



HanseMerkur

Gemeinsam erfolgreich mit Basis Care

Privatrente mit Steuervorteilen

Ich freue mich sehr auf die Zusammenarbeit mit Ihnen



Vorname Name

(Vertriebsleiter Orga Leben)

0171/5163502

Marcus.Barth@hansemerkur.de

HanseMerkur

Siegfried-Wedells-Platz

20354 Hamburg

Gemeinsam erfolgreich mit Basis Care!



Franke || Bornberg

Basisrente
Fonds

**HanseMerkur
Lebensversicherung AG**

Basis Care Invest
Tarif RB
Zert.nr. 6166

fb-rating.de

FFF

sehr gut
1,1

Produkt 01|2018
Rating 03|2020

Franke || Bornberg

Basisrente
Klassik

**HanseMerkur
Lebensversicherung AG**

Basis Care
Tarif RB
Zert.nr. 6166

fb-rating.de

FFF

sehr gut
0,7

Produkt 01|2018
Rating 03|2020

WirtschaftsWoche

**Leistungsstärkste
Lebensversicherer**

2020



Bester Serviceversicherer

HanseMerkur

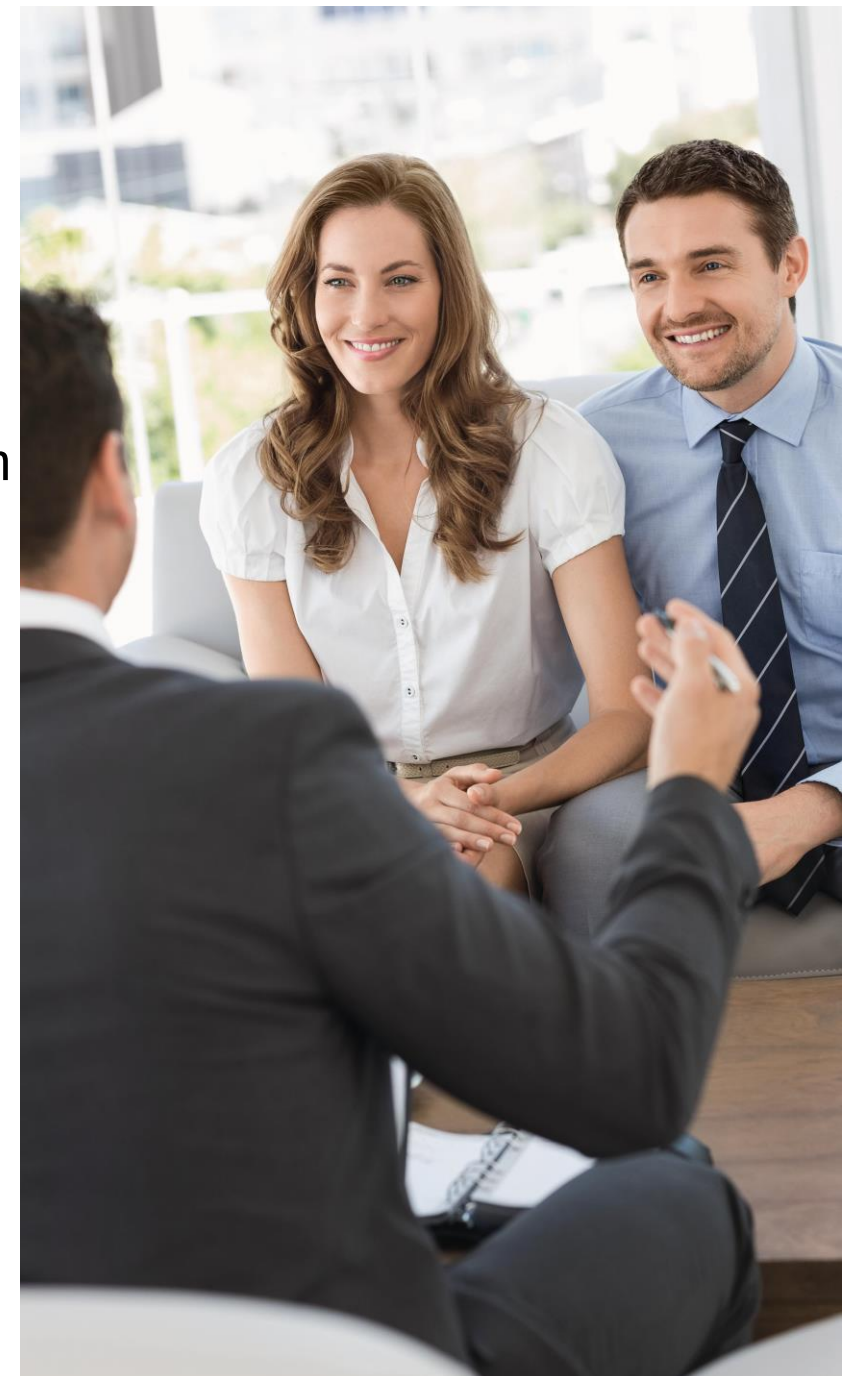
Im Vergleich: 59 Lebensversicherer

Quelle: Ascore Analyse

Ausgabe 45/2020

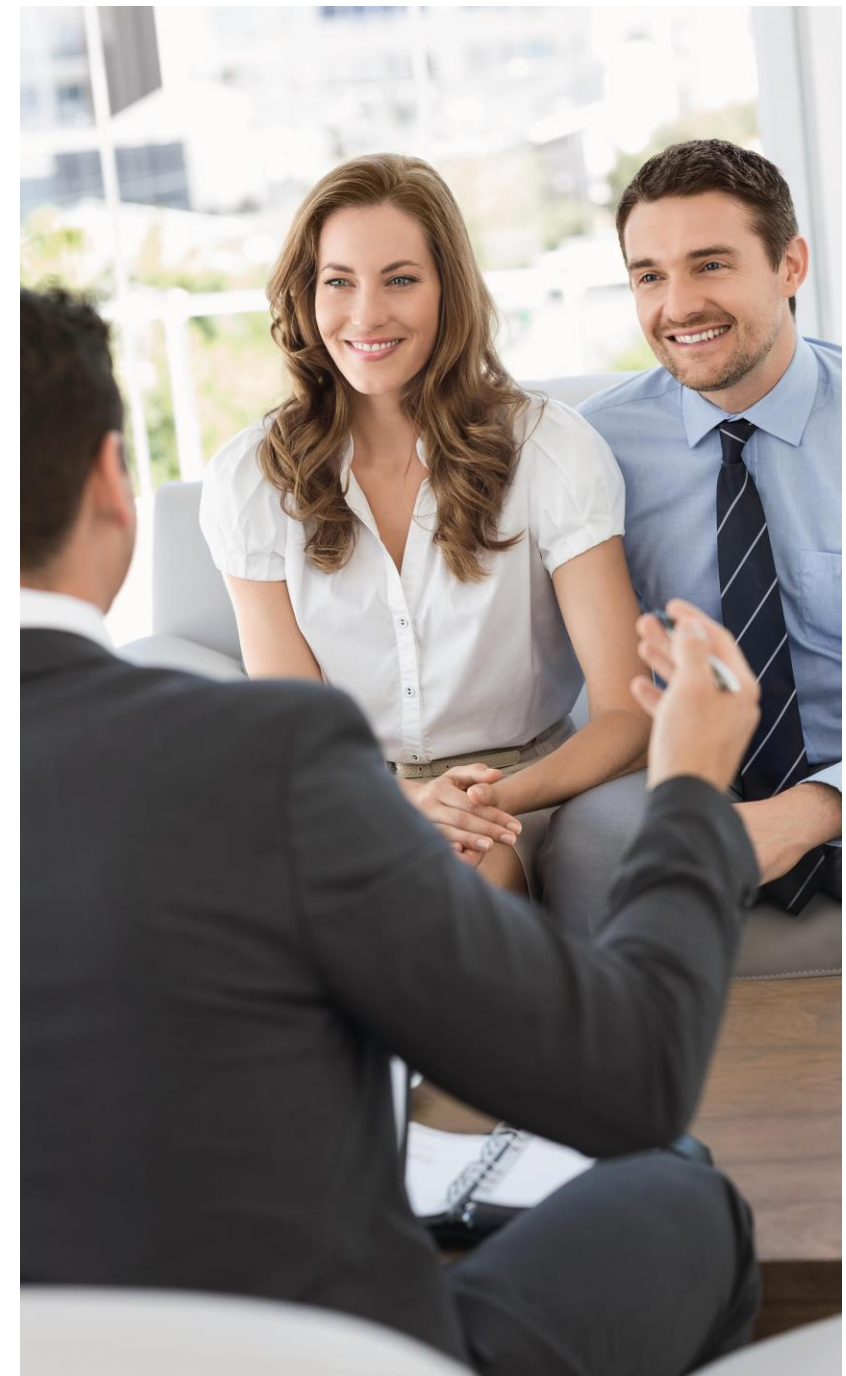
HanseMerkur LV Highlights

