

## Geschäftspartner / Zielmarkt (POG) / Januar 2025

### Allgemeine Informationen

Produktname	ALfonds <sup>Basis</sup>
Tarif	FR70
Beschreibung	ALfonds <sup>Basis</sup> – Flexible Fondsrente (FR70) ist eine fondsgebundene Basisrentenversicherung mit staatlicher Förderung, einem in der Zukunft liegenden Rentenbeginn und lebenslanger Rentenzahlung. Die Beitragszahlung erfolgt mit laufenden Beiträgen oder mit einem einmaligen Beitrag. Die Absicherung weiterer biometrischer Risiken ist möglich. 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<sup>Basis</sup> – Flexible Fondsrente (FR70) richtet sich an Privatkunden, **[1.]** die beim Kapitalaufbau **[2.]** Renditechancen in Kombination mit staatlicher Förderung 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 erhalten frühestens ab dem Alter 62 eine lebenslange Rentenleistung. Das Produkt ist geeignet für **[5.]** Kunden mit Kenntnissen über Fondsrenten bzw. Kunden mit der Absicht, sich Kenntnisse über Fondsrenten anzueignen. Erfahrungen mit Fondsrenten 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. für den gezahlten Einmalbeitrag; 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	<b>Kenntnisse</b>	
Absicherung weiterer biometrischer Risiken	X	Sind vorhanden	X
Hohe Renditechancen	X	Werden in der Beratung vermittelt	X
Garantieleistungen		Nicht erforderlich	
Flexibilität (Beitragszahlung)	X	<b>Erfahrungen</b>	
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.		Für die Beiträge bzw. den Einmalbeitrag besteht ein Verlustrisiko, das der Kunde tragen kann.	
4. Anlageziel und -horizont		7. Nachhaltigkeit	
<b>Anlageziel</b>		Im Rahmen der freien Fondsauswahl individuelle Nachhaltigkeitsziele wählbar	X
Kapitalanlage mit Rentenleistung	X	VisionGrün wählbar	X
Kapitalanlage mit Kapitaleistung		Sicherungsvermögen erfüllt Nachhaltigkeitskriterien	X
Sonstige			
Anlagehorizont		8. Qualitative Kriterien	
Kurzfristig		z.B. Fondswechsel, Rebalancing, Ablaufmanagement, Zahlungen, fin4u	X
Langfristig (mindestens 12 Jahre)	X		