

Geschäftspartner / Zielmarkt (POG) / Januar 2025

Allgemeine Informationen

Produktname	ALfonds ^{bAV}
Tarif	FR20
Beschreibung	ALfonds ^{bAV} – Fondsrente (FR20) ist eine fondsgebundene Rentenversicherung der betrieblichen Altersversorgung mit einer wählbaren Beitragsgarantie bis zu 80 %, einem in der Zukunft liegenden Rentenbeginn, lebenslanger Rentenzahlung, einmaliger Kapitalzahlung oder der Mischung aus beiden Auszahlungsformen. Die Beitragszahlung kann laufend oder einmalig erfolgen. Es können bei Bedarf weitere biometrische Risiken abgesichert werden. Es handelt sich nicht um ein Versicherungsanlageprodukt.

Zielmarktkriterien (Text)

1. Wünsche und Bedürfnisse	5. Kenntnisse und Erfahrungen
2. Risikoprofil	6. Verlusttrugfähigkeit
3. Finanzielle Verhältnisse	7. Nachhaltigkeit
4. Anlageziel und -horizont	8. Qualitative Kriterien

ALfonds^{bAV} – Fondsrente (FR20) richtet sich an Firmenkunden, **[1.]** die beim Kapitalaufbau zur Altersversorgung **[2.]** Renditechancen mit einer Beitragsgarantie bis zu 80 % nutzen wollen. **[7.]** Dieses Produkt eignet sich auch für Kunden, die Wert auf eine nachhaltige Anlage legen. Über die individuelle Fondsauswahl können persönliche Nachhaltigkeitsziele berücksichtigt werden. Falls Kunden eine vorselektierte Fondsauswahl wünschen, können sie dies durch die Wahl der VisionGrün sicherstellen. Die Kunden haben überwiegend einen **[4.]** langfristigen Anlagehorizont und können zwischen Renten- und Kapitalleistung sowie der Kombination aus beiden Auszahlungsformen wählen. Das Produkt ist geeignet für **[5.]** Kunden mit Kenntnissen über Hybrid-produkte bzw. Kunden mit der Absicht, sich Kenntnisse über Hybridprodukte anzueignen. Erfahrungen mit Hybridprodukten sind für das Verständnis der Leistungen nicht erforderlich. **[3.]** Der Kunde kann sich den Beitrag für das Produkt leisten; bei laufender Beitragszahlung kann die Höhe des Beitrags auch verändert werden. Der Kunde kann sich im Rahmen der Auswahl freier Fonds zwischen unterschiedlichen Anlagemöglichkeiten – von günstigen ETFs über Portfolios bis hin zu mit entsprechend höheren Kosten verbundenen aktiv gemanagten Fondsanlagen – entscheiden. Die Wahl der Fonds beeinflusst die Rendite. **[6.]** Es besteht ein Verlustrisiko für die gezahlten Beiträge bzw. den gezahlten Einmalbeitrag oberhalb der gewählten Beitragsgarantie; dieses Risiko kann der Kunde tragen. **[8.]** Durch qualitative Kriterien kann der Kunde seinen Vertrag flexibel gestalten und an seinen Bedarf anpassen.

Zielmarktkriterien (Tabelle)

1. Wünsche und Bedürfnisse + 2. Risikoprofil		5. Kenntnisse und Erfahrungen	
Kapitalaufbau / -anlage	X	Kenntnisse	
Absicherung weiterer biometrischer Risiken	X	Sind vorhanden	X
Hohe Renditechancen	X	Werden in der Beratung vermittelt	X
Garantieleistungen	X	Nicht erforderlich	
Flexibilität (Beitragszahlung)	X	Erfahrungen	
Flexibilität (Garantieleistung wählbar und jederzeit änderbar)		Sind vorhanden	
		Nicht erforderlich	X
3. Finanzielle Verhältnisse		6. Verlusttrugfähigkeit	
Aus heutiger Sicht kann der Kunde den Einmalbeitrag bzw. die Beiträge über die gewählte Laufzeit erbringen.		Der Kunde wünscht als Sicherheit eine Beitragsgarantie bis zu 80 %. Für darüberausgehende Beiträge besteht ein Verlustrisiko, das der Kunde tragen kann.	
4. Anlageziel und -horizont		7. Nachhaltigkeit	
Anlageziel		Im Rahmen der freien Fondsauswahl individuelle Nachhaltigkeitsziele wählbar	X
Kapitalanlage mit Rentenleistung	X	VisionGrün wählbar	X
Kapitalanlage mit Kapitalleistung	X	Wertsicherungsfonds erfüllt Nachhaltigkeitskriterien	X
Sonstige			
Anlagehorizont		8. Qualitative Kriterien	
Kurzfristig		z.B. Fondswechsel, Rebalancing, Guthabenschutz, Ablaufmanagement, fin4u	X
Langfristig (mindestens 12 Jahre)	X		