

Geschäftspartner / Zielmarkt (POG) / Januar 2025

Allgemeine Informationen

Produktname	AL_RENTE ^{KlassikPur}
Tarif	AR20
Beschreibung	AL_RENTE ^{KlassikPur} – Klassische Rente mit Guthabenschutz (AR20) ist eine Rentenversicherung mit klassischer Anlage, einem in der Zukunft liegenden Rentenbeginn mit lebenslanger Rentenzahlung und Guthabenschutz, 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. Verlusttrugfähigkeit
3. Finanzielle Verhältnisse	7. Nachhaltigkeit
4. Anlageziel und -horizont	8. Qualitative Kriterien

AL_RENTE^{KlassikPur} – Klassische Rente mit Guthabenschutz (AR20) richtet sich an Privat- und Firmenkunden, **[1.]** die beim Kapitalaufbau **[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 überwiegend einen **[4.]** langfristigen Anlagehorizont und können zwischen Renten- und Kapitaleistung wählen. 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 Beitrag für das Produkt leisten; bei laufender Beitragszahlung kann die Höhe des Beitrags auch verändert werden. **[6.]** Für das Garantiekapital besteht kein Verlustrisiko. **[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		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. Verlusttrugfähigkeit	
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	8. Qualitative Kriterien	
Kapitalanlage mit Kapitaleistung	X	Vorziehen/Hinausschieben Rentenbeginn, Zuzahlungen, Teilauszahlungen, Beitragsunterbrechungen, fin4u	X
Sonstige			
Anlagehorizont			
Kurzfristig			
Langfristig	X		

pv316.04-01.2025