

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: Private Rentenversicherung in den Marketingbezeichnungen
Vario Care, Vario Care Invest, Vario Care sofort beginnend

Tarif: R der Tarifgeneration 2022



Stand: 07.12.2021

v01

Hauptmerkmale und Charakteristika

| | |
|--|--|
| Tarifbeschreibung | <p>Aufgeschobenes oder sofort beginnendes Rentenprodukt. Die Ansparung in der Aufschubzeit kann klassisch, fondsgebunden oder hybride gewählt werden. In der hybriden Form ist ein endfällig garantierter Kapitalerhalt zwischen 10% und 90% der Summe der Beiträge wählbar. Auch die Kapitalgarantie der klassischen Form ist endfällig.</p> <p>Die Rentenphase kann der Kunde flexibel gestalten: lebenslang oder befristet, verschiedene Todesfallabsicherungen und Überschussverwendungen, Dynamik, mit Pflegeoption. Je nach Form wird ab Beginn eine Rente oder ein Rentenfaktor garantiert.</p> |
| Allgemeine Versicherungsbedingungen | Bedingungen Vario Care Januar 2022 |
| Verbraucherinformation (inkl. AVB) | PR 109 |
| Einschränkungen und vertragliche Besonderheiten | <ul style="list-style-type: none">• Die Kapitalgarantie liegt immer unter der Beitragsgarantie. Sie 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.• Bei Tod wird in der hybriden oder rein fondsgebundenen Form das zum Todeszeitpunkt vorhandene Vertragsguthaben geleistet. Im klassischen Produkt kann zwischen einer Beitragsrückgewähr oder keiner Todesfalleistung (nur Auszahlung der angesammelten Überschüsse) gewählt werden.• Soweit eine Todesfalleistung als Vertragsguthaben oder Beitragsrückgewähr eingeschlossen ist, kann in der Ansparphase Kapital entnommen werden. Das gilt bei eingeschlossener Todesfallabsicherung in einem begrenzten Umfang auch im Rentenbezug. Bei Entnahme vor Beginn der Abrufphase wird ein Stornoabschlag erhoben. |

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 für ihre Altersversorgung eine feste Rentenversorgung sicherstellen oder zumindest in ihrem Kapitalaufbau eine Option darauf vorsehen wollen.</p> <p>Es ist geeignet für Personen, die einen überwiegend mittel- bis langfristigen Kapitalaufbau entweder rein fondsgebunden oder zu mindestens teilweise im Sicherungsvermögen der HanseMerkur verbunden mit einer Kapitalgarantie suchen. Es ist nicht geeignet für Personen, denen eine Mindestverzinsung oder eine Kapitalgarantie in Höhe der eingezahlten Beiträge wichtig ist.</p> |
| Bedürfnisse | <ul style="list-style-type: none"> • Sicherer Rentenbezug • Mittel- bis langfristiger Kapitalaufbau • Wählbares Verhältnis aus Renditechance und Kapitalgarantie |

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 HanseMerkur Lebensversicherung AG erfolgreich durchlaufen und wird regelmäßig überprüft.