

## Geschäftspartner / Zielmarkt (POG) / Januar 2025

### Allgemeine Informationen

|              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Produktname  | AL_DuoSmart                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Tarif        | HR20                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Beschreibung | AL_DuoSmart – Die smarte Rente (HR20) ist eine Rentenversicherung mit einer klassischen und einer dynamischen Anlage mit einem in der Zukunft liegenden Rentenbeginn, lebenslanger Rentenzahlung, einmaliger Kapitalzahlung oder der Mischung aus beiden Auszahlungsformen. Zu Rentenbeginn sind garantiert 80 % der eingezahlten Beiträge vorhanden. Die Beitragszahlung kann laufend oder einmalig erfolgen. Es können bei Bedarf weitere biometrische Risiken abgesichert werden. Es handelt sich um ein Versicherungsanlageprodukt (gilt nicht für bAV). |

### 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\_DuoSmart – Die smarte Rente (HR20) richtet sich an Privat- und Firmenkunden, **[1.]** die beim Kapitalaufbau zur Altersversorgung **[2.]** Renditechancen und die Garantieleistung nutzen 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 können zwischen Renten- und Kapitalleistung sowie der Kombination aus beiden Auszahlungsformen wählen. 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; bei laufender Beitragszahlung kann die Höhe des Beitrags auch verändert werden. **[6.]** Zu Rentenbeginn sind garantiert 80 % der Beiträge vorhanden. Für darüberhinausgehende Beiträge besteht ein 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 | <b>Kenntnisse</b>                                                                                    |   |
| Absicherung weiterer biometrischer Risiken                                                                  | X | Sind vorhanden                                                                                       | X |
| Hohe Renditechancen                                                                                         |   | Werden in der Beratung vermittelt                                                                    | X |
| Garantieleistungen                                                                                          | X | 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. |   | Zu Rentenbeginn 80 % Beitragsgarantie, für darüber hinausgehende Beiträge besteht ein Verlustrisiko. |   |
| 4. Anlageziel und -horizont                                                                                 |   | 7. Nachhaltigkeit                                                                                    |   |
| <b>Anlageziel</b>                                                                                           |   | Dynamische Anlage erfüllt Nachhaltigkeitskriterien                                                   | X |
| Kapitalanlage mit Rentenleistung                                                                            | X | Sicherungsvermögen erfüllt Nachhaltigkeitskriterien                                                  | X |
| Kapitalanlage mit Kapitalleistung                                                                           | X | <b>8. Qualitative Kriterien</b>                                                                      |   |
| Sonstige                                                                                                    |   | Vorziehen und Hinausschieben Rentenbeginn; Zuzahlungen, Beitragsunterbrechung, fin4u                 | X |
| Anlagehorizont                                                                                              |   |                                                                                                      |   |
| Kurzfristig                                                                                                 |   |                                                                                                      |   |
| Langfristig (mindestens 12 Jahre)                                                                           | X |                                                                                                      |   |

pv218.05-01.2025