- **Die Vorteile für Ihre Kunden**
 - **Hohe garantierte Rentenleistung**
 - **Kostenfrei integrierte Pflegeoption** mit erhöhter Altersrente im Tausch gegen eine Todesfalleistung im Rentenbezug
 - **Einzigartige ZukunftsGarantie** (Mehrberatungs-Tarifvariante)
 - **Zuzahlungen bis 5 Jahre vor vereinbartem Rentenbeginn jederzeit** möglich – ganz unbürokratisch
 - **Todesfalleistungen** im Rentenbezug – Wahl zwischen Kapitalrückgewähr oder langen Rentengarantiezeiten



HanseMerkur LV Highlights

- **Die Vorteile für Ihre Kunden**
 - **Ertragschancen erhöhen** – nutzen Sie für Ihre Kunden die flexiblen Anlagemöglichkeiten im Invest-Bereich
 - **Abrufphase** – Ihr Kunde kann ab dem 62. Lebensjahr seine lebenslange Rente abrufen
 - **Todesfallschutz** in der Anspar- und Leistungsphase möglich und über **Nachversicherungsgarantie** auch nachträglich einschließbar
 - **BUZ-Leistungsdynamik** bis 3% wählbar
 - „**BU-Retter**“ nach Beitragsfreistellung des Hauptvertrages

