



Hand in Hand ist
HanseMerkur

Was ist Ihnen wichtig bei Ihrer Altersvorsorge?

	Wichtig	Nicht wichtig
Während der Ansparphase		
Staatliche Zulagen und evtl. Steuervergünstigung erhalten	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Im größeren Rahmen Steuern sparen und dafür die Leistung mit einem i. d. R. günstigeren Steuersatz besteuern	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Über den und vom Arbeitgeber Förderungen erhalten	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Hartz-IV- und insolvenz sicher	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Möglichkeit der zwischenzeitlichen Geldentnahme	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Beitragsanlage		
in Fonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
oder festverzinslich	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
oder festverzinslich und in Fonds gemischt	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Nach dem Vertragsablauf		
Möglichkeit der Kapitalisierung des vorhandenen Guthabens	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Kapitalauszahlung an Hinterbliebene	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Steuervergünstigte Auszahlung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Uneingeschränkte Vererbungsmöglichkeiten	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Kostenfreie Extra-Rente im Pflegefall	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Und das ist mir sonst noch wichtig:		

Welche Altersvorsorge passt zu Ihnen?

	Ansparphase	Leistungsphase
Basis-Rente	<ul style="list-style-type: none"> • Hohe steuerliche Förderung • Hartz-IV- und insolvenzsicher • Beitragsanlage festverzinslich, in Fonds oder gemischt • Frei vererbare Todesfallleistung wählbar • Günstigerprüfung der Rechnungsgrundlagen bei Leistungserhöhungen • Vertragsauflösung in Form einer Beitragsfreistellung 	<ul style="list-style-type: none"> • Lebenslange Rentenauszahlung • Freibetrag bei Erhalt der Grundsicherung • Kostenfreie Extra-Rente im Pflegefall
Betriebliche Altersversorgung	<ul style="list-style-type: none"> • Hohe steuerliche Förderung • Hohe Förderung zur Sozialversicherung • Arbeitgeberzuschuss bei Entgeltumwandlung • Hartz-IV- und insolvenzsicher • Beitragsanlage festverzinslich oder in Fonds mit Beitragsgarantie • Günstigerprüfung der Rechnungsgrundlagen bei Leistungserhöhungen • Vertragsauflösung in Form einer Beitragsfreistellung 	<ul style="list-style-type: none"> • Wahl zwischen lebenslanger Renten- oder Kapitalauszahlung • Freibetrag bei Erhalt der Grundsicherung • Kostenfreie Extra-Rente im Pflegefall
Riester-Rente	<ul style="list-style-type: none"> • Hohe Zulagen-Förderung • Zudem steuerliche Förderung möglich • Hartz-IV- und insolvenzsicher • Beitragsanlage festverzinslich oder in Fonds mit Beitragsgarantie • Frei vererbare Todesfallleistung (förderschädlich oder förderunschädlich*) • Günstigerprüfung der Rechnungsgrundlagen bei Leistungserhöhungen • Vertragsauflösung möglich – Fördergelder müssen an das Finanzamt zurückgezahlt werden 	<ul style="list-style-type: none"> • Lebenslange Rentenauszahlung • Teilkapitalisierung von 30 % des Verrentungskapitals wählbar • Freibetrag bei Erhalt der Grundsicherung • Kostenfreie Extra-Rente im Pflegefall
Private Rente	<ul style="list-style-type: none"> • Flexibelste Form der Vertragsgestaltung – auch während der Laufzeit • Beitragsanlage festverzinslich, in Fonds oder gemischt • Frei vererbare Todesfallleistung • Günstigerprüfung der Rechnungsgrundlagen bei Leistungserhöhungen • Entnahmen möglich • Vertragsauflösung möglich 	<ul style="list-style-type: none"> • Wahl zwischen Renten- oder Kapitalauszahlung oder Verrentung mit Teilkapitalisierung • Lebenslange oder zeitlich begrenzte Rentenauszahlung • Steuergünstige Renten- oder Kapitalauszahlung möglich • Kostenfreie Extra-Rente im Pflegefall

*Staatliche Förderung (Zulagen und evtl. Steuergutschriften) werden vom Guthaben abgezogen.

HanseMerkur

Siegfried-Wedells-Platz 1
20354 Hamburg

Telefon 040 4119-4400

Telefax 040 4119-3257

info@hansemerkur.de

www.hansemerkur.de