

## Geschäftspartner / Zielmarkt (POG) / Juli 2022

**Allgemeine Informationen**

Produktname	Klassische Rente
Tarif	PK10 als Pensionskasse
Beschreibung	Klassische Rente als Pensionskasse (PK10) ist eine Rentenversicherung mit klassischer Anlage und Beitragsrückgewähr vor Rentenbeginn, einem in der Zukunft liegenden Rentenbeginn und lebenslanger Rentenzahlung mit Rentengarantiezeit, einmaliger Kapitalzahlung oder der Mischung aus beiden Auszahlungsformen. Die Beitragszahlung kann laufend oder einmalig erfolgen. 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
7. Nachhaltigkeit	

Klassische Rente als Pensionskasse (PK10) richtet sich an Firmenkunden, [1.] die beim Kapitalaufbau zur Altersversorgung auf eine [2.] sichere Anlage setzen 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 Kapitaleistung wählen. Das Produkt ist geeignet für [5.] Kunden ohne Kenntnisse über gängige Finanzmarktprodukte bzw. für Kunden mit der Absicht, sich Kenntnisse über gängige Finanzmarktprodukte anzueignen. Erfahrungen mit gängigen Finanzmarktprodukten 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.] Für das Garantiekapital besteht kein Verlustrisiko.

**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. Verlusttragfähigkeit	
Aus heutiger Sicht kann der Kunde den Einmalbeitrag bzw. die Beiträge über die gewählte Laufzeit erbringen.		Für das Garantiekapital besteht kein Verlustrisiko.	
4. Anlageziel und -horizont		7. Nachhaltigkeit	
<b>Anlageziel</b>		Sicherungsvermögen erfüllt Nachhaltigkeitskriterien	X
Kapitalanlage mit Rentenleistung	X		
Kapitalanlage mit Kapitaleistung	X		
Sonstige			
<b>Anlagehorizont</b>			
Kurzfristig			
Langfristig	X		