

Vertrieb im Rahmen des Zielmarkts

Maxxellence Invest

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 Maxxellence Invest zu Ihnen:

| | |
|---|---|
| Sind Sie mit der Materie vertraut? | Für Maxxellence Invest sollten Sie über ein grundlegendes Verständnis für Investmentprodukte verfügen und die steuerlichen Vorteile gegenüber anderen Kapitalanlagen kennen. Bestenfalls haben Sie bereits andere fondsgebundene Produkte abgeschlossen. |
| Passt Ihr Alter? | Versicherungsnehmer müssen grundsätzlich volljährig sein. |
| Passt Ihre berufliche und finanzielle Situation zum Produkt? | Maxxellence Invest wird überwiegend als Altersvorsorgeprodukt genutzt, in das über eine festgelegte Laufzeit regelmäßige Beiträge eingezahlt werden. Sie sollten also über ein regelmäßiges Einkommen verfügen – oder über ein Vermögen, das es Ihnen erlaubt, die geplanten Beiträge über die gesamte Laufzeit zu finanzieren. |
| Sind Sie sich der Chancen und Risiken bewusst? | Ihre Maxxellence Invest beinhaltet keine Kapitalgarantie. Allerdings können Sie 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? | Ihr Beitrag 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. |
| Passt das Produkt zu Ihren finanziellen Zielen? | Maxxellence Invest ist für Sie die richtige Versicherung, wenn Sie mit Raten oder einem Einmalbeitrag eine Altersvorsorge aufbauen oder ergänzen wollen. Auch wenn es Ihnen darum geht, bestimmte Risiken, wie Tod oder Berufsunfähigkeit abzudecken, sind Sie mit einer Maxxellence Invest gut beraten. |

Wenn Sie diese Fragen mit **Nein!** beantworten, passt Maxxellence Invest nicht zu Ihnen:

| | |
|---|---|
| Sind Sie mit der Materie vertraut? | Wenn Sie keine eigenen Kenntnisse über die Risiken des Kapitalmarktes haben und auch nicht darüber aufgeklärt wurden, ist Maxxellence Invest nicht das passende Produkt für Sie. |
| Passt Ihr Alter? | Maxxellence Invest ist nicht geeignet für Kunden, die minderjährig sind und für die keine erforderliche Vertretung und Genehmigung vorliegt. |
| Passt Ihre berufliche und finanzielle Situation zum Produkt? | Maxxellence Invest ist nicht geeignet für Kunden, die über kein regelmäßiges Einkommen verfügen und auch kein Kapital haben, mit dem sie ihren Lebensunterhalt bestreiten können. |
| Sind Sie sich der Chancen und Risiken bewusst? | Sollten Sie eine Kapitalgarantie benötigen, ziehen Sie Maxxellence Invest nicht in Betracht: Maxxellence Invest enthält keine Kapitalgarantie. |
| Passt der Anlagehorizont? | Maxxellence Invest ist ein Vorsorgeprodukt für einen mittleren bis langfristigen Anlagezeitraum. Das Produkt eignet sich nicht für kurzfristige Investments. |
| Passt das Produkt zu Ihren finanziellen Zielen? | Wenn Sie mit einer kurzfristigen Kapitalanlage Geld „parken“ oder kurzfristige Gewinne erzielen möchten, sollten Sie nicht auf die Maxxellence Invest setzen. Auch wenn Sie einen Sparplan anstreben, der monatliche Zahlungen von weniger als 50 Euro vorsieht, passt Maxxellence Invest nicht zu Ihnen. |