

Geschäftspartner / Zielmarkt (POG) / Januar 2025

Allgemeine Informationen

Produktname	Klassische Rente
Tarif	RV25 als Direktversicherung oder Rückdeckungsversicherung
Beschreibung	Klassische Rente mit Guthabenschutz (RV25) ist eine Rentenversicherung mit klassischer Anlage, einem in der Zukunft liegenden Rentenbeginn und lebenslanger Rentenzahlung mit Guthabenschutz, 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	5. Kenntnisse und Erfahrungen
2. Risikoprofil	6. Verlusttragfähigkeit
3. Finanzielle Verhältnisse	7. Nachhaltigkeit
4. Anlageziel und -horizont	

Klassische Rente mit Guthabenschutz (RV25) 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 klassische Rentenversicherungen bzw. für Kunden mit der Absicht, sich Kenntnisse über klassische Rentenversicherungen anzueignen. Erfahrungen mit klassischen Rentenversicherungen 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	Kenntnisse	
Absicherung weiterer biometrischer Risiken	X	Sind vorhanden	X
Hohe Renditechancen		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.		Für das Garantiekapital besteht kein Verlustrisiko.	
4. Anlageziel und -horizont		7. Nachhaltigkeit	
Anlageziel		Sicherungsvermögen erfüllt Nachhaltigkeitskriterien	X
Kapitalanlage mit Rentenleistung	X		
Kapitalanlage mit Kapitaleistung	X		
Sonstige			
Anlagehorizont			
Kurzfristig			
Langfristig	X		