

Basisinformationsblatt

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: Sparplan

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 Sparplan ist eine aufgeschobene Rentenversicherung gegen Einmalbeitragszahlung.

Ziele

Die Kapitalanlage erfolgt vollständig 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.

Die Leistungen umfassen garantierte Leistungen und solche, deren Umfang sich durch Überschussbeteiligung (nicht garantiert) ergibt, aber gesetzlichen Normen folgt.

Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt eignet sich für Kunden, die über einen längerfristigen Zeitraum Kapital aufbauen und zum vereinbarten Vertragsablauf eine Kapitalzahlung erhalten möchten.

Gewisse Schwankungen im Vertragsverlauf nimmt der Kunde in Kauf. Die Leistungen zum Vertragsablauf können unter der Summe des gezahlten Anlagebetrags liegen, sodass ein 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 Kapitalzahlung, zu der ggf. nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung hinzukommen. Bei Tod der versicherten Person vor dem vereinbarten Rentenbeginn wird die 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 55 Jahre alten versicherten Person und einer einmaligen Anlage von 10.000,00 EUR aus. In diesem Modellfall ergibt sich eine gesamte Versicherungsprämie für den Versicherungsschutz von 0,00 EUR. Die gesamte Versicherungsprämie beträgt 0,00% der einmaligen Anlage. Damit fließen insgesamt 10.000,00 EUR in die Kapitalanlage. Die Auswirkungen der Versicherungsprämie, die Sie für den Versicherungsschutz zahlen, auf die Rendite zum Ende der Haltedauer beträgt 0,00% 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.

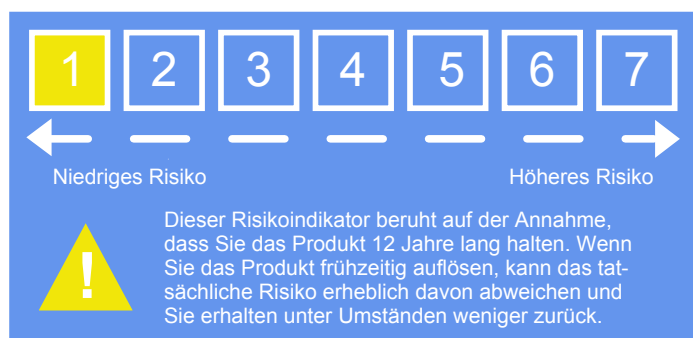
Laufzeit

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 12 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 zum vereinbarten Rentenbeginn (und nur zu diesem) das im Versicherungsschein zugesagte Garantieguthaben zur Verfügung steht. 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 12 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10.000,00 EUR anlegen.

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

Anlage 10.000,00 EUR einmalig	davon Versicherungsprämie 0,00 EUR	1 Jahr	6 Jahre	12 Jahre
[Erlebensfall-] Szenarien				
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	9.089,40 EUR	9.812,63 EUR	10.683,22 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-9,11%	-0,31%	0,55%
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	9.089,40 EUR	10.223,06 EUR	11.804,55 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-9,11%	0,37%	1,39%
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	9.089,40 EUR	10.453,53 EUR	12.463,82 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-9,11%	0,74%	1,85%
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	9.089,40 EUR	10.703,69 EUR	13.203,81 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-9,11%	1,14%	2,34%
[Todesfall-] Szenario				
Versicherungsfall	Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	9.611,50 EUR	10.737,24 EUR	12.463,82 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 10.000,00 EUR anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

Anlage 10.000,00 EUR	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 6 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 12 Jahren einlösen
Gesamtkosten	1.043,62 EUR	917,02 EUR	780,68 EUR
Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr	10,51%	1,54%	0,66%

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 Halte-dauer 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 (Angegeben 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	0,00%	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	0,44%	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: 12 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 12 Jahren durchgeführt.

Sie können die Versicherung während der Ansparphase mit einer Frist von drei Monaten zum Versicherungsjahrestag 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.