

Geschäftspartner / Zielmarkt (POG) / Januar 2025

Allgemeine Informationen

| | |
|--------------|--|
| Produktname | SecurAL |
| Tarif | BV10 |
| Beschreibung | SecurAL – Selbständige Berufsunfähigkeitsversicherung (BV10) ist eine Versicherung zur Absicherung der Arbeitskraft mit einer Rentenzahlung für die Dauer der Berufsunfähigkeit und einer gleichzeitigen Beitragsfreistellung. Je nach gewählter Überschussverwendung kann eine einmalige Kapitalzahlung am Laufzeitende erfolgen. Die Beitragszahlung erfolgt mit laufenden Beiträgen. Es handelt sich nicht um ein Versicherungsanlageprodukt. |

Zielmarktkriterien (Text)

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

SecurAL – Selbständige Berufsunfähigkeitsversicherung (BV10) richtet sich an Privat- und Firmenkunden, **[1.]** die das Risiko der Berufsunfähigkeit absichern wollen. **[7.]** Dieses Produkt eignet sich auch für Kunden, die Wert auf eine nachhaltige Anlage legen. **[2.]** Die Kunden haben dabei überwiegend einen **[4.]** langfristigen Absicherungshorizont und erhalten für die Dauer einer Berufsunfähigkeit eine Rentenleistung und zeitgleich eine Beitragsfreistellung. Das Produkt ist geeignet für **[5.]** Kunden mit Kenntnissen über Berufsunfähigkeitsversicherungen bzw. Kunden mit der Absicht, sich Kenntnisse über diese anzueignen. Erfahrungen mit Berufsunfähigkeitsversicherungen sind für das Verständnis der Leistungen nicht erforderlich. **[3.]** Der Kunde kann sich den Beitrag für das Produkt leisten. **[6.]** Es besteht die Möglichkeit, dass Leistungen geringer ausfallen können als die Summe der eingezahlten Beiträge; der Kunde kann dieses Verlustrisiko tragen.

Zielmarktkriterien (Tabelle)

| 1. Wünsche und Bedürfnisse + 2. Risikoprofil | | 5. Kenntnisse und Erfahrungen | |
|--|---|---|---|
| Kapitalaufbau / -anlage | | Kenntnisse | |
| Absicherung weiterer biometrischer Risiken | | 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 erbringen. | | Die Leistungen können niedriger ausfallen als die gezahlten Beiträge. | |
| 4. Anlageziel und -horizont | | 7. Nachhaltigkeit | |
| Anlageziel | | Sicherungsvermögen erfüllt Nachhaltigkeitskriterien | |
| Kapitalanlage mit Rentenleistung | | | X |
| Kapitalanlage mit Kapitaleistung | | | |
| Sonstige | X | | |
| Anlagehorizont | | | |
| Kurzfristig | | | |
| Langfristig | X | | |