

Geschäftspartner / Zielmarkt (POG) / Januar 2025

Allgemeine Informationen

Produktname	AL_FlexInvest
Tarif	FR30
Beschreibung	AL_FlexInvest – Fondsanlage für Einmalbeiträge (FR30) ist eine fondsgebundene Rentenversicherung mit einem in der Zukunft liegenden Rentenbeginn, lebenslanger Rentenzahlung, einmaliger Kapitalzahlung oder der Mischung aus beiden Auszahlungsformen. Die Beitragszahlung erfolgt mit einem einmaligen Beitrag und eventuellen Zuzahlungen. Es handelt sich 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

AL_FlexInvest – Fondsanlage für Einmalbeiträge (FR30) richtet sich an Privatkunden, **[1.]** die Vorsorgekapital für den Vermögensaufbau oder für die Altersvorsorge aufbauen möchten und dabei **[2.]** Renditechancen 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 Kapitaleistung sowie der Kombination aus beiden Auszahlungsformen wählen. Die Kapitaleistungen können auch in Form von Teilauszahlungen erfolgen. 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. 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 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	Kenntnisse	
Absicherung weiterer biometrischer Risiken		Sind vorhanden	X
Hohe Renditechancen	X	Werden in der Beratung vermittelt	X
Garantieleistungen		Nicht erforderlich	
Flexibilität (Beitragszahlung)		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 erbringen.		Für den Einmalbeitrag 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 Kapitaleistung	X	Sicherungsvermögen erfüllt Nachhaltigkeitskriterien	X
Sonstige			
Anlagehorizont		8. Qualitative Kriterien	
Kurzfristig		z.B. Fondswechsel, Rebalancing, Ablaufmanagement,	
Langfristig (mindestens 12 Jahre)	X	Teilentnahmen, Zuzahlungen	X

pv327.04-01.2025