

Geschäftspartner / Zielmarkt (POG) / Januar 2025

Allgemeine Informationen

Produktname	AL_RENTE ^{Flex}
Tarif	AR15
Beschreibung	AL_RENTE ^{Flex} – Moderne flexible Rente mit Rentengarantiezeit (AR15) ist eine Rentenversicherung mit flexibler Anlage (klassische Anlage und / oder Fondsanlage), einem in der Zukunft liegenden Rentenbeginn mit lebenslanger Rentenzahlung und Rentengarantiezeit, einmaliger Kapitalzahlung oder der Mischung aus beiden Auszahlungsformen. Die Beitragszahlung erfolgt mit laufenden Beiträgen oder mit einem einmaligen Beitrag. Die Absicherung weiterer biometrischer Risiken ist möglich. Es handelt sich um ein Versicherungsanlageprodukt (gilt nicht für bAV).

Zielmarktkriterien (Text)

1. Wünsche und Bedürfnisse	5. Kenntnisse und Erfahrungen
2. Risikoprofil	6. Verlusttragfähigkeit
3. Finanzielle Verhältnisse	7. Nachhaltigkeit
4. Anlageziel und -horizont	8. Qualitative Kriterien

AL_RENTE^{Flex} – Moderne flexible Rente (AR15) richtet sich an Privat- und Firmenkunden, **[1.]** die beim Kapitalaufbau **[2.]** Renditechancen nutzen und die Garantieleistungen an ihre jeweilige Situation anpassen wollen. **[7.]** Dieses Produkt eignet sich auch für Kunden, die Wert auf eine nachhaltige Anlage legen. Über die individuelle Fondsauswahl können persönliche Nachhaltigkeitsziele berücksichtigt werden. Falls Kunden eine vorselektierte Fondsauswahl wünschen, können sie dies durch die Wahl der VisionGrün sicherstellen. Die Kunden haben überwiegend einen **[4.]** langfristigen Anlagehorizont und können zwischen Renten- und Kapitaleistung wählen. Das Produkt ist geeignet für **[5.]** Kunden mit Kenntnissen über Hybridprodukte bzw. Kunden mit der Absicht, sich Kenntnisse über Hybridprodukte anzueignen. Erfahrungen mit Hybridprodukten 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. Der Kunde kann sich im Rahmen der Auswahl freier Fonds zwischen unterschiedlichen Anlagemöglichkeiten – von günstigen ETFs über Portfolios bis hin zu mit entsprechend höheren Kosten verbundenen aktiv gemanagten Fondsanlagen – entscheiden. Die Wahl der Fonds beeinflusst die Rendite. **[6.]** Für das aus dem klassisch angelegten Beitragsanteil resultierende Garantiekapital besteht kein Verlustrisiko. Es besteht ein Verlustrisiko für den Beitragsteil, der in Fonds angelegt wird; dieses Risiko kann der Kunde tragen. **[8.]** Durch qualitative Kriterien kann der Kunde seinen Vertrag flexibel gestalten und an seinen Bedarf anpassen.

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	X	Werden in der Beratung vermittelt	X
Garantieleistungen	X	Nicht erforderlich	
Flexibilität (Beitragszahlung)	X	Erfahrungen	
Flexibilität (Garantieleistung wählbar und jederzeit änderbar)	X	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 vereinbarte Garantie besteht kein Verlustrisiko. Der Teil der Beiträge, der in Fondsanlagen investiert wird, kann Wertschwankungen unterliegen, die der Kunde tragen kann.	
4. Anlageziel und -horizont		7. Nachhaltigkeit	
Anlageziel		Im Rahmen der freien Fondsauswahl individuelle Nachhaltigkeitsziele wählbar	X
Kapitalanlage mit Rentenleistung	X	VisionGrün wählbar	X
Kapitalanlage mit Kapitaleistung	X	Sicherungsvermögen erfüllt Nachhaltigkeitskriterien	X
Sonstige			
Anlagehorizont		8. Qualitative Kriterien	
Kurzfristig		z.B. Fondswechsel, Rebalancing, Ablaufmanagement,	
Langfristig (mindestens 12 Jahre)	X	Teilauszahlungen, Zuzahlungen, fin4u	X