

Zielmarkt-Verzeichnis bAV, Zeitkontenrückdeckung, PortfolioKonzept und PrivateFinance Konzept

**Vertraulich-
Vermittlerinformation**

Hintergründe

Als Produktgeber sind wir nach den neuen Regelungen der Versicherungsvertriebsrichtlinie (IDD) verpflichtet, für jedes Versicherungsprodukt einen Zielmarkt festzulegen, der anhand der Kriterien

- Wünsche und Bedürfnisse,
- Kenntnisse und Erfahrungen,
- Finanzielle Verhältnisse/ Verlustrisiko,
- Anlageziele und einer
- Negativabgrenzung

Zielgruppen bzw. Kundengruppen umschreibt, für die das Versicherungsprodukt passend ist. Eine Zielmarktdefinition ist dabei immer auf einer abstrakten Ebene formuliert. Auf den so definierten Zielmarkt soll die Vertriebsstrategie des Produkts ausgerichtet und auch der Verkauf überwacht werden.

Der Vermittler muss im konkreten Beratungsgespräch die individuelle Situation des Kunden mit der Zielmarktdefinition abgleichen. Grundsätzlich sollen Verkäufe im definierten Zielmarkt erfolgen. Ein Verkauf außerhalb des Zielmarktes ist in begründeten Ausnahmefällen möglich, solange das Produkt den Wünschen und Bedürfnissen des Kunden entspricht.

Umsetzung bei Allianz Leben

Um möglichst einfach zu erfassen, ob Verkäufe innerhalb oder außerhalb des Zielmarkts erfolgen, fragen wir die Zielmarktpassung auch direkt in den Breitenangebotsmedien ab. Bitte beantworten Sie die Frage zur Zielmarktpassung mit Blick auf den Versicherungsnehmer.

Mit dem folgenden Verzeichnis stellen wir Ihnen die Zielmarktdefinition bAV für die einzelnen Vorsorgekonzepte und Zusatzversicherungen sowie zu PortfolioKonzept, PrivateFinance Konzept und Zeitkonten zur Verfügung. Bitte beachten Sie dabei, dass einzelne Kombinationsmöglichkeiten von Haupt- und Zusatzbausteinen innerhalb der einzelnen Vorsorgekonzepte nicht dargestellt werden. Informationen dazu finden Sie z.B. im Handbuch Leben.

Nachhaltigkeit bei der Allianz: Ökologisch, sozial, gemeinschaftlich

Wir gestalten den Wandel gemeinsam für das, was vor uns liegt: Zusammen arbeiten wir an Lösungen für eine nachhaltige Zukunft. Mit über 100 Millionen Kunden sind wir einer der größten Finanzdienstleister der Welt. Unser Unternehmenszweck "We secure your future" unterstreicht die Verantwortung, die die Allianz für die Gesellschaft übernimmt. Zudem übt sie Einfluss aus, indem sie Unsicherheiten aus dem Weg räumt sowie Veränderungen in die richtige Richtung vorantreibt. Alle Produkte von Allianz Leben sind auch für Kunden mit Nachhaltigkeitszielen geeignet. Die Allianz hat in ihre Strategie als Organisation und als Investor Aspekte zu Umwelt-, Sozial- und Arbeitnehmerbelangen, Achtung der Menschenrechte und Bekämpfung von Korruption und Bestechung einbezogen.

Falls Sie **mehr Informationen zum Thema Nachhaltigkeit und ESG** wünschen, freuen wir uns über einen Besuch auf unseren Websites:

- Allgemeine Informationen zur Nachhaltigkeit bei der Allianz: www.allianz.de/unternehmen/nachhaltigkeit/
- Nachhaltigkeit bei der Kapitalanlage: www.allianz.de/vorsorge/lebensversicherung/nachhaltige-kapitalanlagen/
- Konzern-Nachhaltigkeitsbericht zum Download: <https://www.allianz.com/de/nachhaltigkeit.html>

Ausgewählte Nachhaltigkeitsfaktoren im Überblick:

Wir berücksichtigen Nachhaltigkeitsaspekte in der Kapitalanlage

Als eines der finanzstärksten deutschen Wirtschaftsunternehmen orientieren sich die Investitionsentscheidungen der Allianz an einem gesamtheitlichen ESG-Ansatz (**E**nvironmental, **S**ocial, **G**overnance – Umwelt, Soziales und Unternehmensführung). Die **Nachhaltigkeitsstrategie bei der Kapitalanlage** ist für alle Produktgeber der Allianz in Deutschland umgesetzt und gilt gleichermaßen für die Investition von Versicherungsbeiträgen von Risikoprodukten.

