

Vertrieb im Rahmen des Zielmarkts

Maxxellence Invest Basisvorsorge

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 Basisvorsorge zu ihnen:

Sind Sie mit der Materie vertraut?	Für Maxxellence Invest Basisvorsorge sollten Ihre Kunden über ein grundlegendes Verständnis für Versicherungsanlageprodukte verfügen und die Vorteile einer steuerlich geförderten Altersvorsorge kennen. Darüber hinaus sollten sie mit kapitalmarktnahen Lösungen vertraut sein und bestenfalls bereits andere fondsgebundene Produkte abgeschlossen haben oder über Erfahrungen mit Wertpapierdepots verfügen.
Passt Ihr Alter?	Maxxellence Invest Basisvorsorge ist für Kunden geeignet, die mindestens 18 Jahre alt sind.
Passt Ihre berufliche und finanzielle Situation zum Produkt?	Maxxellence Invest Basisvorsorge wird ausschließlich als Altersvorsorgeprodukt genutzt, in das über eine festgelegte Laufzeit regelmäßige Beiträge eingezahlt werden. Ihre Kunden sollten also über ein regelmäßiges Einkommen verfügen – oder über ein Vermögen, das es ihnen erlaubt, die geplanten Beiträge zu finanzieren.
Sind Sie sich der Chancen und Risiken bewusst?	Maxxellence Invest Basisvorsorge ist für Ihre Kunden die richtige Versicherung, wenn ihr Ziel der mittel- bis langfristige Vermögensaufbau ist. Maxxellence Invest Basisvorsorge 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.
Passt der Anlagehorizont?	Der Beitrag Ihrer Kunden muss während der gesamten Laufzeit investiert bleiben.
Passt das Produkt zu Ihren finanziellen Zielen?	Maxxellence Invest Basisvorsorge ist für Ihre Kunden die richtige Versicherung, wenn sie mit laufenden Beiträgen oder einem Einmalbeitrag einen mittel- bis langfristigen, steuerlich geförderten Vermögensaufbau betreiben möchten. Auch wenn es ihnen darum geht, dass Standard Life die Beitragszahlungspflicht bei Berufsunfähigkeit übernimmt, sind sie mit Maxxellence Invest Basisvorsorge gut beraten.

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

Sind Sie mit der Materie vertraut?	Wenn Ihre Kunden keine eigenen Kenntnisse über die Risiken des Kapitalmarkts haben und auch nicht darüber aufgeklärt wurden, ist Maxxellence Invest Basisvorsorge nicht das passende Produkt für sie.
Passt Ihr Alter?	Maxxellence Invest Basisvorsorge ist nicht geeignet für Kunden, die jünger als 18 Jahre sind und für die keine erforderliche Vertretung und Genehmigung vorliegt.
Passt Ihre berufliche und finanzielle Situation zum Produkt?	Maxxellence Invest Basisvorsorge ist nicht geeignet für Kunden, die über kein regelmäßiges Einkommen verfügen oder kein Kapital haben, mit dem sie ihren Lebensunterhalt bestreiten können.
Sind Sie sich der Chancen und Risiken bewusst?	Sollten Ihre Kunden eine Kapitalgarantie benötigen, sollten sie Maxxellence Invest Basisvorsorge nicht in Betracht ziehen: Maxxellence Invest Basisvorsorge enthält keine Kapitalgarantie.
Passt der Anlagehorizont?	Maxxellence Invest Basisvorsorge ist ein Vorsorgeprodukt für einen mittleren bis langfristigen Anlagezeitraum. Das Produkt eignet sich nicht für kurzfristige Investments oder wenn sie während der Vertragslaufzeit Teilzahlungen entnehmen möchten.
Passt das Produkt zu Ihren finanziellen Zielen?	Wenn Ihre Kunden mit einer kurzfristigen Kapitalanlage Geld „parken“ oder kurzfristige Gewinne erzielen möchten, sollten sie nicht auf Maxxellence Invest Basisvorsorge setzen. Auch wenn sie einen Sparplan anstreben, der geringe monatliche Zahlungen vorsieht, passt Maxxellence Invest Basisvorsorge 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.