



Dieser Produktsteckbrief ist eine Kurzbeschreibung des oben genannten Produkts. Ausführliche Informationen zu den hier beschriebenen Produktausgängen können nur die Allgemeinen Versicherungsbedingungen (AVB) geben. Bei Fragen zögern Sie bitte nicht, uns anzusprechen.

Allgemeines

Produktart	Betriebliche Rentenversicherung als Direktversicherung nach § 3 Nr. 63 EStG (in Form einer beitragsorientierten Leistungszusage, BOLZ)		
Tarif	RD der Tarifgeneration 2025		
Altersgrenzen		Minimum	Maximum
	Eintrittsalter	15 Jahre	80 Jahre
	Dauer der Ansparphase	Alter 62	bis Alter 85
Garantieformen	<ul style="list-style-type: none"> • Klassik: endfällige Garantie zum Rentenbeginn, Produktname: bAV Care • Hybrid: fondsgebunden mit Kapitalerhalt der Beiträge zum Rentenbeginn (bAV Care Invest) in Höhe von <ul style="list-style-type: none"> ○ 60 - 100 Prozent für alle Interessenten geöffnet ○ 50 - 10 Prozent nur für beherrschende Gesellschafter-Geschäftsführer (bGGF) • Fonds: fondsgebunden ohne Kapitalerhalt, bAV Care Invest, ist nur für bGGF möglich 		
Vorläufiger Versicherungsschutz	Nicht vorhanden		
Einsatzmöglichkeit in der bAV Zusatzversicherungen	Ja Möglich, Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung.		

Vertragsgestaltung

Höhe der Garantie	Vor Vertragsbeginn flexibel festlegbar. In der Ansparphase einmal änderbar.		
ZukunftsGarantie	Das ist unsere Günstigerprüfung bei z. B. Beitragserhöhungen und Zuzahlungen. Diejenigen Rechnungsgrundlagen (aktuelle oder die bei Vertragsschluss), die für den Kunden vorteilhafter sind (höhere Rente) werden verwendet. Nur in der Mehrberatungsvariante erhältlich.		
Höhere Rente bei Pflegebedürftigkeit	<ul style="list-style-type: none"> • Möglich im Tausch gegen eine vorhandene Todesfalleistung. • Nur ab dem Rentenbezug bei bedingungsgemäßer Pflegebedürftigkeit möglich. 		
Rentenbeginn verlegen	<ul style="list-style-type: none"> • Möglich durch Vorziehen des Rentenbeginns um maximal 10 Jahre, frühestens auf das 62. Lebensjahr (Abrufphase). • Möglich durch Hinausschieben des Rentenbeginn um maximal 10 Jahre, längstens bis zum 85. Lebensjahr der versicherten Person (Verlängerungsphase). 		
Rentenzahlweise	Monatlich, vierteljährlich, halbjährlich, jährlich		
Rentenzahldauer	Lebenslang		
Todesfallabsicherung	In der Ansparphase: <ul style="list-style-type: none"> • Beitragsrückgewähr oder keine (nur bei Klassik) • Vertragsguthaben (bei Hybrid und Fonds) Im Rentenbezug: <ul style="list-style-type: none"> • Rentengarantiezeit (Minimum 1 Jahr, Maximum 28 Jahre oder Alter 90 minus Alter bei Rentenbeginn) • Kapitalrückgewähr • Keine 		
<i>(erfolgt als sofort beginnende Hinterbliebenenrente)</i>			
Kapitaloption zu Rentenbeginn	Ja, vollständig oder teilweise (bis zu 30 Prozent).		
Kapitalentnahme	Nicht möglich.		