Für die Berücksichtigung von Nachhaltigkeitspräferenzen bei Versicherungsanlageprodukten von Allianz Leben nutzen Sie bitte die Geeignetheitsprüfung der Allianz Beratungssoftware.

Wir haben ein ISO-zertifiziertes Umweltmanagementsystem zur permanenten Reduktion unseres CO₂-Fussabdrucks implementiert:

- Durch mehr digitale Kommunikation, z.B. durch Meine Allianz, konnte der Papierbedarf pro Police zwischen 2014 und 2020 um 44,8 Prozent reduziert werden.
- Die Allianz in Deutschland bezog ihren Strom im Jahr 2020 bereits zu fast 100 Prozent aus erneuerbaren Energien.
- Und was wir nicht reduzieren können, neutralisieren wir: Seit 2012 ist die Allianz Gruppe vollständig CO₂-neutral.

Wir übernehmen große Verantwortung für unsere Mitarbeitenden

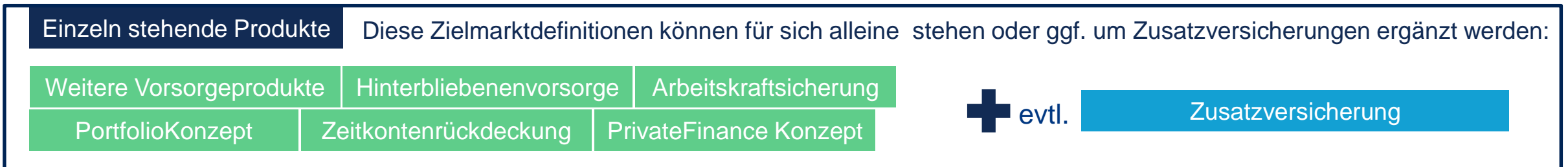
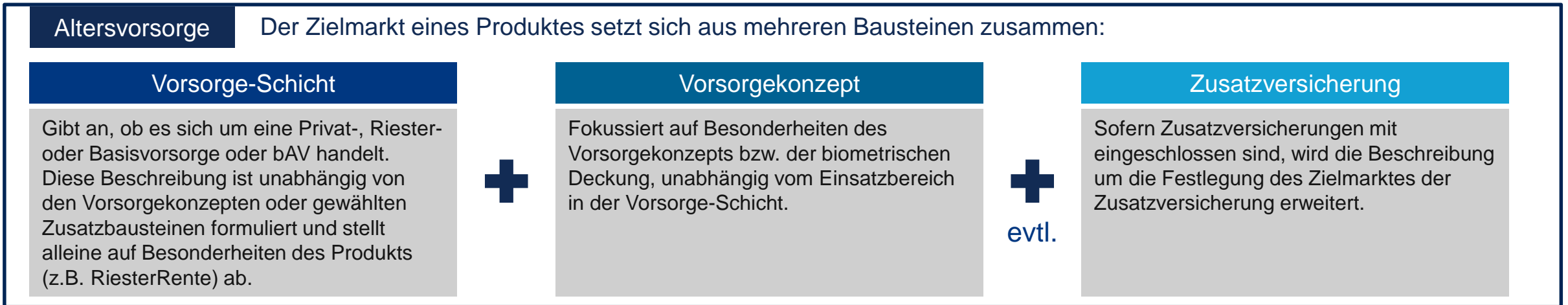
- mit unternehmensinternen Diversity-Richtlinien,
- mit Netzwerken, in denen sich Mitarbeitende für Gleichberechtigung und Inklusion engagieren können
- mit aufmerksamkeitsstarken Aktionen zum Pride Month

Wir unterstützen und fördern ökologisches und soziales Engagement u.a.:

- Partnerschaft mit startsocial e. V. (Ideenwettbewerb, www.seidabei.com)
- Stiftungen für Kinder und Jugendliche
- Partnerschaft mit der internationalen Meeresschutzorganisation Sea Shepard Global

Aufbau und Nutzung des Leitfadens

Die Zielmarktkriterien sind grundsätzlich für alle Produkte gleich festgelegt. Es werden aber nur zu denjenigen Beschreibungen vorgenommen, die für das jeweilige Produkt relevant sind.