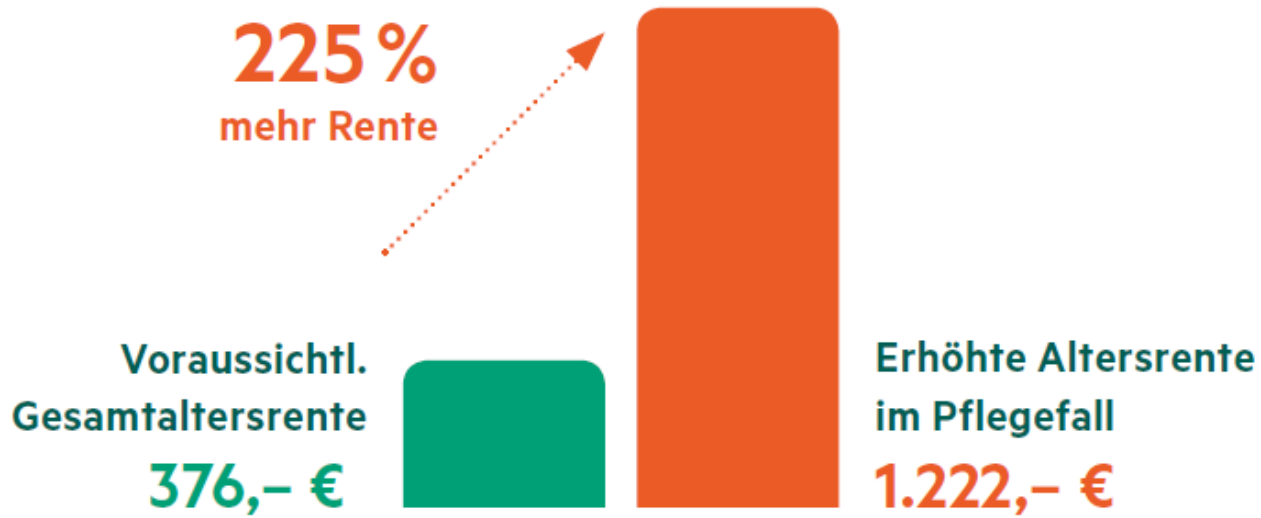


Die Pflegeoption

Die bedarfsgerechte Mehrleistung

- Bei Wahl einer Todesfallleistung im Rentenbezug kostenfrei integriert
- Gilt bereits ab 2 Pflegepunkten
- Ab dem 62. Lebensjahr wählbar

**ohne
zusätzliche
Gesundheitsfragen**

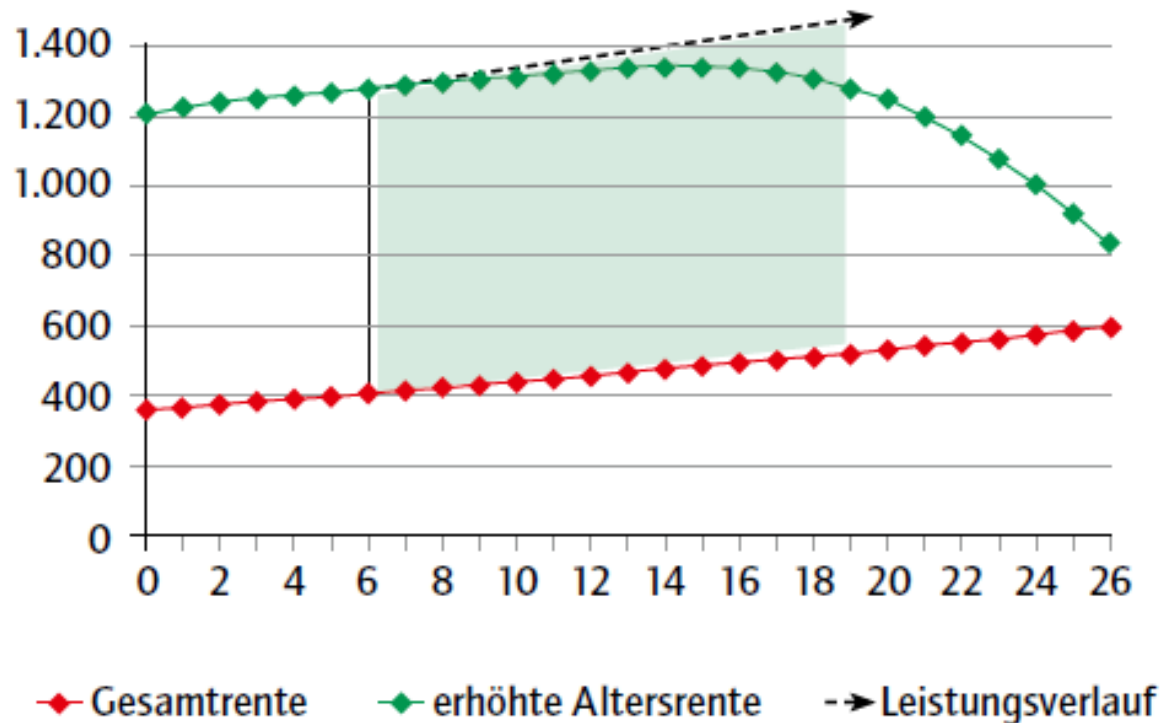


Basis Care: 30-jährige Person, Rentenbeginn und erhöhte Altersrente mit 67 Jahren, teildynamische Altersrente, Todesfallleistung im Rentenbezug, Kapitalrückgewähr, mtl. Beitrag 200,00 EUR.

Die Pflegeoption

Die bedarfsgerechte Mehrleistung

Der bei Wahl der Pflegeoption geltende Differenzbetrag von der Gesamaltersrente zur erhöhten Altersrente wird lebenslang zur Gesamaltersrente hinzu geleistet.

