

+++
Natürliche &
Juristische
Personen
+++



Das HanseMerkur Kapitalisierungsprodukt

+

Ab 20.000 - 5 Mio € (darüber auf Anfrage)

+

2 Jahre - 2,3% garantierter Zins (nach Kosten)

+

3 Jahre - 2,5% garantierter Zins (nach Kosten)

+

4 Jahre - 2,7% garantierter Zins (nach Kosten)

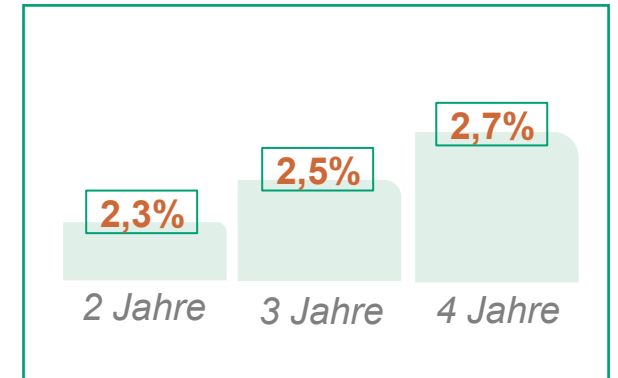


HanseMerkur

Rahmendaten/ Produktkonzept: Kapitalisierungsprodukt (KP112)

- Mindestanlage 20 TEUR
- Höchstbeitrag 5,0 Mio. EUR (darüber hinaus Einzelanfrage)
- Laufzeit 2, 3 oder 4 Jahre | Beginne nur noch 01.12.2025 möglich
- Entscheidung über Beginne 2026 ggf. zu späterem Zeitpunkt
- **Reines Spar- / Auszahlungsprodukt**
- Möglich für **natürliche und juristische Personen**

Laufzeitabhängige **garantierte** Leistung



- **EINFACH online rechnen* (> Kapitalisierungsprodukt) unter <https://venus.hansemerkur.de/>**

** Bitte vorher mit Email-Adresse registrieren um Anträge generieren zu können und ggf auch digital einzureichen*

Berechnungsbeispiele (brutto) Dauer 2-4 Jahre: Kapitalisierungsprodukt (KP112)

Ablaufleistung Einmalanlage 20TEUR

Dauer	gar. Ablaufleistung	entspricht Rendite p.a.
2 Jahre	20.930 EUR	2,3%
3 Jahre	21.537 EUR	2,5%
4 Jahre	22.249 EUR	2,7%

Ablaufleistung Einmalanlage 1,0 Mio. EUR

Dauer	gar. Ablaufleistung in Mio. EUR	entspricht Rendite p.a.
2 Jahre	1,046	2,3%
3 Jahre	1,076	2,5%
4 Jahre	1,112	2,7%

Ablaufleistung Einmalanlage 100TEUR

Dauer	gar. Ablaufleistung	entspricht Rendite p.a.
2 Jahre	104.652 EUR	2,3%
3 Jahre	107.689 EUR	2,5%
4 Jahre	111.245 EUR	2,7%

Ablaufleistung Einmalanlage 5,0 Mio. EUR

Dauer	gar. Ablaufleistung in Mio. EUR	entspricht Rendite p.a.
2 Jahre	5,232	2,3%
3 Jahre	5,384	2,5%
4 Jahre	5,562	2,7%

Darstellung im Angebot und Antrag

Kapitalanlage

Gesamter einmaliger Beitrag	1.000.000,00 EUR
Fällig zum	01.12.2025
Anlagedauer	4 Jahre
Ablauf zum	01.12.2029
Ablaufleistung	1.112.453,26 EUR

Vertrag und Leistungen	Kapitalisierungsgeschäft Generation 2023	
	Einmaliger Anlagebetrag	1.000.000 EUR
	Vertragsguthaben zum Ablauf	1.112.453,26 EUR
	Ablauf zum	01.12.2029
Hinweise: Eine Überschussbeteiligung ist für den Vertrag ausgeschlossen. Eine Todesfallleistung während der Vertragslaufzeit ist ausgeschlossen. Empfänger der Leistungen bei Ablauf ist der Vertragspartner.		

Kontakt aufnehmen

Presse

Jobportal

English

Bildnachweise ausblenden

BaFin

Bundesanstalt für
Finanzdienstleistungsaufsicht

Suchbegriff hier eingeben

Unternehmen

Verbraucher

Internationales

Recht & Regelungen

Publikationen & Daten

Die BaFin

Verbraucher

Versicherungen

Sicherungseinrichtungen der Versicherer

EN

Warnungen & Aktuelles

Verbrauchertelefon

Beschwerden

Finanzbetrug erkennen

Bankgeschäfte

Kredite & Immobilienfinanzierung

Geldanlage & Wertpapiere

Versicherungen

FAQ zu ELEMENT

Schadenfall

Verträge abschließen

Verträge kündigen

Prämienzahlung

Sicherungseinrichtungen der Versicherer

Produkte

White-Label-Versicherungen

Altersvorsorge

Finanzinformationen für Senioren

Finanzwissen für junge Menschen

Mediathek

Thema Verbraucherschutz

Sicherungseinrichtungen der Versicherer

Inhalt

Welche Sicherungssysteme gibt es?

