

## Geschäftspartner / Zielmarkt (POG) / Januar 2025

### Allgemeine Informationen

Produktname	AL_ERWERB
Tarif	EM10 als Direktversicherung und Rückdeckungsversicherung
Beschreibung	AL_ERWERB – Selbständige Erwerbsminderungsversicherung (EM10) ist eine Versicherung zur Absicherung der Erwerbsfähigkeit mit einer Rentenzahlung für die Dauer der Erwerbsminderung und einer gleichzeitigen Beitragsfreistellung. Je nach gewählter Überschussverwendung kann eine einmalige Kapitalzahlung am Laufzeitende erfolgen. Die Beitragszahlung erfolgt mit laufenden Beiträgen oder mit einem einmaligen Beitrag. Es handelt sich nicht um ein Versicherungsanlageprodukt.

### Zielmarktkriterien (Text)

1. Wünsche und Bedürfnisse	5. Kenntnisse und Erfahrungen
2. Risikoprofil	6. Verlusttragfähigkeit
3. Finanzielle Verhältnisse	7. Nachhaltigkeit
4. Anlageziel und -horizont	

AL\_ERWERB – Selbständige Erwerbsminderungsversicherung (EM10) richtet sich an Firmenkunden, **[1.]** die das Risiko der Erwerbsminderung absichern wollen. **[2.] – [7.]** Dieses Produkt eignet sich auch für Kunden, die Wert auf eine nachhaltige Anlage legen. Die Kunden haben dabei überwiegend einen **[4.]** langfristigen Absicherungshorizont und erhalten für die Dauer einer Erwerbsminderung eine Rentenleistung und zeitgleich eine Beitragsfreistellung. Das Produkt ist geeignet für **[5.]** Kunden mit Kenntnissen über Erwerbsminderungsversicherungen bzw. Kunden mit der Absicht, sich Kenntnisse über diese anzueignen. Erfahrungen mit Erwerbsminderungsversicherungen sind für das Verständnis der Leistungen nicht erforderlich. **[3.]** Der Kunde kann sich den Beitrag für das Produkt leisten. **[6.]** Es besteht die Möglichkeit, dass Leistungen geringer ausfallen können als die Summe der eingezahlten Beiträge bzw. als der Einmalbeitrag; der Kunde kann dieses Verlustrisiko tragen.

### Zielmarktkriterien (Tabelle)

1. Wünsche und Bedürfnisse + 2. Risikoprofil		5. Kenntnisse und Erfahrungen	
Kapitalaufbau / -anlage		<b>Kenntnisse</b>	
Absicherung weiterer biometrischer Risiken		Sind vorhanden	X
Hohe Renditechancen		Werden in der Beratung vermittelt	X
Garantieleistungen	X	Nicht erforderlich	
Flexibilität (Beitragszahlung)		<b>Erfahrungen</b>	
Flexibilität (Garantieleistung wählbar und jederzeit änderbar)		Sind vorhanden	
		Nicht erforderlich	X
3. Finanzielle Verhältnisse		6. Verlusttragfähigkeit	
Aus heutiger Sicht kann der Kunde die Beiträge bei der gewählten Laufzeit erbringen.		Die Leistungen können niedriger ausfallen als die gezahlten Beiträge bzw. der Einmalbeitrag.	
4. Anlageziel und -horizont		7. Nachhaltigkeit	
<b>Anlageziel</b>		Sicherungsvermögen erfüllt Nachhaltigkeitskriterien	
Kapitalanlage mit Rentenleistung			X
Kapitalanlage mit Kapitaleistung			
Sonstige	X		
<b>Anlagehorizont</b>			
Kurzfristig			
Langfristig	X		