

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Produkt: Vario Care Invest (mit 100 % Kapitalerhalt zum Rentenbeginn)

Hersteller: HanseMerkur Lebensversicherung AG, Siegfried-Wedells-Platz 1, 20354 Hamburg

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter (0 40) 41 19 0 oder www.hansemerkur.de/infothek.

Zuständige Aufsichtsbehörde: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)

Stand Basisinformationsblatt: 17.01.2019

Warnhinweis: Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Das Versicherungsanlageprodukt Vario Care Invest ist eine aufgeschobene Rentenversicherung mit einem in der Zukunft liegenden Rentenbeginn.

Ziele

Die Kapitalanlage erfolgt für einen Teil durch das Versicherungsunternehmen; sie zielt auf die nachhaltige Finanzierung der Leistungen aller Verträge der Gesamtheit der Versicherungsnehmer. Zur Gewährleistung der langfristigen Vorsorge kommt neben der Rendite auch der Sicherheit unserer Kapitalanlagen eine hohe Bedeutung zu. Bei den Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um Darlehen, Hypotheken, festverzinsliche Wertpapiere, Aktien und Immobilien.

Für den anderen Teil, der nicht für den Kapitalerhalt benötigt wird, nutzt die Kapitalanlage den von Ihnen gewählten Investmentfonds Amundi Funds II – Pioneer U.S. Research (ISIN LU0119372174). Sie profitieren von Kurssteigerungen des gewählten Fonds, tragen jedoch auch das Anlagerisiko. Der Teilfonds investiert hauptsächlich in ein breites Spektrum von Aktien von Unternehmen, die in den USA entweder ihren Sitz haben oder dort einen Großteil ihrer geschäftlichen Aktivitäten ausüben. Geeignet für Anleger, die die Risiken dieses Teilfonds verstehen und mittel- bis langfristige Anlagen tätigen. Geeignet für Anleger, die eine Aktienanlage anstreben. Geeignet als Hauptposition in einem Portfolio. Spezifische Informationen zum Fonds finden Sie unter: www.hansemerkur.de/infothek/Fonds

Die Leistungen umfassen neben den garantierten Leistungen solche, deren Umfang sich durch Überschussbeteiligung (nicht garantiert) ergibt, aber gesetzlichen Normen folgt, sowie Leistungen, die sich gemäß den Anteilseinheiten der Investmentfonds ergeben. In der Rentenphase erfolgt die Kapitalanlage durch uns.

Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt eignet sich für Kunden, die über einen längerfristigen Zeitraum Vorsorgekapital für ihre Altersvorsorge aufbauen und zum Rentenbeginn eine lebenslange Rente oder eine Kapitalzahlung erhalten möchten. Es können bei Bedarf andere Todesfallleistungen oder/und weitere biometrische Risiken (z. B. Berufsunfähigkeit) abgesichert werden.

Gewisse Schwankungen im Vertragsverlauf, die auch durch die anteilige Nutzung des Fonds Amundi Funds II – Pioneer U.S. Research entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf. Je höher die Risikoklasse der zugrunde liegenden Anlageoptionen ist, desto höher ist dieses Risiko. Der Kunde setzt zum vereinbarten Rentenbeginn (und nur zu diesem) auf Garantien in Form eines Kapitalerhalts. Das Garantiekapital entspricht (nur zum Rentenbeginn) mindestens der Summe der gezahlten Anlagebeträge, sodass kein Verlustrisiko besteht.

Für das Verständnis der Leistungen sind keine Kenntnisse über Finanzmärkte und keine Erfahrungen mit Versicherungsanlageprodukten und/oder verpackten Anlageprodukten erforderlich.

Versicherungsleistungen und Kosten

Die Versicherungsleistung besteht in einer lebenslangen Rente, die mit den zum Rentenbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen und dem dann vorhandenen Fondsguthaben berechnet wird.