Was ist geschützt?

Sind Verträge bei ausländischen Versicherern auch geschützt?

Wie sind meine Versicherungsleistungen abgesichert?

Weitere Fragen & Antworten zu den Sicherungseinrichtungen der Versicherer

Gerät ein Lebensversicherer oder ein privates Krankenversicherungsunternehmen in finanzielle Schwierigkeiten, sind die Verträge abgesichert und werden weitergeführt. Wir erläutern, wie die Sicherungsfonds der Versicherer in Deutschland funktionieren und welche Verträge geschützt sind.

Welche Sicherungssysteme gibt es?

Als Kundin oder Kunde eines Lebensversicherungsunternehmens sind Sie über den gesetzlichen Sicherungsfonds Protektor Lebensversicherungs-AG geschützt. Für ihre substitutive private Krankenversicherung, die die gesetzliche Krankenversicherung ganz oder teilweise ersetzt, bietet der Sicherungsfonds Medicator AG die entsprechende Absicherung. Beide Sicherungsfonds unterliegen der Aufsicht der BaFin.

Pflichtmitglieder der Sicherungsfonds sind Versicherungsunternehmen mit Sitz in Deutschland, die zum Betrieb der Lebensversicherung oder der substitutiven Krankenversicherung zugelassen sind, sowie Niederlassungen von Versicherungsunternehmen, die ihren Sitz außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums (EWR) haben. Der EWR umfasst die Mitgliedsstaaten der Europäischen Union sowie Island, Liechtenstein und Norwegen.

Versicherer sind gesetzlich dazu verpflichtet, in ihren vorvertraglichen Informationen anzugeben, ob und gegebenenfalls welcher Sicherungseinrichtung sie angehören.

Protektor und Medicator finanzieren sich über die Beiträge ihrer Mitglieder.

Sicherungsfonds der Lebens- und Krankenversicherungsunternehmen

Sicherungsfonds für die Lebensversicherer:

<https://www.bafin.de/ref/19679234>

Absicherung der Versicherungsprodukte*

Versicherungsprodukte	Absicherung	Absicherung über
Kapitalbildende Lebensversicherungen	Ja	Protektor
Berufsunfähigkeitsversicherungen	Ja	Protektor
Risikolebensversicherungen	Ja	Protektor
Fondsgebundene Lebensversicherungen	Ja	Protektor
Kapitalisierungsgeschäfte	Ja	Protektor
Private Krankheitskostenvollversicherungen	Ja	Medicator
Private Krankentagegeldversicherungen	Ja	Medicator
Private Pflegepflichtversicherungen	Ja	Medicator
Private Krankenhaustagegeldversicherungen	Nein	
Zusatztarife zur gesetzlichen Krankenversicherung	Nein	
Private Auslandsreisekrankenversicherungen	Nein	
Sachversicherungsverträge (Hausratversicherungen, Rechtsschutzversicherungen etc.)	Nein	

* Die Auflistung der geschützten und nicht geschützten, im Text beispielhaft genannten Versicherungsprodukte ist vorbehaltlich der konkreten Vertragsausgestaltung und der entsprechenden Anspruchsberechtigung zu sehen. Sie stellt keine abschließende Aufzählung dar. Informationen zur Absicherung der betrieblichen Altersversorgung finden Sie [hier](#).



HanseMerkur

5

Antrag auf Abschluss eines Kapitalisierungsgeschäftes

Beachteter Vertragsschein
01122025

Antragnummer	Vertragsnummer	Abschlussvermittler-Nr. ADNR eintragen	Antragsschein-Nr.
Fremdvermittler-Nr.	Fremdvermittler-Nr.	Kooperationspartner-Nr.	Mitarbeiter bei Kooperations/Gruppenversicherungs-partner

Antragsteller ☐ natürliche Person ☐ juristische Person

Titel/ Nachname: _____ Name/ Firma: _____ Vorname: _____

Geburtsdatum: _____ Staatsangehörigkeit: _____ Steueridentifikations-Nr.: _____

Straße: _____ Haus-Nr.: _____

Zustellergänzung: _____

Postleitzahl: _____ Wohnort/ Firmenort: _____

Telefon: _____ E-Mail: _____

Vertrag und Leistungen

Kapitalisierungsgeschäft Generation **2023**

Einmaliger Anlagebetrag **EUR** Vertragsschein zum Ablauf **EUR** Ablauf zum _____

Hinweise: Eine Überschussbeteiligung ist für den Vertrag ausgeschlossen.
Eine Todesfallleistung während der Vertragslaufzeit ist ausgeschlossen.
Empfänger der Leistungen bei Ablauf ist der Vertragspartner.