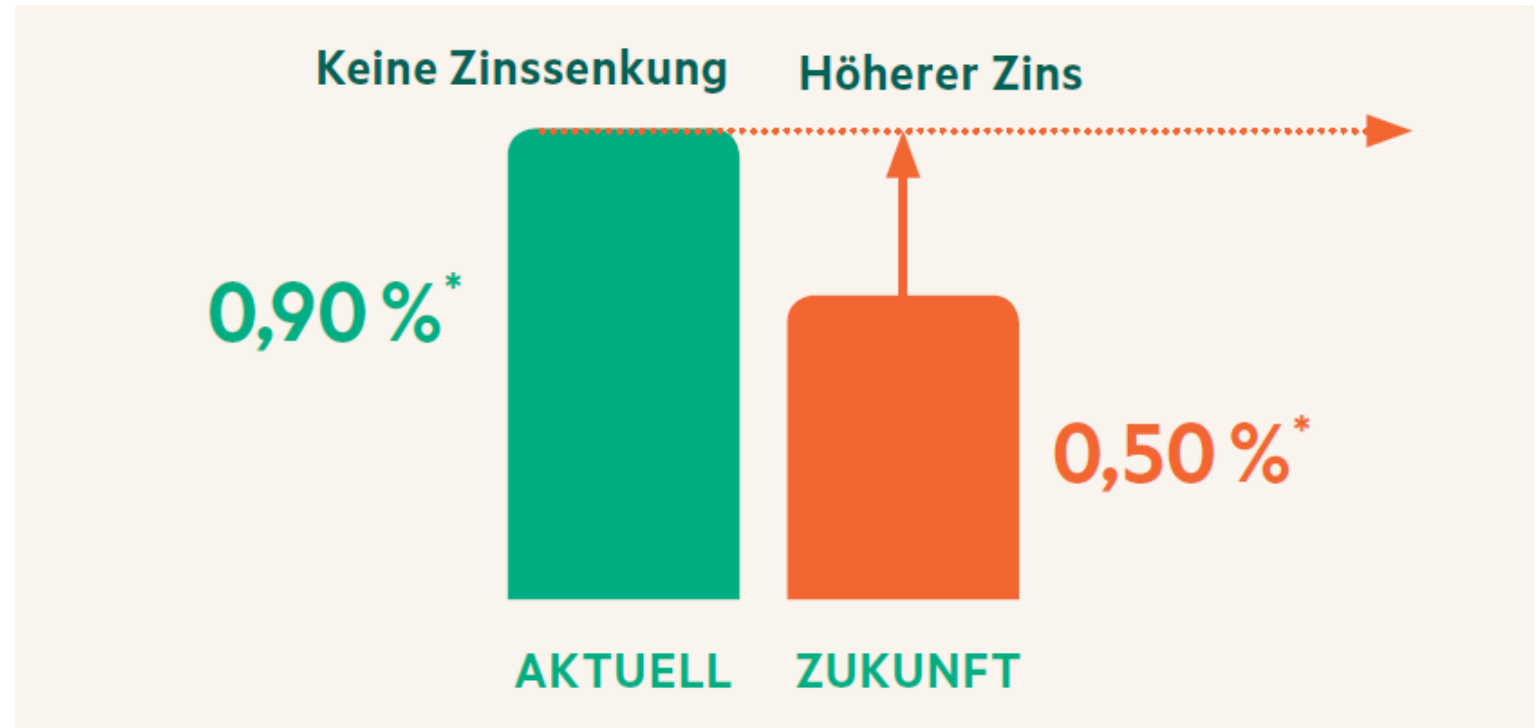


Beispielhafte Darstellung wie sich Ansprüche zu einer erhöhten Altersrente Pflegeoption bei einer teildynamischen Rente entwickeln.

Die ZukunftsGarantie

Sicherheit für die Zukunft

In diesem Beispiel erfolgt lediglich die Veränderung des Zinses bei sonst gleichbleibenden Berechnungsannahmen. Aufgrund der Günstigerprüfung sicher Sie sich einen durchschnittlichen Zinssatz von 0,90% für z.B. Zuzahlungen.



Bei Leistungserhöhungen wie:

Zuzahlungen, Dynamiken und Beitragserhöhungen

wird geprüft, welche Rechnungsgrundlagen für die endfällige Garantieleistung eine höhere Ablaufleistung bewirken („Günstigerprüfung“) – und das kostenfrei! Die Rechnungsgrundlagen, die eine höhere Ablaufleistung auslösen, werden der Leistungserhöhung dann zugrunde gelegt.

Frei vererbbare Todesfallleistung

Die clevere Alternative

- Erstattung der Beiträge zur Basis- und Risiko-Zusatzversicherung **als Kapitalleistung**
- Leistungsempfänger **frei wählbar**
- Die Leistung **wächst mit der Beitragssumme**
- **Ohne** zusätzliche Gesundheitsfragen
- Todesfallleistung **einkommensteuerfrei**
- **Ein Antrag – eine Police**

	Basis Care		Risikozusatzversicherung
Todesfallvereinbarung	Keine	Beitragsrückgewähr	Ja
Todesfallleistung	Eingezahlte Beiträge verfallen	Eingezahlte Beiträge plus Überschüsse	Eingezahlte Beiträge
Empfänger		Ehepartner, eingetragener Lebenspartner, kindergeld-berechtigte Kinder	Keine Einschränkung

Der „BU-Retter“

Der „BU-Retter“

Erlischt die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung zu Basis Care durch Beitragsfreistellung der Basis-Rente, bietet die HanseMerkur den „BU-Retter“:

Innerhalb von 6 Monaten ab Beitragsfreistellung der Versicherung kann eine neue selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung

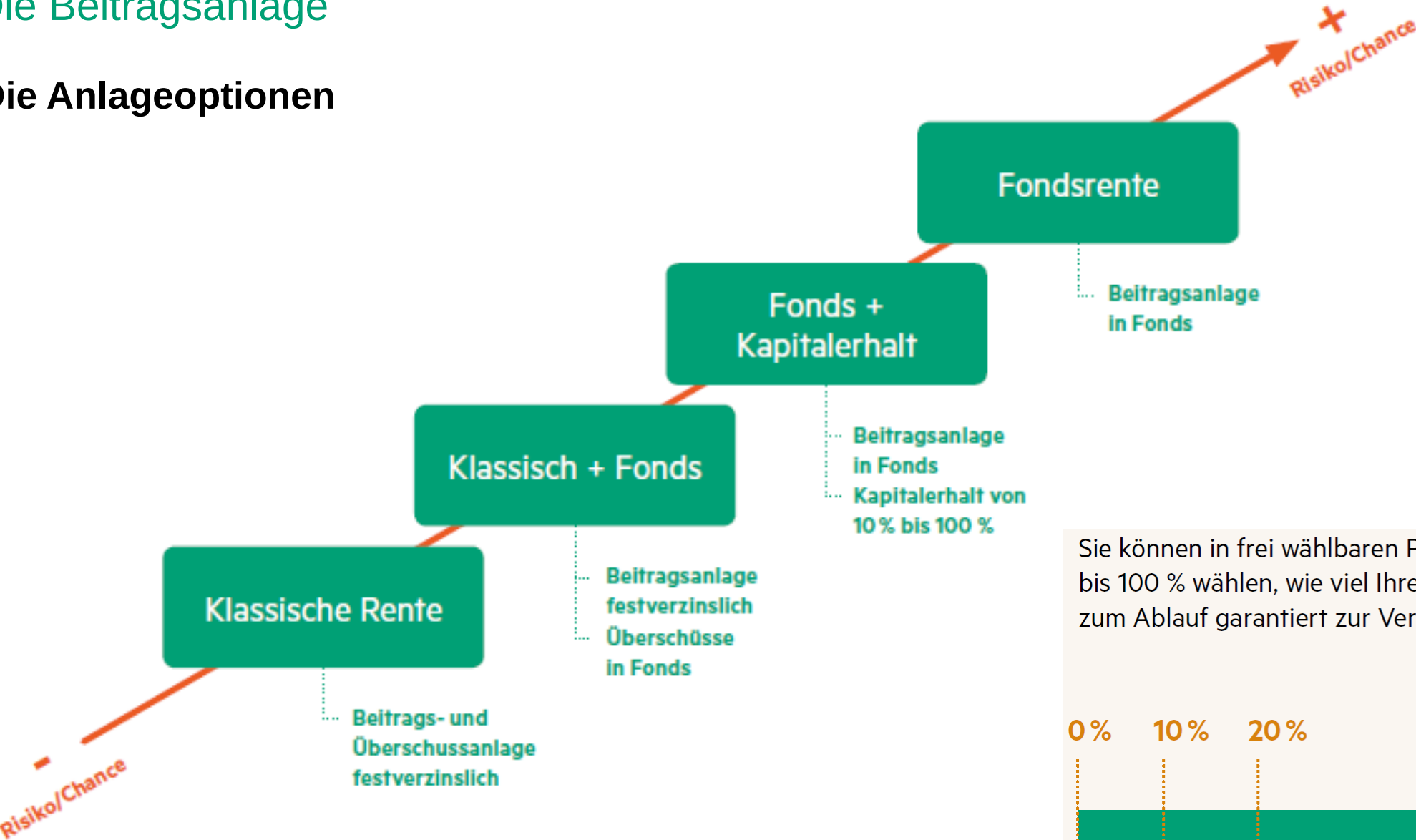
ohne erneute Gesundheitsprüfung

Bis zur vereinbarten Höhe der Berufsunfähigkeitsrente der erloschenen Zusatzversicherung abgeschlossen werden.

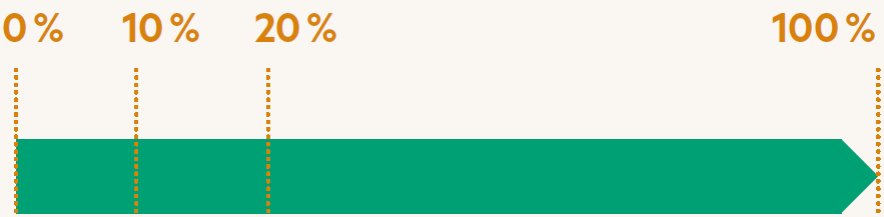


Die Beitragsanlage

Die Anlageoptionen



Sie können in frei wählbaren Prozentstufen von 10 % bis 100 % wählen, wie viel Ihrer gezahlten Beiträge zum Ablauf garantiert zur Verfügung stehen sollen.



Die Beitragsanlage

Highlights der Fondsauswahl

- Attraktives Fondsportfolio mit Einzel- und aktiv gemanagten Strategiefonds
- 10 Fonds können gleichzeitig bespart werden
- 25 Fonds können im Depot sein
- Shiften und Switchen unbegrenzt kostenlos möglich
- Wechsel von Fondsrente in klassische Rente möglich – umgekehrt ebenso
- Passives Ablaufmanagement



Keine
Ausgabe-
aufschläge

Kostendarstellung

Kosten für Vorgänge optimiert

Ab der Tarifgeneration 2012 werden zu Renten- und Berufsunfähigkeitsversicherungen für die Durchführung folgende Vorgänge keine Gebühren erhoben:

- Beitragsstundung
- Beitragsherabsetzung
- Beitragsfreistellung
- Beitragspausen
- Ratenzahlung



Rürup-Rente lohnt sich

Zielgruppe:

- Die Rürup-Rente ist für viele Selbstständige die einzige Möglichkeit, steuerlich gefördert fürs Alter zu sparen.
- Für gut verdienende Angestellte und Beamte ist die Rürup-Rente wegen der Steuervorteile gut geeignet.
- Auch kurz vor dem Renteneintritt lohnt sich eine Rürup-Rente.



Rürup-Rente lohnt sich

Beispielberechnung:

Ein 35-jähriger Selbstständiger verdient 60.000 EUR p.a. und investiert 6.000 EUR p.a. für seine Altersvorsorge in einen Rürup-Vertrag

Beitrag für die GRV	0,- EUR
Beitrag Basis Care	6.000,- EUR
Gesamtbeitrag 1. Schicht	6.000,- EUR
Davon 2021 steuerfreier Anteil (92%)	5.520,- EUR

Die Basisvorsorgeaufwendungen sind als Sonderausgaben steuerlich absetzbar.

FAZIT:

Die steuerliche Ersparnis zur Rürup-Rente beträgt ca. **2.626,63 EUR** p.a.
Der jährliche Nettoaufwand Ihres Kunden beträgt nur ca. 3.373,37 EUR,
(monatlich ca. 281,11 EUR).

