

### Allgemeine Informationen

Produktname	ALfonds
Tarif	FR10-IAS
Beschreibung	ALfonds – Flexible Fondsrente mit IAS (FR10-IAS) ist eine fondsgebundene Rentenversicherung mit einem in der Zukunft liegenden Rentenbeginn, lebenslanger Rentenzahlung, einmaliger Kapitalzahlung oder der Mischung aus beiden Auszahlungsformen. IAS (Intelligente Anlage-Steuerung) begrenzt die Volatilität innerhalb der gewählten Anlage und reduziert somit das Risiko innerhalb des Produkts. Die Beitragszahlung erfolgt mit laufenden Beiträgen oder mit einem einmaligen Beitrag. Es können bei Bedarf andere Todesfalleistungen und / oder weitere biometrische Risiken abgesichert werden. Es handelt sich 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 – Flexible Fondsrente mit IAS (FR10-IAS) richtet sich an Privatkunden, [1.] die beim Kapitalaufbau [2.] Renditechancen nutzen und das Anlagerisiko reduzieren wollen. Die Kunden haben dabei überwiegend einen [4.] langfristigen Anlagehorizont und können zwischen Renten- und Kapitalleistung sowie der Kombination aus beiden Auszahlungsformen wählen. 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, das aber zum Rentenbeginn hin begrenzt wird; dieses Risiko kann der Kunde tragen.

### Zielmarktkriterien (Tabelle)

1. Wünsche und Bedürfnisse + 2. Risikoprofil		5. Kenntnisse und Erfahrungen	
Kapitalaufbau / -anlage	x	<b>Kenntnisse</b>	
Absicherung weiterer biometrischer Risiken	x	sind vorhanden	x
Hohe Renditechance	x	werden in der Beratung vermittelt	x
Garantieleistungen		nicht erforderlich	
Flexibilität (Beitragszahlung)	x	<b>Erfahrungen</b>	
Flexibilität (Garantieleistung wählbar und jederzeit änderbar)		sind vorhanden	
		nicht erforderlich	x
3. Finanzielle Verhältnisse		6. Verlusttragungsfähigkeit	
Aus heutiger Sicht kann der Kunde den Einmalbeitrag bzw. die Beiträge über die gewählte Laufzeit erbringen.		Für die Beiträge bzw. den Einmalbeitrag besteht ein Verlustrisiko, das der Kunde tragen kann. Durch IAS werden Schwankungen begrenzt.	
4. Anlageziel und -horizont		Technische Grenzen	
<b>Anlageziel</b>		Minimales Eintrittsalter	0 Jahre, mit BUZ 10 Jahre
Kapitalanlage mit Rentenleistung	x	Maximales Eintrittsalter	75 Jahre
Kapitalanlage mit Kapitalleistung	x	Mindestbeitrag	25 € mtl., 7.500 € einmalig
sonstige		Mindestlaufzeit	10 Jahre
<b>Anlagehorizont</b>		Maximales Schlussalter	85 Jahre
kurzfristig		Staatliche Förderung	–
langfristig	x		