Bei der Berechnung der Rente wird die zu Vertragsbeginn garantierte Rente berücksichtigt. Die Rente wird ggf. durch nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung nach Rentenbeginn erhöht. Bei Tod der versicherten Person vor dem vereinbarten Rentenbeginn wird die für das jeweilige Versicherungsjahr vereinbarte Leistung gezahlt. Der Wert dieser Leistungen ist im Abschnitt „Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?“ dargestellt.

Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einer 37 Jahre alten versicherten Person und 30 jährlichen Anlagen von je 1.000,00 EUR aus. In diesem Modellfall ergibt sich eine durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie für den Versicherungsschutz von 2,75 EUR. Die durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie beträgt 0,27% der gesamten jährlichen Anlage. Damit fließen durchschnittlich jährlich 997,25 EUR in die Kapitalanlage. Die Auswirkungen der Versicherungsprämie, die Sie für den Versicherungsschutz zahlen, auf die Rendite zum Ende der Haltedauer beträgt 0,01% und ist in der Tabelle „Zusammensetzung der Kosten“ in den sonstigen laufenden Kosten enthalten. Die Auswirkung des Prämienanteils, der dem geschätzten Wert der Versicherungsleistung entspricht, ist darin berücksichtigt.

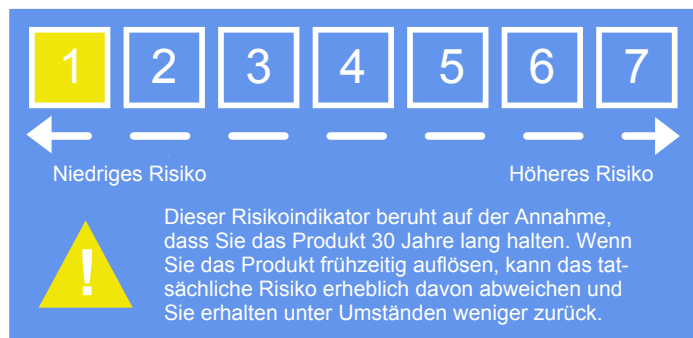
Laufzeit

In diesem Musterfall entspricht die Laufzeit (Aufschubzeit) für dieses Produkt dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn (67 Jahre). Für die Berechnungen beträgt die empfohlene Halterdauer 30 Jahre.

Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe Seite 7 und 8 der Verbraucherinformation).

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator



Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 1 eingestuft, wobei 1 einer sehr niedrigen Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Sie haben Anspruch darauf, dass Sie zum vereinbarten Rentenbeginn (und nur zu diesem) 100 % Ihres Anlagebetrags zurückerhalten. Darüber hinausgehende Beträge und zusätzliche Renditen sind von der künftigen Marktentwicklung abhängig und daher ungewiss. Diese Kapitalgarantie gilt jedoch nicht, wenn Sie Ihre Zahlungen nicht fristgerecht leisten oder Sie den Vertrag vor dem vereinbarten Rentenbeginn auflösen.

Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 30 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000,00 EUR anlegen.

Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

| Anlage 1.000,00 EUR jährlich | davon Versicherungsprämie 2,75 EUR | 1 Jahr | 15 Jahre | 30 Jahre |
|---------------------------------------|---|---------------------|----------------------|----------------------|
| [Erlebensfall-] Szenarien | | | | |
| Stressszenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 746,88 EUR | 13.539,05 EUR | 30.074,15 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -25,31% | -1,29% | 0,02% |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 750,21 EUR | 15.500,38 EUR | 38.177,40 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -24,98% | 0,41% | 1,51% |
| Mittleres Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 750,83 EUR | 18.491,45 EUR | 54.110,78 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -24,92% | 2,57% | 3,57% |
| Optimistisches Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 751,7 EUR | 23.771,93 EUR | 91.839,88 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -24,83% | 5,56% | 6,49% |
| Kumulierter Anlagebeitrag | | 1.000,00 EUR | 15.000,00 EUR | 30.000,00 EUR |
| [Todesfall-] Szenario | | | | |
| Versicherungsfall | Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 1.017,59 EUR | 20.550,17 EUR | 56.849,36 EUR |
| Kumulierte Versicherungsprämie | | 0,09 EUR | 15,11 EUR | 82,37 EUR |

Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie die Anlage/das Produkt halten.

Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen.

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, sowie die Kosten Ihres Berater oder Ihrer Vertriebsstelle. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

Was geschieht, wenn die HanseMercur Lebensversicherung AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Es besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds (§§ 221 ff. VAG, der bei der Protektor Lebensversicherungs-AG eingerichtet ist. Die HanseMercur Lebensversicherung AG gehört dem Sicherungsfonds an. Dieser schützt die Ansprüche aus der Versicherung der Versicherungsnehmer, der versicherten Person, der Bezugsberechtigten und sonstiger aus dem Versicherungsvertrag begünstigter Personen. Die Aufsichtsbehörde kann die vertraglich garantierten Leistungen um maximal 5 % herabsetzen.

Welche Kosten entstehen?

Die Renditeminderung (Reduction in Yield - RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt.

Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Laufzeiten. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 1.000,00 EUR anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

| Anlage 1.000,00 EUR | Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen | Wenn Sie nach 15 Jahren einlösen | Wenn Sie nach 30 Jahren einlösen |
|--|-------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Gesamtkosten Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 268,79 EUR 27,32% | 2.492,75 EUR 2,14% | 5.469,49 EUR 1,04% |

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- ▶ wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten
- ▶ was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

| Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr | | | |
|---|-------------------------------------|--------------|---|
| Einmalige Kosten | Einstiegskosten | 0,22% | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten (Angabe sind die Höchstkosten; eventuell zahlen Sie weniger). Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen. |
| | Ausstiegskosten | 0,00% | Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen. |
| Laufende Kosten | Portfolio-Transaktionskosten | 0,02% | Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen. |
| | Sonstige laufende Kosten | 0,79% | Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II (Um welche Art von Produkt handelt es sich?) genannten Kosten. |

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 30 Jahre

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen widerrufen, siehe auch Informationen nach §§ 1 und 2 VVG-InfoV. Näheres können Sie der Widerrufsbelehrung entnehmen, die Sie mit den Verbraucherinformationen erhalten.

Versicherungsanlageprodukte, die eine Altersversorgung in Form einer einmaligen Kapitalzahlung vorsehen, sind hinsichtlich des Anlagehorizonts auf den Beginn der Altersversorgung ausgerichtet. Wir empfehlen, das Produkt bis zum vereinbarten Rentenbeginn zu halten. Die Berechnungen wurden für Haltedauern von maximal 30 Jahren durchgeführt.

Sie können nach Ablauf des ersten Versicherungsjahres zu jedem Monatsersten Kapital aus Ihrem Vertragsguthaben entnehmen (mindestens 250 EUR). Alternativ können Sie die Versicherung zu jedem Monatsersten vollständig kündigen. Sie erhalten dann den für diesen Zeitpunkt vorgesehenen Rückkaufswert abzüglich eines Stornoabzugs. Weitere Informationen finden Sie in Ihren Versicherungsbedingungen unter „Wann können Sie Ihre Versicherung kündigen?“, die Sie vor Abschluss des Vertrages erhalten.

Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich über das Produkt, den Vermittler oder das Versicherungsunternehmen beschweren möchten, können Sie unsere Hotline unter 040/4119-0 anrufen. Sie können die Beschwerde auch über unsere Internetseite (<http://www.hansemerkur.de/kontakt>), per Brief (HanseMerkur Lebensversicherung AG, Siegfried-Wedells-Platz 1, 20354 Hamburg) oder per E-Mail (info@hansemerkur.de) bei uns einreichen.

Sonstige zweckdienliche Angabe

Sonstige zweckdienliche Angaben finden Sie in dem persönlichen Angebot, das wir gern für Sie erstellen. Bei Abschluss des Vertrages erhalten Sie wichtige Informationen in den folgenden Unterlagen, auf die Sie einen gesetzlichen Anspruch haben: Versicherungsschein, Informationen nach VVG, VVG-InfoV, Allgemeine Versicherungsbedingungen, Allgemeine Steuerhinweise.