

## Geschäftspartner / Zielmarkt (POG) / Dezember 2020

### Allgemeine Informationen

Produktname	ALfonds <sup>Basis</sup>
Tarif	FR70
Beschreibung	ALfonds <sup>Basis</sup> – Flexible Fondsrente (FR70) ist eine fondsgebundene Basisrentenversicherung mit staatlicher Förderung, einem in der Zukunft liegenden Rentenbeginn und lebenslanger Rentenzahlung. Die Beitragszahlung erfolgt mit laufenden Beiträgen oder mit einem einmaligen Beitrag. Die Absicherung weiterer biometrischer Risiken ist möglich. 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<sup>Basis</sup> – Flexible Fondsrente (FR70) richtet sich an Privatkunden, **[1.]** die beim Kapitalaufbau **[2.]** Renditechancen in Kombination mit staatlicher Förderung nutzen wollen. Die Kunden haben dabei 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 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; bei laufender Beitragszahlung kann die Höhe des Beitrags auch verändert werden. **[6.]** Es besteht ein Verlustrisiko für die gezahlten Beiträge bzw. für den gezahlten Einmalbeitrag; dieses Risiko kann der Kunde tragen.

### 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	X	Werden in der Beratung vermittelt	X
Garantieleistungen		Nicht erforderlich	
Flexibilität (Beitragszahlung)	X	<b>Erfahrungen</b>	
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.		Für die Beiträge bzw. den Einmalbeitrag besteht ein Verlustrisiko, das der Kunde tragen kann.	
4. Anlageziel und -horizont			
<b>Anlageziel</b>			
Kapitalanlage mit Rentenleistung	X		
Kapitalanlage mit Kapitaleistung			
Sonstige			
<b>Anlagehorizont</b>			
Kurzfristig			
Langfristig	X		