(KiSt-pflichtig, Steuerkl. I)



Rürup-Rente lohnt sich

Beispielberechnung:

Ein 35-jähriger freiberuflicher Arzt verdient 60.000 EUR p.a. und investiert 2.400 EUR p.a. für seine Altersvorsorge in einen Rürup-Vertrag

Beitrag für das Versorgungswerk	12.000,- EUR
Beitrag Basis Care	2.400,- EUR
Gesamtbeitrag 1. Schicht	14.400,- EUR
Davon 2021 steuerfreier Anteil (92%)	13.248,- EUR

Die Basisvorsorgeaufwendungen sind als Sonderausgaben steuerlich absetzbar.

FAZIT:

Die steuerliche Ersparnis zur Rürup-Rente beträgt ca. **907,97 EUR** p.a.
Der jährliche Nettoaufwand Ihres Kunden beträgt nur ca. 1.492,03 EUR,
(monatlich ca. 124,36 EUR).

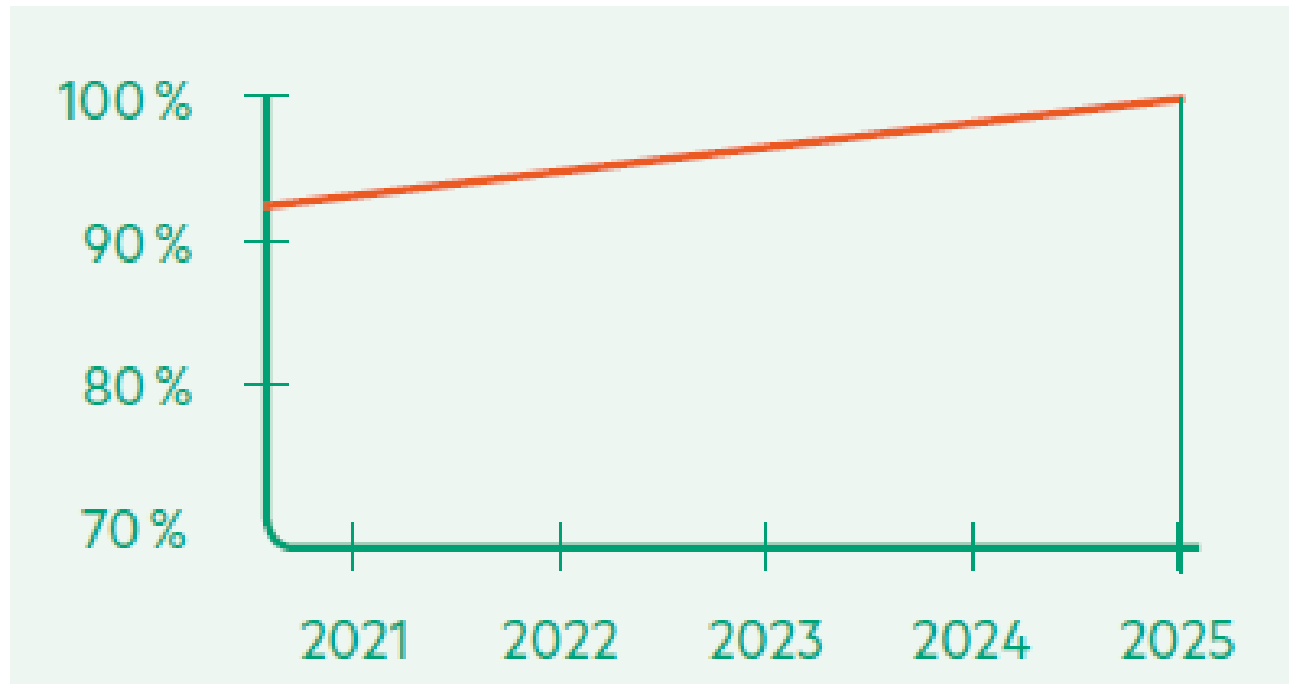
(KiSt-pflichtig, Steuerkl. I)



Rürup-Rente lohnt sich

Steuervorteil:

2021 sind 92 % der Beiträge steuerlich absetzbar. Dieser Anteil steigt jährlich um 2 %. Ab 2025 sind die Beiträge zu 100 % steuerlich absetzbar.



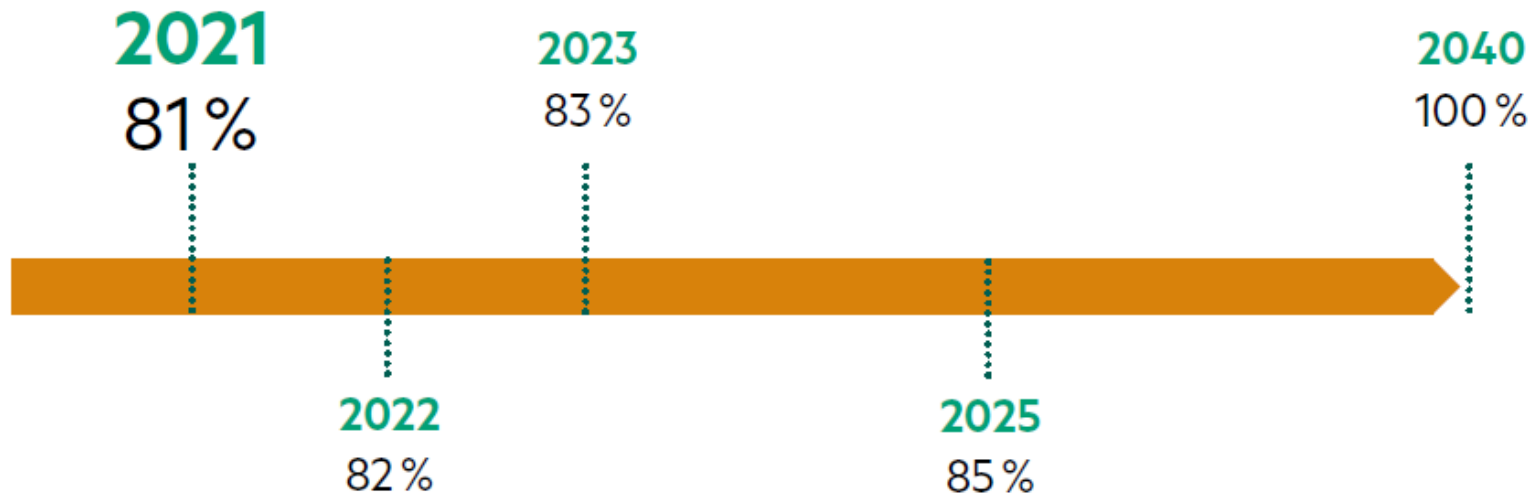
In 2021 max.
steuerlich
absetzbarer Beitrag:

