

## Vertrieb im Rahmen des Zielmarkts

### Maxxellence Invest Rückdeckungsversicherung

#### Was bedeutet die neue Zielmarktvorgabe nach IDD?

Versicherer sind aufgrund der IDD (Insurance Distribution Directive) verpflichtet, ab dem 23. Februar 2018 für neue Produkte und im Falle von wesentlichen Änderungen bei bestehenden Produkten einen abstrakten Zielmarkt festzulegen, um sicherzustellen, dass der Kunde immer im Fokus steht. Unsere Zielmarktfestlegung finden Sie nachfolgend näher beschrieben. Sie müssen diese Informationen kennen – und sicherstellen, dass grundsätzlich im Rahmen des Zielmarkts verkauft wird.

#### Wenn Ihre Kunden diese Fragen mit Ja! beantworten, passt Maxxellence Invest Rückdeckungsversicherung zu ihnen:

<p><b>Sind Sie mit der Materie vertraut?</b></p>	<p>Für Maxxellence Invest Rückdeckungsversicherung sollten Ihre Kunden über ein grundlegendes Verständnis für Versicherungsanlageprodukte verfügen und die steuerlichen Vorteile einer betrieblichen Altersvorsorge in Form einer Rückdeckungsversicherung gegenüber anderen Kapitalanlagen kennen. Bestenfalls haben sie bereits andere fondsgebundene Produkte abgeschlossen oder verfügen über Erfahrungen mit Wertpapierdepots.</p>
<p><b>Passt Ihre Situation zum Produkt?</b></p>	<p>Maxxellence Invest Rückdeckungsversicherung ist für alle Kunden (Arbeitgeber) geeignet, die Pensionszusagen rückversichern wollen.</p>
<p><b>Sind Sie sich der Chancen und Risiken bewusst?</b></p>	<p>Maxxellence Invest Rückdeckungsversicherung ist für Ihre Kunden die richtige Versicherung, wenn ihr Ziel der mittel- bis langfristige Vermögensaufbau ist. Maxxellence Invest Rückdeckungsversicherung beinhaltet keine Kapitalgarantie. Allerdings können Ihre Kunden auf eine umfangreiche Fondsauswahl zugreifen – und auf Fonds setzen, die eher sicherheitsorientiert investieren, aber erwartungsgemäß geringere Gewinne generieren werden. Und sie können auch Fonds wählen, die höhere Risiken beinhalten, aber auch das Potenzial für höhere Gewinne haben.</p>
<p><b>Passt der Anlagehorizont?</b></p>	<p>Der Beitrag Ihrer Kunden sollte während der gesamten Laufzeit investiert bleiben können. Auf Wunsch bleiben sie dabei allerdings flexibel: Die Möglichkeit von Teilauszahlungen kann in den Investmenthorizont eingebaut werden.</p>
<p><b>Passt das Produkt zu Ihren finanziellen Zielen?</b></p>	<p>Maxxellence Invest Rückdeckungsversicherung ist für Ihre Kunden die richtige Versicherung, wenn sie mit laufenden Beiträgen einen mittel- bis langfristigen Vermögensaufbau betreiben möchten. Auch wenn es ihnen darum geht, bestimmte Risiken wie Tod oder Berufsunfähigkeit abzudecken, sind sie mit Maxxellence Invest Rückdeckungsversicherung gut beraten.</p>

## Wenn Ihre Kunden diese Fragen mit Nein! beantworten, passt Maxxellence Invest Rückdeckungsversicherung nicht zu ihnen:

<b>Sind Sie mit der Materie vertraut?</b>	Wenn Ihre Kunden keine eigenen Kenntnisse über die Risiken des Kapitalmarkts haben und auch nicht darüber aufgeklärt wurden, ist Maxxellence Invest Rückdeckungsversicherung nicht das passende Produkt für sie.
<b>Sind Sie sich der Chancen und Risiken bewusst?</b>	Sollten Ihre Kunden eine Kapitalgarantie benötigen, sollten sie Maxxellence Invest Rückdeckungsversicherung nicht in Betracht ziehen: Maxxellence Invest Rückdeckungsversicherung enthält keine Kapitalgarantie.
<b>Passt der Anlagehorizont?</b>	Maxxellence Invest Rückdeckungsversicherung ist ein Vorsorgeprodukt für einen mittleren bis langfristigen Anlagezeitraum. Das Produkt eignet sich nicht für kurzfristige Investments.
<b>Passt das Produkt zu Ihren finanziellen Zielen?</b>	Wenn Ihre Kunden mit einer kurzfristigen Kapitalanlage Geld „parken“ oder kurzfristige Gewinne erzielen möchten, sollten sie nicht auf Maxxellence Invest Rückdeckungsversicherung setzen. Auch wenn sie einen Sparplan anstreben, der geringe monatliche Zahlungen vorsieht, passt Maxxellence Invest Rückdeckungsversicherung nicht zu ihnen.

Wir bitten um Verständnis, dass wir dem Lesefluss zuliebe überall dort, wo alle Geschlechtsformen erwähnt sein sollten, nur die männliche Schreibweise verwenden.