

Geschäftspartner / Zielmarkt (POG) / Januar 2025

Allgemeine Informationen

Produktname	ALfonds ^{Basis}
Tarif	FR75
Beschreibung	ALfonds ^{Basis} – Fondsrente mit Garantie (FR75) ist eine fondsgebundene Basisrentenversicherung mit staatlicher Förderung, einer wählbaren Beitragsgarantie zwischen 1 % - 80 %, einem in der Zukunft liegenden Rentenbeginn und lebenslanger Rentenleistung. Die Beitragsgarantie kann während der Laufzeit erhöht, aber nicht reduziert werden. Die Beitragszahlung erfolgt laufend. 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. Verlusttraggfähigkeit
3. Finanzielle Verhältnisse	7. Nachhaltigkeit
4. Anlageziel und -horizont	8. Qualitative Kriterien

ALfonds^{Basis} – Fondsrente mit Garantie (FR75) 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 Hybridprodukte 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; die Höhe des Beitrags kann 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 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. Verlusttraggfähigkeit	
Aus heutiger Sicht kann der Kunde die Beiträge über die gewählte Laufzeit erbringen.		Der Kunde wünscht als Sicherheit eine Beitragsgarantie zwischen 1 % - 80 %. Für darüberhinausgehende Beiträge besteht ein Verlustrisiko, das der Kunde tragen kann.	
4. Anlageziel und -horizont		7. Nachhaltigkeit	
Anlageziel		Im Rahmen der freien Fondsauswahl individuelle Nachhaltigkeitsziele wählbar	
Kapitalanlage mit Rentenleistung	X	VisionGrün wählbar	X
Kapitalanlage mit Kapitaleistung		Wertsicherungsfonds erfüllt Nachhaltigkeitskriterien	X
Sonstige		Sicherungsvermögen erfüllt Nachhaltigkeitskriterien	X
Anlagehorizont		8. Qualitative Kriterien	
Kurzfristig			
Langfristig (mindestens 12 Jahre)	X	z.B. Fondswechsel, Rebalancing, Guthabenschutz, Ablaufmanagement, fin4u	X