

Allgemeine Informationen

Produktname	ALfonds ^{Basis}
Tarif	FR70
Beschreibung	ALfonds ^{Basis} – Flexible Fondsrente (FR70) ist eine fondsgebundene Basisrentenversicherung mit staatlicher Förderung, einem in der Zukunft liegenden Rentenbeginn und lebenslanger Rentenzahlung. Die Beitragszahlung erfolgt mit laufenden Beiträgen oder mit einem einmaligen Beitrag. Die Absicherung weiterer biometrischer Risiken ist möglich. 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. Verlusttragungsfähigkeit

ALfonds^{Basis} – Flexible Fondsrente (FR70) richtet sich an Privatkunden, [1.] die beim Kapitalaufbau [2.] Renditechancen in Kombination mit staatlicher Förderung nutzen wollen. Die Kunden haben dabei überwiegend einen [4.] langfristigen Anlagehorizont und erhalten frühestens ab dem Alter 62 eine lebenslange Rentenleistung. Das Produkt ist geeignet für [5.] Kunden mit Kenntnissen über Fondsrenten bzw. Kunden mit der Absicht, sich Kenntnisse über Fondsrenten anzueignen. Erfahrungen mit Fondsrenten 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.] Es besteht ein Verlustrisiko für die gezahlten Beiträge bzw. für den gezahlten Einmalbeitrag; dieses Risiko kann der Kunde tragen.

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 Renditechance	x	werden in der Beratung vermittelt	x
Garantieleistungen		nicht erforderlich	
Flexibilität (Beitragszahlung)	x	Erfahrungen	
Flexibilität (Garantieleistung wählbar und jederzeit änderbar)		sind vorhanden	
		nicht erforderlich	x
3. Finanzielle Verhältnisse		6. Verlusttragungsfähigkeit	
Aus heutiger Sicher kann der Kunde den Einmalbeitrag bzw. die Beiträge über die Länge der Laufzeit erbringen.		Für die Beiträge bzw. den Einmalbeitrag besteht ein Verlustrisiko, das der Kunde tragen kann.	
4. Anlageziel und -horizont		Technische Grenzen	
Anlageziel		Minimales Eintrittsalter	0 Jahre, mit BUZ 10 Jahre
Kapitalanlage mit Rentenleistung	x	Maximales Eintrittsalter	75 Jahre
Kapitalanlage mit Kapitalleistung		Mindestbeitrag	50 € mtl., 7.500 € einmalig
sonstige		Mindestlaufzeit / -schlussalter	5 Jahre / 62 Jahre
Anlagehorizont		Maximales Schlussalter	85 Jahre
kurzfristig		Staatliche Förderung	Beiträge sind als Altersvorsorgeaufwendungen steuerlich absetzbar
langfristig	x		