

## Vertrieb im Rahmen des Zielmarkts

### WeitBlick

#### 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. Der Vertriebspartner kennt diese Informationen – und stellt im Rahmen des Beratungsprozesses sicher, dass grundsätzlich im Rahmen des Zielmarktes verkauft wird.

#### Wenn Sie diese Fragen mit Ja! beantworten, passt WeitBlick zu Ihnen:

|   |  |
|---|--|
| <b>Sind Sie mit der Materie vertraut?</b>                           | Für WeitBlick sollten Sie über ein grundlegendes Verständnis für Investmentprodukte verfügen und die steuerlichen Vorteile gegenüber anderen Einmalbeitragsprodukten kennen. Bestenfalls haben Sie bereits andere fondsgebundene Produkte abgeschlossen.   |
| <b>Passt Ihr Alter?</b>   | WeitBlick wurde speziell für Menschen über 45 entwickelt. Wenn die Produkteigenschaften passen, kann WeitBlick aber auch für jüngere Menschen die passende Lösung sein.  |
| <b>Passt Ihre berufliche und finanzielle Situation zum Produkt?</b> | WeitBlick passt zu Ihnen, wenn Sie bereits über ein entsprechend hohes Vermögen verfügen und nach einer Ergänzung Ihrer Altersvorsorge suchen. In jedem Fall sollten Sie in der Lage sein, den Mindestbeitrag von 25.000 Euro zu finanzieren.  |
| <b>Sind Sie sich der Chancen und Risiken bewusst?</b>               | Ihr WeitBlick-Vertrag beinhaltet keine Kapitalgarantie. Allerdings können Sie auf eine umfangreiche Fondsauswahl zugreifen und Ihr Portfolio individuell zusammenstellen. Sie können auf Fonds zugreifen, 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. |
| <b>Passt der Anlagehorizont?</b>                                    | Ihr Beitrag sollte während der gesamten Laufzeit investiert bleiben können. Auf Wunsch bleiben Sie dabei allerdings flexibel: die Möglichkeit von Teilauszahlungen oder eines Teilauszahlungsplans kann in den Investmenthorizont eingebaut werden.  |
| <b>Passt das Produkt zu Ihren finanziellen Zielen?</b>              | WeitBlick ist die passende Versicherung für Sie, wenn Sie seine Altersvorsorge aufbauen oder ergänzen möchten. Denn WeitBlick bietet Ihnen die Möglichkeit, ergänzend zu anderen Rentenzahlungen regelmäßig Geld zu entnehmen, um es wie eine weitere, rentenähnliche Einnahmequelle zu nutzen. Außerdem ist WeitBlick für Menschen attraktiv, die steueroptimiert Vermögen auf andere Personen übertragen möchten.                |

## Wenn Sie diese Fragen mit **Nein!** beantworten, passt WeitBlick nicht zu Ihnen:

|   |  |
|---|--|
| <b>Sind Sie mit der Materie vertraut?</b>                           | Wenn Sie keine eigenen Kenntnisse über die Risiken des Kapitalmarktes haben und auch nicht darüber aufgeklärt wurden, ist WeitBlick nicht das passende Produkt für Sie.  |
| <b>Passt Ihr Alter?</b>   | WeitBlick ist nicht geeignet für Kunden, die minderjährig sind und für die keine erforderliche Vertretung und Genehmigung vorliegt.  |
| <b>Passt Ihre berufliche und finanzielle Situation zum Produkt?</b> | WeitBlick passt nicht zu Ihnen, wenn Sie ein entsprechend geringes Vermögen – gemessen am zu investierenden Beitrag – zur Verfügung und noch keine Altersvorsorge aufgebaut haben.   |
| <b>Sind Sie sich der Chancen und Risiken bewusst?</b>               | Sollten Sie eine Kapitalgarantie benötigen, ziehen Sie WeitBlick nicht in Betracht: WeitBlick enthält keine Kapitalgarantie.   |
| <b>Passt der Anlagehorizont?</b>                                    | WeitBlick 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 es Ihr einziges Ziel ist, eine private Altersvorsorge zum regulären Rentenbeginn aufzubauen, sollten Sie nicht auf WeitBlick setzen. Das Gleiche gilt, wenn Sie keine Kapitalauszahlung, sondern eine Rentenzahlung wünschen. Auch eine grundlegende Absicherung von biometrischen Risiken (z. B. Todesfallschutz oder Berufsunfähigkeit) ist in WeitBlick nicht enthalten. |