

Geschäftspartner / Zielmarkt (POG) / Januar 2025

Allgemeine Informationen

Produktname	KapitAL
Tarif	LV10
Beschreibung	KapitAL – kapitalbildende Lebensversicherung (LV10) ist eine Lebensversicherung mit klassischer Anlage, einer in der Zukunft liegenden einmaligen Kapitalauszahlung im Erlebens- oder im Todesfall. Die Beitragszahlung erfolgt mit laufenden Beiträgen oder einem einmaligen Beitrag (gilt nur für bAV). Die Absicherung weiterer biometrischer Risiken ist möglich. Es handelt sich um ein Versicherungsanlageprodukt (gilt nicht für bAV).

Zielmarktkriterien (Text)

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

KapitAL – kapitalbildende Lebensversicherung (LV10) richtet sich an Privat- und Firmenkunden, **[1.]** die beim Kapitalaufbau **[2.]** auf eine sichere Anlage setzen wollen. **[7.]** Dieses Produkt eignet sich auch für Kunden, die Wert auf eine nachhaltige Anlage legen. Die Kunden haben dabei überwiegend einen **[4.]** langfristigen Anlagehorizont und erhalten eine einmalige Kapitalleistung im Erlebens- oder im Todesfall. Das Produkt ist geeignet für **[5.]** Kunden mit Kenntnissen über klassische Lebensversicherungen bzw. Kunden mit der Absicht, sich Kenntnisse über klassische Lebensversicherungen anzueignen. Erfahrungen mit klassischen Lebensversicherungen sind für das Verständnis der Leistungen nicht erforderlich. **[3.]** Der Kunde kann sich den Beitrag für das Produkt leisten. **[6.]** Für das Garantiekapital besteht kein Verlustrisiko. **[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		Werden in der Beratung vermittelt	X
Garantieleistungen	X	Nicht erforderlich	
Flexibilität (Beitragszahlung)		Erfahrungen	
Flexibilität (Garantieleistung wählbar und jederzeit änderbar)		Sind vorhanden	
		Nicht erforderlich	X
3. Finanzielle Verhältnisse		6. Verlusttragfähigkeit	
Aus heutiger Sicht kann der Kunde die Beiträge über die gewählte Laufzeit bzw. den einmaligen Beitrag (nur in bAV möglich) erbringen.		Für das Garantiekapital besteht kein Verlustrisiko.	
4. Anlageziel und -horizont		7. Nachhaltigkeit	
Anlageziel		Sicherungsvermögen erfüllt Nachhaltigkeitskriterien	X
Kapitalanlage mit Rentenleistung			
Kapitalanlage mit Kapitalleistung	X	8. Qualitative Kriterien	
Sonstige		z.B. Vorziehen des Rentenbeginns (Abrufphase), Wahl Rente statt einmaliger Kapitalzahlung, Zuzahlungen sowie Beitragsunterbrechungen, fin4u	X
Anlagehorizont			
Kurzfristig			
Langfristig (mindestens 12 Jahre)	X		

pv321.03-01.2025