

Hand in Hand ist
HanseMerkur

Altersvorsorge Reform
Produktvorgaben im Überblick

Mit der Altersvorsorge Reform ist die staatliche geförderte private Altersvorsorge einfacher, flexibler und attraktiver. Ab 2027 bieten neue Vorsorgeprodukte bessere Chancen auf höhere Rendite. Folgend ein Überblick mit den verschiedenen Produkteigenschaften:

Standarddepot
Öffentlicher Träger

- Öffentlicher Träger wird voraussichtlich ein Angebot bereithalten
- Gleiche Kriterien wie privat angebotenes Standarddepot

Standarddepot

- Keine Beitragsgarantie
- Besonders einfach zu handhabendes Altersvorsorgedepot
- Lebenslange Rente oder Auszahlungsplan möglich
- Online abschließbar
- Reglementierte Anlage mit max. zwei Fonds, vorgegebenes Ablaufmanagement
- Effektivkostenvorgabe max. 1,0%

Altersvorsorgedepot

- Keine Beitragsgarantie
- Beitragsanlage in Kapitalmarktportfolio mit weltweit angelegten Fonds und ETF´s
- Lebenslange Rente oder Auszahlungsplan möglich
- Beratungsabschluss
- Einbau weiterer Produktfeatures möglich (z. B. Entnahmen für den barrierenfreien Umbau)
- Ohne Effektivkostenvorgabe

Garantieprodukt

- Beitragsgarantie mit 80 % oder 100 % wählbar
- Beitragsanlage Kombination aus sicherer Investition und Auswahl aus Kapitalmarkt-portfolio mit weltweit angelegten Fonds & ETF´s
- Beratungsabschluss
- Lebenslange Rente oder Auszahlungsplan möglich
- Einbau weitere Produktfeatures möglich (z. B. Entnahmen für den barrierenfreien Umbau)
- Ohne Effektivkostenvorgabe

HanseMerkur
Siegfried-Wedells-Platz 1
20354 Hamburg
Telefon 040 4119-4400
info@hansemerkur.de
www.hansemerkur.de

ML 070 09.26