

Geschäftspartner / Zielmarkt (POG) / Dezember 2020

Allgemeine Informationen

Produktname	ALfonds ^{bAV}
Tarif	FR20 als Direktversicherung
Beschreibung	ALfonds ^{bAV} – Fondsrente (FR20) ist eine fondsgebundene Rentenversicherung der betrieblichen Altersversorgung mit einem in der Zukunft liegenden Rentenbeginn, lebenslanger Rentenzahlung, einmaliger Kapitalzahlung oder der Mischung aus beiden Auszahlungsformen. Zu Rentenbeginn sind mehr als die eingezahlten Beiträge vorhanden. Die Beitragszahlung kann laufend oder einmalig erfolgen. Es können bei Bedarf weitere biometrische Risiken abgesichert werden. Es handelt sich nicht um ein Versicherungsanlageprodukt.

Zielmarktkriterien (Text)

1. Wünsche und Bedürfnisse	4. Anlageziel und -horizont
2. Risikoprofil	5. Kenntnisse und Erfahrungen
3. Finanzielle Verhältnisse	6. Verlusttragfähigkeit

ALfonds^{bAV} – Fondsrente (FR20) richtet sich an Firmenkunden, **[1.]** die beim Kapitalaufbau zur Altersversorgung **[2.]** Renditechancen und die Garantieleistung nutzen wollen. 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.]** Aufgrund der Garantie besteht kein Verlustrisiko.

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. Verlusttragfähigkeit	
Aus heutiger Sicht kann der Kunde den Einmalbeitrag bzw. die Beiträge über die gewählte Laufzeit erbringen.		Es besteht kein Verlustrisiko.	
4. Anlageziel und -horizont			
Anlageziel			
Kapitalanlage mit Rentenleistung	X		
Kapitalanlage mit Kapitalleistung	X		
Sonstige			
Anlagehorizont			
Kurzfristig			
Langfristig	X		