÜR VERTREIBER**



nach § 23 Abs. 1c VAG i. V. m. Art. 8 Abs. 2 DVO (EU) 2017/2358

**Sparte:** Lebensversicherung

**Produkt:** Rentenversicherung als Rückdeckungsversicherung für eine Unterstützungskasse

**Tarif:** RU der Tarifgeneration 2022

**Stand:** 09.02.2022

v01

**Hauptmerkmale und Charakteristika**

<b>Tarifbeschreibung</b>	Aufgeschobenes klassisches Rentenprodukt gegen laufende Beitragszahlung als Rückdeckungsversicherung für eine Unterstützungskassenzusage der betrieblichen Altersversorgung.
<b>Allgemeine Versicherungsbedingungen</b>	Bedingungen „Rückdeckungsversicherung zur Unterstützungskasse“ Januar 2022
<b>Verbraucherinformation</b>	UR 109
<b>Einschränkungen und vertragliche Besonderheiten</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Die Kapitalgarantie liegt in der Regel unter der Summe der Beiträge. Sie garantiert einen festen Betrag zum Rentenbeginn (endfällig) und keine laufende Verzinsung.</li> <li>• Das Produkt kann mit einer „ZukunftsGarantie“ abgeschlossen werden. Damit erfolgt eine Günstigerprüfung der anzuwendenden Rechnungsgrundlagen für Erhöhungen.</li> <li>• Die Versicherungsleistungen im Todes- und Erlebensfall werden immer an den Versicherungsnehmer gezahlt.</li> <li>• Eine Leistung bei Tod in der Aufschubzeit kann als Beitragsrückgewähr gewählt oder ausgeschlossen werden (nur Auszahlung der angesammelten Überschüsse).</li> <li>• Aufgrund der Besonderheiten der Unterstützungskasse ist das Produkt nur gegen laufende Beitragszahlung abschließbar mit volldynamischer Bonusrente als Überschussverwendung im Rentenbezug.</li> </ul>

**Zielmarkt**

<b>Sparte</b>	Lebensversicherung
<b>Verkaufsregion</b>	Deutschland
<b>Altersbereiche/-Gruppen</b>	Bis Alter 84 abschließbar. Die Ansparphase (=Beitragszahlungsdauer) endet frühestens im Alter 62 spätestens im Alter 85.
<b>Personenkreis</b>	Das Produkt richtet sich an Unterstützungskassen, die eine zugesagte Altersversorgung abgesichert bzw. rückgedeckt wissen möchte.  Die Rückdeckung erfolgt über die oben genannte Rentenversicherung. Diese Rentenversicherung ist geeignet, wenn ein überwiegend mittel- bis langfristiger Kapitalaufbau im Sicherungsvermögen der HanseMerkur gewünscht ist. Sie ist nicht

	geeignet, wenn eine Mindestverzinsung oder eine Kapitalgarantie in Höhe der eingezahlten Beiträge wichtig ist.
<b>Bedürfnisse</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sicherer Rentenbezug</li> <li>• Mittel- bis langfristiger Kapitalaufbau</li> <li>• Sichere Kapitalanlage</li> <li>• Wahrnehmung von staatlicher Förderung oder Zuschüssen des Arbeitgebers</li> </ul>

## Vertriebsstrategie

<b>Vertriebsweg</b>	Seitens des Produkts bestehen keine Einschränkungen in Bezug auf den Vertrieb.
---------------------	--

## Risiken und Kosten

<b>Risiken</b>	Es sind keine mit dem Produkt verbundenen Risiken bekannt.
<b>Kosten</b>	Abschluss-, Vertriebs- und Verwaltungskosten sind bereits in den Versicherungsbeiträgen berücksichtigt. Über die in den Vertragsunterlagen (Antrag, Versicherungsbedingungen und Versicherungsschein) beschriebenen Kosten hinaus entstehen dem Kunde keine weiteren Kosten.

## Interessenkonflikte

Es sind keine Umstände bekannt, welche einen Interessenkonflikt zum Nachteil des Kunden auslösen können.
--

Das Produkt / der Tarif hat das Produktfreigabeverfahren der HanseMerkur Lebensversicherung AG erfolgreich durchlaufen und wird regelmäßig überprüft.