Beitragszahlung

SEPA-Lastschrittmandat für eine einmalige Zahlung (weitere Inhalte der Mandatverteilung siehe Schlüssel-Märkungen)

IDAN: _____

Datum: _____ 1. Unterschrift des Antragstellers

☐ Der Beitragszahler weicht vom Antragsteller ab. Das eigenständige SEPA-Mandat für abweichende Beitragszahler (Formular RW 010) ist dem Antrag beizufügen.

Empfangsbestätigung

Ich bestätige, am _____ folgende Unterlagen erhalten zu haben: Vertragsinformation KP **112**

 Die vorliegende Vertragsinformation ist dem enthaltenen Vertragskennzeichnungsprotokoll der Innendienstleistungen, der Allgemeinen Vertragsbedingungen sowie die weiteren Informationen nach der VVW-Informationspflichtenverordnung.
• Produktinformationsblatt
• Kopie des Beratungsprotokolls

2. Unterschrift des Antragstellers

Wertbeeinträchtigung

Ja, ich möchte auch weiterhin gut informiert bleiben und keine aktuellen Aktionen der HanseMerkur Versicherungsgruppe verpassen

Ich bin einverstanden, dass mich die Unternehmen der HanseMerkur Versicherungsgruppe zu versicherungsbezogenen Produkten (Kranken-, Lebens-, Reise- oder Sachversicherung) oder Services (z. B. Gesundheitsservices oder Assist) der HanseMerkur Versicherungsgruppe über die nachfolgend von mir ausgewählten Kommunikationswege kontaktieren.

Die HanseMerkur Versicherungsgruppe umfasst die folgenden Unternehmen:
HanseMerkur Krankenversicherung AG, HanseMerkur Spezial Krankenversicherung AG,
HanseMerkur Lebensversicherung AG, HanseMerkur Allgemeine Versicherung AG,
HanseMerkur Reiseversicherung AG, Adhogen Versicherung AG, HanseMerkur International AG,
H.E.C. Hanse Betreuungszentrum GmbH sowie die mich betreffenden Ausschließungsvermittler der vorgenannten Unternehmen

Dazu wird die HanseMerkur Lebensversicherung AG* meine bei ihr verfügbaren personenbezogenen Daten (z. B. Name, E-Mail-Adresse oder Telefonnummer) an die weiteren Gesellschaften der HanseMerkur Versicherungsgruppe übermitteln.

Bitte informieren Sie mich per:
☐ E-Mail und Telefon ☐ E-Mail ☐ Telefon

Diese Einwilligung kann ich jederzeit per Post (HanseMerkur Lebensversicherung AG*, Postfach 20352 Hamburg), E-Mail (info@hansemerkur.de) oder Telefon (040 4176-2) formlos mit Wirkung für die Zukunft widerrufen. Bis dahin bleibt diese Einwilligung in Kraft.

Bevor Sie diesen Antrag unterschreiben, lesen Sie bitte die Schlusserkklärungen des Antragstellers. Sie machen mit Ihrer Unterschrift die Schlusserkklärungen, die neben einer Erklärung über die Beratungssituation bei Vertragsabschluss auch einen Hinweis zum Widerrufsrecht, Defensivschutzhinweise bei Beantragung des Vertrages und Hinweise zur Verhinderung von Geldwäsche und Terrorfinanzierung enthalten, zum Inhalt dieses Antrags. Sie bestätigen auch, die nachfolgend genannten Einwilligungen zur Kenntnis genommen zu haben und ihnen zuzustimmen:

- Einwilligung zur Identitätsauskunft
- Einwilligung zur Verwendung von Daten, die dem Schutz des § 203 StGB (Strafgesetzbuch) unterliegen.

Datum: _____ 3. Unterschrift des Antragstellers

Der vorstehende Versicherungsantrag wurde (☐ nicht) in meiner Gegenwart unterschrieben.

Unterschrift des Vermittlers: _____ Name des Vermittlers: _____ Vermittlernummer: _____

* Diese Angaben sind freiwillig.

Bitte beachten:

- Vertragsbeginn eintragen
- ADNR eintragen
- Generation **2023**
- genauer Auszahlungsbetrag
- Ablaufdatum
- Empfangsdatum & Vertragsinformation KP **112** eintragen

Service für Sie -> Senden Sie uns gerne via E-Mail so viele Antragsdaten zu wie möglich und wir hinterlegen diese für Sie im Antrag.



Wann sind meine Unterlagen komplett?