**25.787 EUR p.a. /
51.574 EUR p.a.**

Rürup-Rente lohnt sich

Steuervorteil:

Der steuerpflichtige Anteil bei Rentenauszahlung beträgt:



Steuervorteil: Bei erstmaliger Auszahlung der Basis-Rente im Jahr 2021 besteht während der gesamten Rentenbezugszeit ein steuerfreier Anteil von 19 %.

In der Ansparphase können jedoch 92 % des Beitrags abgesetzt werden.

Die Lösung: Basis Care – mit kurzer Aufschubdauer oder sofortbeginnend.

Rürup-Rente lohnt sich

Die Rürup-Rente bietet eine Reihe von Vorteilen:

- Steuervorteile – stetig ansteigend, denn die Beiträge für eine Rürup-Rente können steuerlich geltend gemacht werden
- Optimierung – flexible Zuzahlungen können die Steuervorteile noch optimieren
- Arbeitskraft – Beiträge für Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung können ebenfalls steuerlich geltend gemacht werden
- Sicherheit für Ihre Kunden – in der Ansparphase wird Basis Care bei Insolvenz nicht auf das persönliche Vermögen Ihrer Kunden angerechnet



Basis Care im Vergleich

...mit weiteren Maklerversicherern

Beitragsanlage „klassisch“

Versicherer	Tarif	CRK	gar. Rente
HanseMerkur	Basis Care M	2	281,87 €
Die Continentale	BasisRente Classic Balance	3	269,99 €
Alte Leipziger	AL_RenteFlex	3	260,13 €
Nürnberger	Nürnberger DAX-Rente	3	257,57 €

Beitragsanlage „hybrid“

Versicherer	Tarif	CRK	gar. Rente
HanseMerkur	Basis Care M	3	271,34 €
LV1871	Mein Plan Basisrente	3	229,61 €
Canada Life	Generation BAsisPlus	2	226,59 €
ERGO	Basis-Rente Balance	3	214,08 €



Vorgaben für die Vergleiche:

Eintrittsalter 30 Jahre, Endalter 67 Jahre, Beitrag 200 EUR,
Todesfallleistung in der Ansparphase: BRG/GH, Rentenbezug
10 Jahre RGZ

Basis Care Zufriedenheitsgarantie

Anbieterwechsel:

Die HanseMerkur **verzichtet** bei Übertragung des Vertragsguthabens auf einen weiteren Vertrag bei einem Mitbewerber auf die Erhebung von **Stornogebühren und Übertragungsgebühren**.



Wie das Rating funktioniert

Rentable Anlagen, geringe Kosten, faire Teilhabe:
Entscheidend ist die künftige **Leistungsfähigkeit** des Versicherers.

Die WirtschaftsWoche ermittelt seit 23 Jahren, welche Lebensversicherer Kunden die besten Renditechancen bieten. Der zentrale Ansatz ist stets gleich geblieben: Je mehr Kapitalpolster Versicherer haben, desto rentabler können sie anlegen. Sind auch die Kosten niedrig und werden Kunden an Überschüssen fair beteiligt, ist die „Leistungsfähigkeit für den Kunden“ hoch. Die Methode hat der Finanzwissenschaftler Jörg Finsinger entwickelt. Die Hamburger Ascore Analyse wertet die Geschäftsberichte auf dieser Basis aus und prognostiziert die Überschüsse.

Dabei kommt es nicht auf vergangene Erfolge an, sondern auf die Verzinsung der Kapitalanlagen, die Versicherer im Modell künftig erzielen können. Die bisherige Verzinsung wird nur zum Vergleich dokumentiert, sie hat keinen Einfluss auf das Rating. Die künftige Verzinsung („realistischer Zins auf die Kapitalanlagen“) steigt mit dem frei verfügbaren Kapital eines Versicherers, das nicht durch feste Kundenansprüche gebunden ist. Es kann riskanter und renditestärker angelegt werden.