Übersicht / Inhalte

01 Vorsorge-Schicht

02 Vorsorgekonzepte

03 bAV Zusatzversicherungen

04 Weitere Vorsorgeprodukte

05 Selbstständige Produkte zur
Arbeitskraftsicherung und
Hinterbliebenenvorsorge

06 PortfolioKonzept,
Zeitkontenrückdeckung und
PrivateFinance Konzept

Vorsorge-Schicht

01

Zielmarkt - IDD	bAV	Abgrenzungs-Bsp. PrivatRente
Wünsche/ Bedürfnisse	Der Kunde wünscht im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung Aufbau von Vorsorgekapital zur Altersvorsorge und ggf. Absicherung weiterer biometrischer Risiken für seine Arbeitnehmer bzw. zur Rückdeckung von Versorgungen. Die Flexibilität des Produkts steht im Vordergrund.	<i>Der Kunde wünscht Aufbau von Vorsorgekapital zur Altersvorsorge und ggf. Absicherung weiterer biometrischer Risiken. Die Flexibilität des Produkts steht im Vordergrund.</i>
Kenntnisse/ Erfahrungen		
Finanzielle Verhältnisse/ Verlustrisiko	Der Kunde kann aus heutiger Sicht die Beiträge über die Beitragszahlungsdauer bzw. den Einmalbeitrag erbringen.	<i>Der Kunde kann aus heutiger Sicht die Beiträge über die Beitragszahlungsdauer erbringen.</i>
Anlageziele	Wahlmöglichkeit zum Rentenbeginn zwischen Kapital und (temporärer) Rente.	<i>Wahlmöglichkeit zum Rentenbeginn zwischen Kapital und (temporärer) Rente.</i>
Negativ- abgrenzung		

Vorsorgekonzepte

02

Zielmarkt - IDD	Klassik	Perspektive
<p>Wünsche/ Bedürfnisse</p>	<p>Der Kunde wünscht hohe Planungssicherheit durch bereits bei Vertragsabschluss mittels Rechnungszins festgelegter Leistungen. Dem Kunden sind konventionelle Garantien wichtiger als höhere Renditechancen. Zusätzlich zu den Garantieleistungen wird der Kunde an den Überschüssen und Bewertungsreserven beteiligt (Überschussbeteiligung). Die Interessen des Kunden, der Umwelt-, Sozial- und Arbeitnehmerbelange, die Achtung der Menschenrechte und die Bekämpfung von Korruption und Bestechung berücksichtigt sehen möchte, werden auch beachtet.</p>	<p>Der Kunde wünscht die Stabilität und Sicherheit des Sicherungsvermögens und einen möglichst schwankungsarmen Wertzuwachs. Dafür akzeptiert er auch eingeschränkte Renditechancen. Der Kunde wird an den Überschüssen und Bewertungsreserven beteiligt. Die Interessen des Kunden, der Umwelt-, Sozial- und Arbeitnehmerbelange, die Achtung der Menschenrechte und die Bekämpfung von Korruption und Bestechung berücksichtigt sehen möchte, werden auch beachtet.</p>
<p>Kenntnisse/ Erfahrungen</p>	<p>Der Kunde benötigt keine besonderen Erfahrungen oder Vorkenntnisse mit Finanzprodukten oder vergleichbaren Produkten. Die Kapitalanlage wird vollständig durch die Allianz gemanagt.</p>	<p>Der Kunde benötigt keine besonderen Erfahrungen oder Vorkenntnisse mit Finanzprodukten oder vergleichbaren Produkten. Die Kapitalanlage wird vollständig durch die Allianz gemanagt.</p>
<p>Finanzielle Verhältnisse/ Verlustrisiko</p>	<p>Gewisse Schwankungen bei der Überschussbeteiligung kann der Kunde akzeptieren.</p>	<p>Gewisse Schwankungen bei der Überschussbeteiligung kann der Kunde akzeptieren.</p> <p>Zum Rentenbeginn besteht ein minimales Verlustrisiko. Das Garantiekapital zur Bildung der Rente zum Rentenbeginn wird in der / den jeweiligen Versicherungsbescheinigung(en) genannt.</p>
<p>Anlageziele</p>	<p>In der Regel längerfristiger Aufbau von Vorsorgekapital. Bei Bedarf - z.B. um eine Überlegungs-Phase zu überbrücken oder um kurz vor Rentenbeginn eine Vorsorge zu tätigen ist auch ein kurzfristiger Aufbau von Vorsorgekapital möglich.</p> <p>Dabei stehen die Sicherheiten des Produktes im Vordergrund.</p>	<p>In der Regel längerfristiger Aufbau von Vorsorgekapital. Bei Bedarf - z.B. um eine Überlegungs-Phase zu überbrücken oder um kurz vor Rentenbeginn eine Vorsorge zu tätigen ist auch ein kurzfristiger Aufbau von Vorsorgekapital möglich.</p> <p>Dabei stehen die Sicherheiten des Produktes im Vordergrund.</p>
<p>Negativ- abgrenzung</p>	<p>Der Vertragsabschluss kann innerhalb der tariflichen Regelungen erfolgen.</p>	<p>Der Vertragsabschluss kann innerhalb der tariflichen Regelungen erfolgen.</p>

