

**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:** Berufsunfähigkeitsversicherung als Direktversicherung nach § 3 Nr. 63 EStG  
 (Marketingbezeichnung **Profi Care bAV**)

**Tarif:** SBUD der Tarifgeneration 2022

**Stand: 11.02.2022**

v01

**Hauptmerkmale und Charakteristika**

<b>Tarifbeschreibung</b>	Selbständige Berufsunfähigkeitsversicherung als Direktversicherung der betrieblichen Altersversorgung. Die Leistung wird ab einer Berufsunfähigkeit von 50% in voller Höhe erbracht. Im Hinblick auf eine Teilzeitbeschäftigung kann der zu unterschreitende Grad der Berufsunfähigkeit gegen Mehrbeitrag auf 30% bzw. 40% abgesenkt werden. Dynamisierungen der Beiträge sind von 1 bis 3 % und der Leistungen von 1% oder 2% möglich.
<b>Allgemeine Versicherungsbedingungen</b>	Bedingungen betriebliche Berufsunfähigkeitsversicherung Januar 2022
<b>Verbraucherinformation</b>	DB 109
<b>Einschränkungen und vertragliche Besonderheiten</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Die zu zahlenden Beiträge können nach § 3. Nr. 63 EStG steuerlich gefördert werden. Dafür unterliegen die Leistungen im vollen Umfang der Einkommenssteuer</li> <li>• Differenzierte Nachversicherungsmöglichkeiten mit/ohne Anlassbezug sind jeweils auf 500€ und insgesamt auf 100 % der zum Vertragsbeginn vereinbarten Berufsunfähigkeitsrente begrenzt. Für Schüler, Studenten und Auszubildende gilt einmalig eine Grenze von 2000€</li> <li>• Eine nachträgliche Vergünstigung durch Berufswechsel nach mehr als 5 Jahren kann von einer erneuten Gesundheits- und Risikoprüfung abhängig gemacht werden</li> </ul>

**Zielmarkt**

<b>Sparte</b>	Lebensversicherung
<b>Verkaufsregion</b>	Deutschland
<b>Altersbereiche/-Gruppen</b>	Ab 15 Jahren bis fünf Jahre vor dem berufsbezogenen Höchstalter für die Versicherungsdauer, maximal jedoch 66
<b>Personenkreis</b>	Das Produkt richtet sich an Arbeitnehmer, die ihre Arbeitskraft über einen bestimmten Zeitraum gegen eine Berufsunfähigkeit absichern möchten durch eine Anwartschaft auf befristete Rentenzahlungen während anhaltender Berufsunfähigkeit
<b>Bedürfnisse</b>	Schutz vor finanziellen Einbußen infolge einer Berufsunfähigkeit

## 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. Sie sind im Informationsblatt zu Versicherungsprodukten aufgeführt. 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.**