

Geschäftspartner / Zielmarkt (POG) / Januar 2025

Allgemeine Informationen

| | |
|--------------|--|
| Produktname | RentAL |
| Tarif | RV11 |
| Beschreibung | RentAL – Klassische Sofortrente mit Rentengarantiezeit (RV11) ist eine Rentenversicherung mit klassischer Anlage, einem sofortbeginnenden Rentenbeginn mit lebenslanger Rentenzahlung und Rentengarantiezeit. Die Beitragszahlung erfolgt mit einem einmaligen Beitrag. Die Absicherung weiterer biometrischer Risiken ist nicht möglich. Es handelt sich nicht um ein Versicherungsanlageprodukt. |

Zielmarktkriterien (Text)

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

RentAL – Klassische Sofortrente mit Rentengarantiezeit (RV11) richtet sich an Privat- und Firmenkunden, [1.] die bei der Kapitalanlage [2.] auf eine sichere Anlage setzen wollen. [7.] Dieses Produkt eignet sich auch für Kunden, die Wert auf eine nachhaltige Anlage legen. Die Kunden haben dabei einen [4.] langfristigen Anlagehorizont und erhalten eine lebenslange Rente gezahlt. Das Produkt ist geeignet für [5.] Kunden mit Kenntnissen über klassische Rentenversicherungen bzw. 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 Einmalbeitrag für das Produkt leisten. [6.] Für die garantierte Rente besteht kein Verlustrisiko.

Zielmarktkriterien (Tabelle)

| 1. Wünsche und Bedürfnisse + 2. Risikoprofil | | 5. Kenntnisse und Erfahrungen | |
|--|---|---|---|
| Kapitalaufbau / -anlage | X | 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. Verlusttrugfähigkeit | |
| Aus heutiger Sicht kann der Kunde den Einmalbeitrag erbringen. | | Für die garantierte Rente besteht kein Verlustrisiko. | |
| 4. Anlageziel und -horizont | | 7. Nachhaltigkeit | |
| Anlageziel | | Sicherungsvermögen erfüllt Nachhaltigkeitskriterien | X |
| Kapitalanlage mit Rentenleistung | X | | |
| Kapitalanlage mit Kapitaleistung | | | |
| Sonstige | | | |
| Anlagehorizont | | | |
| Kurzfristig | | | |
| Langfristig | X | | |