Zielmarkt - IDD	KomfortDynamik	IndexSelect
<p>Wünsche/ Bedürfnisse</p>	<p>Der Kunde wünscht Renditechancen aus der Wertentwicklung einer chancenorientierten Anlage im Sondervermögen und zusätzlich die Sicherheiten des stabilisierenden Sicherungsvermögens. Der Aktienanteil im Sondervermögen ist höher als im Sicherungsvermögen. Die gesamte Kapitalanlage soll dabei von Anlageexperten gesteuert werden. Die Interessen des Kunden, der Umwelt-, Sozial- und Arbeitnehmerbelange, die Achtung der Menschenrechte und die Bekämpfung von Korruption und Bestechung berücksichtigt sehen möchte, werden auch beachtet.</p>	<p>Der Kunde wünscht Renditechancen durch die Partizipation an der Wertentwicklung eines Aktienindex/ mehrerer Indizes nach einem vertraglich festgelegten Verfahren und zusätzlich die Sicherheiten des stabilisierenden Sicherungsvermögens. Er möchte während der Aufschubdauer die Überschussbeteiligung eines Jahres zur ggf. teilweisen Partizipation an der Wertentwicklung eines Index/ mehrerer Indizes oder für eine sichere Verzinsung einzusetzen. Die Interessen des Kunden, der Umwelt-, Sozial- und Arbeitnehmerbelange, die Achtung der Menschenrechte und die Bekämpfung von Korruption und Bestechung berücksichtigt sehen möchte, werden auch beachtet.</p>
<p>Kenntnisse/ Erfahrungen</p>	<p>Der Kunde benötigt keine besonderen Erfahrungen oder Vorkenntnisse mit Finanzprodukten oder vergleichbaren Produkten. Die Kapitalanlage wird vollständig durch die Allianz gemanagt.</p>	<p>Der Kunde benötigt keine besonderen Erfahrungen oder Vorkenntnisse mit Finanzprodukten oder vergleichbaren Produkten. Der Kunde entscheidet jährlich über den Umfang der Indexpartizipation.</p>
<p>Finanzielle Verhältnisse/ Verlustrisiko</p>	<p>Gewisse Schwankungen bei der Überschussbeteiligung und der Entwicklung des Sondervermögens im Vertragsverlauf kann der Kunde akzeptieren. Der Kunde kann ein Verlustrisiko zum Rentenbeginn tragen. Die Höhe ist abhängig vom vereinbarten Garantieniveau. Das Garantiekapital zur Bildung der Rente zum Rentenbeginn wird in der / den jeweiligen Versicherungsbescheinigung(en) genannt.</p>	<p>Gewisse Schwankungen bei der Überschussbeteiligung und der Indexpartizipation kann der Kunde akzeptieren. Zum Rentenbeginn besteht ein minimales Verlustrisiko. Das Garantiekapital zur Bildung der Rente zum Rentenbeginn wird in der / den jeweiligen Versicherungsbescheinigung(en) genannt.</p>
<p>Anlageziele</p>	<p>In der Regel ein längerfristiger Aufbau von Vorsorgekapital. Bei Einmalbeiträgen ist bei Bedarf - z.B. um eine Überlegungs-Phase zu überbrücken oder um kurz vor Rentenbeginn eine Vorsorge zu tätigen - auch ein mittelfristiger Aufbau von Vorsorgekapital möglich. Dabei ist das Produkt grundsätzlich für Kunden mit dem Wunsch geeignet, mit hinreichender Wahrscheinlichkeit eine positive Rendite nach Kosten von mindestens 2 % zu erreichen (2 % entsprechen aktuell dem mittelfristigen Inflationsziel der EZB). Dem Kunden stehen verschiedene Garantieniveaus zur Auswahl. Je niedriger das gewählte Garantieniveau, desto größer ist die Möglichkeit hoher Renditechancen. Mit abnehmenden Garantieniveaus akzeptieren Kunden jedoch auch zunehmende Schwankungs- und Verlustrisiken.</p>	<p>Längerfristiger Aufbau von Vorsorgekapital. Dabei ist das Produkt grundsätzlich für Kunden mit dem Wunsch geeignet, mit hinreichender Wahrscheinlichkeit eine positive Rendite nach Kosten von mindestens 2 % zu erreichen (2 % entsprechen aktuell dem mittelfristigen Inflationsziel der EZB).</p>
<p>Negativ- abgrenzung</p>	<p>Der Vertragsabschluss kann innerhalb der tariflichen Regelungen erfolgen.</p>	<p>Der Vertragsabschluss kann innerhalb der tariflichen Regelungen erfolgen.</p>