Privatperson:

- Antrag
- Formular GWG (priv.Person)
- Kopie Personalausweis

jur.Person:

- Antrag
- Formular GWG (jur.Person)
- Kopie Personalausweis (wirtsch. Berechtigter / auftretende Person)
- Handelsregisterauszug (nicht älter als 3 Monate)

In beiden Fällen:

Anlagesumme **über 200.000 EUR** -> Beleg zur Mittelherkunft zwingend erforderlich!

- Auszug Depot,
- Ablaufschreiben Lebensversicherung,
- Vertrag Immobilienverkauf (ungeschwärzt)
- etc.

Zu wann müssen die Erträge versteuert werden?

Besteuerung erst bei Zufluss also zum Ablauf des Produktes.

Wie müssen die Erträge versteuert werden?

Die auf das Vertragsguthaben entfallenden Erträge aus Kapitalisierungsprodukten unterliegen der Einkommensteuerpflicht nach § 20 Absatz 1 Nr. 7 Einkommensteuergesetz (EStG).

Wir sind verpflichtet, von den einkommensteuerpflichtigen Kapitalerträgen 25 Prozent Kapitalertragsteuer zuzüglich Solidaritätszuschlag einzubehalten und an das zuständige Finanzamt abzuführen (Abgeltungsteuer). Liegt Ihr persönlicher Einkommensteuersatz unter 25 Prozent, können Sie dies im Rahmen der Einkommensteuerveranlagung geltend machen und mit Ihrem geringeren persönlichen Steuersatz versteuern. Ein Steuerabzug unterbleibt, falls Sie uns einen Freistellungsauftrag in ausreichender Höhe oder eine Nichtveranlagungsbescheinigung vorgelegt haben.

Kann ein Freistellungsauftrag eingereicht werden?

JA. Mit dem Abläuferschreiben versenden wir einen Freistellungsformular.

Gibt es ein Höchsteintrittsalter?

NEIN. Lediglich die Volljährigkeit ist Voraussetzung für eine natürliche Person.

Ich bin als Mehrfachgeneralagent (MGA) und nicht als Makler tätig, gibt es etwas zu beachten?

Reichen Sie uns bitte ein Beratungsprotokoll mit ein. Kommen Sie hierzu gerne auf uns zu.



HanseMerkur

Was passiert wenn der Antragsteller während der Laufzeit verstirbt?

Der Vertrag läuft bis zum vereinbarten Vertragsende und geht auf die Erben über. Für die Auszahlung oder vorzeitige Kündigung wird ein Erbschein benötigt.

Ab welcher Summe wird eine Mittelherkunft benötigt?

- *Bis 199.999 EUR reichen die Angaben auf dem Formular GWG / Steuerformular.*
- *Ab einer Summe von 200.000€ zusätzlich Belegnachweise zur Mittelherkunft*

Ist eine vorzeitige Vertragskündigung möglich?

Sie können den Vertrag mit einer Frist von zwei Monaten zum Vertragsjahrestag in Textform (z. B. Brief, Fax, E-Mail) kündigen.

Eine Übersicht über die während der Vertragslaufzeit vorhandenen Rückkaufswerte können Sie den Unterlagen zu dem Ihnen vorgeschlagenen Vertrag entnehmen. Die dort genannten garantierten Werte können nicht unterschritten werden. In den Vertragsbedingungen finden sich Hinweise zu den Fristen und Modalitäten einer Kündigung.

Sind Entnahmen möglich?

Nein das Produkt ist sehr ähnlich zu einer Festgeldanlage der Bank. Es kann nur komplett gekündigt werden. Regularien dazu siehe oben.

Ist es möglich das Kapitalisierungsprodukt auf z.B. Eheleute abzuschließen?

Nein es muss entweder eine natürliche Person, juristische Person, Verein, Stiftung, Kommune, Genossenschaft usw. sein. Der Abschluss auf mehrere gleichzeitig ist nicht möglich.

Kann ein Nicht-EU-Staatsbürger Antragsteller sein?

Sofern eine Niederlassungserlaubnis im Rahmen eines Aufenthaltstitel besteht können auch Nicht-EU-Staatsbürger (z.B. US-Amerikaner) Vertragspartner werden.

Ist eine rückwirkende Beantragung oder z.B. ein Beginn zum 15. des Monats möglich?

Nein das Produkt kann immer nur zum Monatsersten starten. Das heißt auch das Geld muß zum ersten des Monats bei der HanseMerkur sein

Wir freuen uns auf die Zusammenarbeit mit Ihnen!

Marcus Barth

Vertriebsleiter LV



Mobil: 0171 5163502
Email: marcus.barth@hansemerkur.de

Johannes Matreux

Vertriebsleiter LV



Mobil: 0171 7407641
Email: johannes.matreux@hansemerkur.de