Beitragszahlung

Zahlweisen	Monatlich, vierteljährlich, halbjährlich, jährlich, einmalig
Beitragsgrenzen	Minimaler Beitrag: 5 EUR, 15 EUR, 30 EUR, 60 EUR, 5.000 EUR Maximaler Beitrag: 1.000.000 EUR



Produktname: bAV Care, bAV Care Invest

Unternehmen: HanseMerkur Lebensversicherung AG, Deutschland

Zuzahlungen	<p>Möglich unter folgenden Voraussetzungen:</p> <ul style="list-style-type: none"> • mindestens 250 EUR • letztmals 5 Jahre vor dem vereinbarten Rentenbeginn • nur bei Verträgen mit laufender Beitragszahlung • zu jedem Monatsersten möglich 									
Dauern	<p>Minimum:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>alle Garantieniveaus</th> <th>Hybrid 100 (Ausnahme)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>laufende Beitragszahlung</td> <td>10 Jahre (6 Jahre in der Standardvariante)</td> <td>20 Jahre</td> </tr> <tr> <td>Einmalbeitragszahlung</td> <td>5 Jahre</td> <td>10 Jahre</td> </tr> </tbody> </table> <p>Maximum: bis Alter 85 Jahre</p>		alle Garantieniveaus	Hybrid 100 (Ausnahme)	laufende Beitragszahlung	10 Jahre (6 Jahre in der Standardvariante)	20 Jahre	Einmalbeitragszahlung	5 Jahre	10 Jahre
	alle Garantieniveaus	Hybrid 100 (Ausnahme)								
laufende Beitragszahlung	10 Jahre (6 Jahre in der Standardvariante)	20 Jahre								
Einmalbeitragszahlung	5 Jahre	10 Jahre								
Dynamik	<p>Dynamik in der Ansparphase (Beitragsdynamik):</p> <ul style="list-style-type: none"> • Jährlich konstante Erhöhung in Höhe von 3 bis 10 Prozent • Letztmalige Durchführung 10 Jahre vor Ablauf der Beitragszahlungsdauer und nicht über das 67. Lebensjahr der versicherten Person hinaus. <p>Dynamik in der Rentenbezugszeit (Leistungsdynamik):</p> <ul style="list-style-type: none"> • Jährlich konstante Erhöhung in Höhe von 1 bis 5 Prozent 									
Möglichkeiten bei Zahlungsschwierigkeiten	<ul style="list-style-type: none"> • Beitragsfreistellung • Beitragspause (befristete Beitragsfreistellung für bis zu 36 Monate) • Beitragsstundung (bis zu 6 Monate, mehrmals möglich, insgesamt max. 24 Monate) • Beitragsherabsetzung 									
Wiederinkraftsetzen	Möglich nach einer Beitragsfreistellung oder Herabsetzen des Beitrags.									

Fondsanlage und Überschussverwendung

Fondsanlage bei Garantiform	<ul style="list-style-type: none"> • Klassik mit Überschussverwendung Fondsansammlung • Hybrid • Fonds
Fondsauswahl	<p>Informationen unter: https://www.hansemerkur.de/infotehke/fonds</p> <ul style="list-style-type: none"> • Strategiefonds je Anlegermentalität (sicher, ausgewogen, ausgewogen ESG, chancenreich) • Regional breit gestreute ETF-Auswahl • Spezialitätenfonds
Rebalancing	Ja
Ablaufmanagement	Ja, 5 Jahre vor dem vereinbarten Rentenbeginn, sofern der Kunde dies wünscht
Sicherheitsbausteine (Lock-in-Funktion)	Ja, als Investitionsstopp und Vermögensumschichtung
Shiften	Ja, kostenlos, zu jedem Monatsersten
Switchen	Ja, kostenlos, zu jedem Monatsersten
Rentenfaktor	<p>Ja, auf das aus Beiträgen finanzierte Fondsguthaben. Davon sind garantiert (keine Treuhänderklausel):</p> <ul style="list-style-type: none"> • 85 % in der Mehrberatungsvariante • 75 % in der Standardvariante
Überschussverwendung	<p>In der Ansparphase:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Verzinsliche Ansammlung (nur bei klassischer Vario Care möglich) • Fondsansammlung <p>Im Rentenbezug:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Volldynamische Bonusrente • Teildynamische Bonusrente • Flexible Rente