

## Vertrieb im Rahmen des Zielmarkts

### FREELAX<sup>SOFORT</sup> Deutschland - Private Vorsorge, 3. Schicht

#### Was bedeutet „Zielmarktvorgabe“?

Wir wollen, dass unsere Tarife den Bedürfnissen der Kunden entsprechen und somit als richtige Lösung für die Altersvorsorge eingesetzt werden. Die folgenden Fragen sollen dabei helfen, FREELAX<sup>SOFORT</sup> zu verstehen und zu erkennen, ob das Produkt den Anforderungen entspricht.

FREELAX<sup>SOFORT</sup> ist eine Rentenversicherung mit sofortbeginnender Rentenzahlung und einer garantierten lebenslangen Rente.

#### Wenn die folgenden Fragen mit Ja! beantwortet werden, dann ist FREELAX<sup>SOFORT</sup> das passende Produkt:

<b>Sind Sie mit der Materie vertraut?</b>	Kunden sollten über ein grundlegendes Verständnis für Rentenversicherungsprodukte mit sofortiger Verrentung verfügen oder die Absicht haben, es sich anzueignen. Dazu zählen auch die steuerlichen Auswirkungen.
<b>Passt Ihr Alter und Ihr Anlagehorizont?</b>	FREELAX <sup>SOFORT</sup> wurde speziell für Kunden entwickelt, die mit einer Einmalzahlung eine sofortbeginnende Rentenzahlung wünschen. Wenn die Produkteigenschaften passen und die Kunden lebenslange laufende Zahlungen wünschen, ist FREELAX <sup>SOFORT</sup> die passende Lösung.
<b>Passt Ihre private und finanzielle Situation zum Produkt?</b>	FREELAX <sup>SOFORT</sup> ist ein Einmalbeitragsprodukt. Sollten Kunden über kein regelmäßiges Einkommen verfügen, aber über ein höheres Vermögen, aus dem sie ihren Lebensunterhalt und mehr bestreiten können, kann FREELAX <sup>SOFORT</sup> daraus finanziert werden.
<b>Sind Sie sich der Chancen und Risiken bewusst?</b>	Die lebenslange Rentenzahlung in garantierter Höhe ist die Grundlage von FREELAX <sup>SOFORT</sup> . Das Kapitalanlagerisiko trägt Standard Life. Die Rente kann nicht fallen. Falls eine garantierte Rentendynamik vereinbart ist, steigt die Rente in diesem vereinbarten Umfang.  Im Todesfall wird die Rente bis zum Ende der Rentengarantiezeit (sofern diese vereinbart ist) weitergezahlt. Alternativ kann Kapitalschutz bis zur Vollendung des 90. Lebensjahres vereinbart werden. In diesem Fall wird eine Kapitalabfindung (Höhe des Beitrags abzüglich der bereits gezahlten Renten) fällig. Ist keine Todesfalleistung vereinbart, erhöht sich die monatliche Rentenzahlung.
<b>Sind die steuerlichen Auswirkungen bekannt?</b>	Während der Rentenzahlung sind die Renten in der privaten Vorsorge mit dem Ertragsanteil zu versteuern.

**Möchten Sie die Rentenzahlung von einem Unternehmen, das nachhaltige Ziele verfolgt?**

Die zugrundeliegende Kapitalanlage dieses Produkts ist nach Art. 6 Offenlegungsverordnung (EU) 2019/2088 eingestuft. Als Unternehmen haben wir den Anspruch, verantwortungsvoll mit Menschen und der Umwelt umzugehen. Dies ist tief im Unternehmenszweck von Standard Life verankert. Negative Auswirkungen auf die Umwelt zu minimieren und mit vorausschauenden Praktiken einen positiven Beitrag für eine zukunftsfähige Umwelt zu leisten wird von Standard Life in vielerlei Hinsicht praktiziert. Erklärtes Ziel ist es, die Treibhausgasauslassungen bis 2025 unternehmensweit auf Netto-Null-Emissionen zu reduzieren. Für die Investmentportfolios strebt Standard Life die Senkung der CO<sub>2</sub>-Emissionen auf Netto-Null bis 2050 an.

## Wenn die folgenden Fragen mit Nein! beantwortet werden, dann ist FREELAX<sup>SOFORT</sup> nicht das passende Produkt:

**Sind Sie mit der Materie vertraut?**

Haben Kunden keine eigenen Kenntnisse über die Funktionsweise einer sofortbeginnenden Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag, wollen sich diese auch nicht aneignen und werden darüber auch nicht aufgeklärt, ist FREELAX<sup>SOFORT</sup> kein passendes Produkt.

**Passt Ihr Alter und Ihr Anlagehorizont?**

Für Kunden, die eine flexible Laufzeit wünschen oder Auszahlungen auch kurzfristig an die Lebenssituation anpassen möchten, ist dieses Produkt nicht geeignet. Ebenso wenig für Kunden, die ein kurzfristiges Investment suchen, da es sich bei FREELAX<sup>SOFORT</sup> um eine lebenslange Rentenzahlung handelt.

**Passt Ihre private und finanzielle Situation zum Produkt?**

Steht kein Kapital zur Verfügung, sollte ein Vertrag nicht abgeschlossen werden. Auch wenn eine Hinterbliebenenrente gewünscht wird, ist dieses Produkt nicht geeignet.

**Sind Sie sich der Chancen und Risiken bewusst?**

Für Kunden, die flexible Auszahlungen wünschen oder an der Entwicklung der Kapitalmärkte beteiligt sein wollen, ist dieses Produkt nicht geeignet.

**Passt das Produkt zu Ihren finanziellen Zielen?**

Wenn Kunden während der Rentenzahlung über das Kapital verfügen möchten, ist FREELAX<sup>SOFORT</sup> nicht geeignet.

**Sind die steuerlichen Auswirkungen bekannt?**

Wenn die auf der vorherigen Seite beschriebenen steuerlichen Auswirkungen nicht vorteilhaft sind, ist FREELAX<sup>SOFORT</sup> kein passendes Produkt.

Wir möchten Menschen jeden Geschlechts gleichermaßen ansprechen und wählen daher neutrale Schreibweisen, wo es uns möglich ist. Jedoch bitten wir um Ihr Verständnis, dass wir teilweise aus Platzgründen oder dem Lesefluss zuliebe nur die binäre oder auch nur die männliche Schreibweise verwenden.