



Basis-Rente: Hinterbliebene gut absichern

Finanzielle Vorsorge mit staatlicher Förderung ist besonders rentabel. Die HanseMerkur bietet darüber hinaus eine top Hinterbliebenenabsicherung, mit der die eingezahlten Beiträge nicht verloren gehen.

Der Gesetzgeber sieht zur Basis-Rente im Todesfall eine enge Vererbungsregelung vor: Ausschließlich Ehepartner, eingetragene Lebenspartner oder kindergeldberechtigte Kinder sind als Leistungsempfänger vorgesehen. Dank der HanseMerkur Zusatzabsicherung werden die eingezahlten Beiträge im schlimmsten Fall an frei bestimmte Personen vererbt.

Ihre Vorteile auf einen Blick

- Frei vererbare Todesfallleistung in Höhe der eingezahlten Beiträge in der Ansparphase
- Ohne Gesundheitsprüfung
- Kann als Kapitalleistung ausgezahlt werden
- Leistung ist einkommensteuerfrei, jedoch erbschaftsteuerpflichtig unter Berücksichtigung der Freibeträge

Hohe Absicherung für wenig Geld

Ein Beispiel:

Ein Kunde schließt mit 30 Jahren eine Basis-Rente mit 200,- EUR Monatsbeitrag ab.

Die Beitragsanlage erfolgt in den ETF „SPDR S&P 500 UCITS ETF“.

Es wird während der 37-jährigen Ansparphase die **Todesfalleistung Risiko-Zusatzversicherung mit einem Monatsbeitrag von 3,87 EUR** gewählt.

Nach genau 30 Jahren Einzahlung verstirbt der Kunde.

Folgende Leistungen werden fällig:

Leistung aus der Risikozusatzversicherung: Eingezahlte Beiträge zur Rentenversicherung und Risiko-Zusatzversicherung

200,- EUR
x 30 Jahre
x 12 Monate

= **72.000,- EUR**

- **Frei vererbbar**
- Kann als Kapital- oder als Rentenleistung ausgezahlt werden
- Nicht einkommensteuerpflichtig
- Nur unter Berücksichtigung von Freibeträgen erbschaftsteuerpflichtig



Todesfalleistung aus Basis-Rente: voraussichtliches Fondsguthaben nach 30 Jahren unter Berücksichtigung von 6 % Wertentwicklung:

Verrentungskapital

= **157.185,- EUR**

- Wird als Hinterbliebenenrente ausgezahlt
- Lebenslang (für berechtigte Kinder bis Wegfall der Kindergeldberechtigung)
- An einen gesetzlich vorgesehenen Hinterbliebenen (Ehepartner, eingetragener Lebenspartner sowie kindergeldberechtigte Kinder)



Die Todesfalleistungen aus der Risiko-Zusatzversicherung und zusätzlich aus der Basis-Rente bieten einen umfassenden Hinterbliebenenschutz im Rahmen der Basis-Rente

Basis-Rentenversicherung, Tarif RB 2025M, unterstellt ist eine Wertentwicklung von 6 % p.a. vor Kosten. Es wurde der Fonds „SPDR S&P 500 UCITS ETF“ zu Grunde gelegt. In den aufgeführten EURO-Werten sind die Kosten abgezogen. Die EURO-Werte sind nicht garantiert.

HanseMerkur

Siegfried-Wedells-Platz 1
20354 Hamburg

Telefon 040 4119-4400

info@hansemerkur.de
www.hansemerkur.de