Entscheidend ist auch, welchen Bei-

DIE LEISTUNGSSTÄRKSTEN LEBENSVERSICHERER 59 Lebensversicherer im Vergleich

Lebensversicherer	Realistischer Zins auf Kapitalanlagen ^{1,2}	Zum Vergleich: Historischer Zins auf Kapitalanlagen ^{1,2}	Abschlusskostenquote ^{1,4}	Verwaltungskostenquote ^{1,5}	Ausschüttungsquote ^{1,6}	Leistungsfähigkeit für den Kunden ^{1,7}	Sterne ⁸
Europa	2.5	3.8	3.5	0.7	94.1	209.1	★★★★★
HanseMerkur	2.4	4.3	3.1	1.8	91.9	182.3	★★★★★
Huk-Coburg	2.5	3.8	3.5	2.2	83.0	139.2	★★★★★
LVM	2.3	3.8	3.2	1.7	85.0	119.7	★★★★★
WGV	2.3	4.3	3.8	1.7	88.4	108.5	★★★★★
Ergo Vorsorge	2.5	3.7	4.2	2.2	84.1	99.0	★★★★★
Debeka	2.2	4.0	3.4	1.5	76.0	80.3	★★★★★
Hannoversche	2.1	3.9	3.9	1.3	93.2	76.6	★★★★★
BL die Bayerische	2.2	5.3	4.0	2.0	96.7	74.4	★★★★★
Allianz	2.1	4.7	3.7	0.9	80.5	73.9	★★★★★
Univaria	2.2	4.1	3.8	2.7	95.7	70.6	★★★★★
Alte Leipziger	2.2	4.8	3.9	1.6	84.3	63.0	★★★★★
LV von 1871	2.3	4.6	4.5	2.4	92.5	53.8	★★★★★
Mecklenburgische	2.4	3.4	3.7	2.9	67.2	52.7	★★★★★
Versicherer im Raum der Kirchen	2.3	4.0	4.3	2.5	74.3	36.6	★★★★★
Barmenia	2.1	3.9	3.2	3.1	82.5	35.9	★★★★★
DEVK Dt. Eisenbahn	2.3	4.4	3.9	3.1	78.3	32.1	★★★★
Volkswohl Bund	2.1	4.2	4.0	1.7	79.7	31.5	★★★★
Continental	2.2	4.2	4.7	2.1	91.7	29.7	★★★★
Inter	2.2	4.7	3.5	3.8	91.3	29.1	★★★★
R+V	2.1	3.8	4.5	1.3	86.7	24.9	★★★★
Öff. LV Berlin Brandenburg	2.2	3.7	4.8	1.4	79.6	19.0	★★★★
Condor	2.1	3.9	4.4	2.4	90.5	18.3	★★★★
Münchener Verein	2.4	4.2	4.5	3.6	74.1	15.7	★★★★
Signal Iduna	2.2	4.7	3.6	3.2	72.8	14.5	★★★★
Stuttgarter	2.3	4.5	4.8	2.3	80.5	13.1	★★★★
Saarländ	2.2	3.9	4.7	2.5	82.5	12.2	★★★★
Itzehoe	2.1	4.0	3.6	2.1	62.6	10.7	★★★★
Direkte Leben	2.8	4.0	6.6	2.3	61.1	10.4	★★★★
Öff. LV-Anstalt Oldenburg	2.1	3.7	4.9	2.0	91.9	4.9	★★★★
Öffentliche LV Braunschweig	2.2	4.6	4.6	3.1	87.9	4.0	★★★★
Vergleichsmaßstab (Benchmark) ⁹	2.2	4.3	4.8	2.3	81.7		
WWK	2.2	5.7	4.5	2.8	83.5	-0.4	★★★
Bayern-Versicherung	2.2	3.9	4.6	1.4	65.2	-0.4	★★★
Cosmos	1.8	4.0	3.9	1.1	86.0	-3.9	★★★
Württembergische	2.2	4.5	5.2	2.5	87.4	-5.9	★★★
Sparkassen-Vers. Sachsen	2.0	4.1	4.8	1.7	96.8	-6.2	★★★
Concordia oeo	2.1	3.9	4.6	2.3	69.1	-16.2	★★★
SV Sparkassen-Versicherung	2.1	4.0	4.9	2.0	76.8	-21.6	★★★
DEVK Allgemeine	2.2	4.2	5.1	2.7	86.7	-23.2	★★★
Ideal	2.2	4.7	4.7	4.2	85.2	-28.2	★★★



HanseMerkur

Raus aus dem Zinsschlaf, rein ins „Zins+“!

Niedrigzins, Nullzins, Strafzins ... in der heutigen Zeit ist es schwierig, sein Geld sicher und ertragreich anzulegen. Somit schlummert das Vermögen vieler Anleger schlecht verzinst vor sich hin. Mit HanseMerkur Vario Care lohnt sich die Vermögensanlage wieder!

Hervorragende Renditeaussichten

Beispiel für eine 30-jährige Person

Investition von 100.000,- €
Voraussichtliche* Rendite ca. 1,18 %



Investition von 600.000,- €
Voraussichtliche* Rendite ca. 1,60 %
Renditekick für Kapitalanlagen über 500.000,- €



Senior Care – günstig vorgesorgt

Im Ernstfall überwiegt die Trauer. Ein würdiger Abschied kann jedoch teuer werden. Damit diese Kosten die Hinterbliebenen nicht noch mehr belasten, bietet die HanseMerkur Sterbegeldversicherung eine günstige Vorsorge mit entscheidenden Mehrwerten:

- Auf Gesundheitsfragen wird vollständig verzichtet.
- Es besteht lebenslanger Versicherungsschutz.
- Individuell wählbare Versicherungssumme bis 20.000 EUR.
- Ratierliche Zahlung oder Einmalbeitrag möglich.
- Kostenfreier Vorsorgeservice

Vorsorgeservice – ist Vorsorge weitergedacht

Mit Abschluss einer HanseMerkur Sterbegeldversicherung erhalten Sie einen kostenfreien Zugang zum Vorsorge-Assistenten der HanseMerkur. Dieser bietet einen einfach und verständlichen Weg zur Erstellung von:

- Patientenverfügung
- Vorsorgevollmacht
- Betreuungsverfügung
- Sorgerechtsverfügung
- Unternehmervollmacht



In Kooperation mit der Deutschen Anwaltshotline stehen Ihnen dazu kostenfreie professionelle Hilfen zur Verfügung. Diese Leistung ist auch für weitere Familienangehörige anwendbar. Lassen Sie sich beraten!



Basis Care lohnt sich

Können Sie sich vorstellen, Ihren Kunden Basis Care anzubieten?

- Wir unterstützen Sie dabei
- Lassen Sie uns unsere nächsten gemeinsamen Schritte vereinbaren!

