

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: Basis Care, Basis Care Invest, Basis Care sofort beginnend

(Marketingbezeichnungen Basisrentenversicherung)

Tarif: RB der Tarifgeneration 2025



Stand: 01.12.2024

v01

Hauptmerkmale und Charakteristika

Tarifbeschreibung	<p>Staatlich gefördertes aufgeschobenes oder sofort beginnendes Basisrentenprodukt. Die Ansparung in der Aufschubzeit kann klassisch, fondsgebunden oder hybride gewählt werden. In der hybriden Form ist ein endfällig garantierter Kapitalerhalt zwischen 10% und 100% der Summe der Beiträge wählbar. Auch die Kapitalgarantie der klassischen Form ist endfällig.</p> <p>Ist eine Todesfallabsicherung eingeschlossen, wird bei Tod die Leistung in Form einer Hinterbliebenenrente an die berechtigten Hinterbliebenen ausgezahlt.</p>
Allgemeine Versicherungsbedingungen	Bedingungen Basis Care Januar 2025
Verbraucherinformation	PG 110
Einschränkungen und vertragliche Besonderheiten	<ul style="list-style-type: none"> Die Kapitalgarantie garantiert einen festen Betrag zum Rentenbeginn (endfällig) und keine laufende Verzinsung. Das Produkt gegen laufende Beitragszahlung kann mit einer „ZukunftsGarantie“ abgeschlossen werden. Damit erfolgt eine Günstigerprüfung der anzuwendenden Rechnungsgrundlagen für Erhöhungen.

Zielmarkt

Sparte	Lebensversicherung
Verkaufsregion	Deutschland
Altersbereiche/-Gruppen	Ab Alter 15 bis 85 abschließbar. Die Ansparphase endet spätestens im Alter 85.
Personenkreis	<p>Das Produkt richtet sich an Personen, die sich eine private Altersversorgung in Form einer lebenslangen Rente aufbauen wollen unter Wahrnehmung der steuerlichen Förderung.</p> <p>Es ist geeignet für Personen, die einen langfristigen Kapitalaufbau entweder rein fondsgebunden oder zu mindestens teilweise im Sicherungsvermögen der HanseMerkur verbunden mit einer Kapitalgarantie suchen.</p>
Bedürfnisse	<ul style="list-style-type: none"> Sicherer Rentenbezug Langfristiger Kapitalaufbau Wählbares Verhältnis aus Renditechance und Kapitalgarantie

	<ul style="list-style-type: none"> Wahrnehmung der steuerlichen Förderung
--	--

Vertriebsstrategie

Vertriebsweg	Seitens des Produkts bestehen keine Einschränkungen in Bezug auf den Vertrieb.
---------------------	--

Risiken und Kosten

Risiken	Es sind keine mit dem Produkt verbundenen Risiken bekannt.
Kosten	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.

Interessenkonflikte

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

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