Zielmarkt - IDD	InvestFlex mit Garantie	InvestFlex ohne Garantie
<p>Wünsche/ Bedürfnisse</p>	<p>Der Kunde wünscht Renditechancen aus Investmentfonds, an deren Wertentwicklung er unmittelbar partizipiert und die er selbst auswählt und wechseln kann. Mit der Variante InvestFlex Green setzt der Kunde bei Abschluss auf eine Auswahl an Fonds mit Nachhaltigkeitsmerkmalen. Zusätzlich wünscht der Kunde die Sicherheiten des stabilisierenden Sicherungsvermögens. Die Höhe der Sicherheiten sind abhängig vom vereinbarten Garantieniveau. Die Interessen des Kunden, der Umwelt-, Sozial- und Arbeitnehmerbelange, die Achtung der Menschenrechte und die Bekämpfung von Korruption und Bestechung berücksichtigt sehen möchte, werden auch beachtet.</p>	<p>Der Kunde möchte zur Nutzung von Renditechancen während der Aufschubdauer in Investmentfonds investieren, an deren Wertentwicklung er unmittelbar partizipiert und die er selbst auswählt und wechseln kann. Mit der Variante InvestFlex Green setzt der Kunde bei Abschluss auf eine Auswahl an Fonds mit Nachhaltigkeitsmerkmalen. Die Sicherheiten des stabilisierenden Sicherungsvermögens sind für ihn nicht wichtig. Die Interessen des Kunden, der Umwelt-, Sozial- und Arbeitnehmerbelange, die Achtung der Menschenrechte und die Bekämpfung von Korruption und Bestechung berücksichtigt sehen möchte, werden auch beachtet.</p>
<p>Kenntnisse/ Erfahrungen</p>	<p>Der Kunde benötigt keine besonderen Erfahrungen oder Vorkenntnisse mit Finanzprodukten oder vergleichbaren Produkten. Der Kunde kann und will während der Aufschubdauer bei der Auswahl der Investmentfonds mitwirken und ggf. Änderungen durchführen.</p>	<p>Der Kunde benötigt keine besonderen Erfahrungen oder Vorkenntnisse mit Finanzprodukten oder vergleichbaren Produkten. Der Kunde kann und will während der Aufschubdauer bei der Auswahl der Investmentfonds mitwirken und ggf. Änderungen durchführen.</p>
<p>Finanzielle Verhältnisse/ Verlustrisiko</p>	<p>Gewisse Schwankungen bei der Überschussbeteiligung und bei der Wertentwicklung der Investmentfonds kann der Kunde akzeptieren. Der Kunde kann ein Verlustrisiko zum Rentenbeginn tragen. Die Höhe ist abhängig vom vereinbarten Garantieniveau. Das Garantiekapital zur Bildung der Rente zum Rentenbeginn wird in der / den jeweiligen Versicherungsbescheinigung(en) genannt.</p>	<p>Schwankungen bei der Wertentwicklung der Investmentfonds kann der Kunde akzeptieren. Der Kunde wünscht nicht die Sicherheiten des stabilisierenden Sicherungsvermögens und folglich auch kein Garantieniveau. Er kann entsprechende Verluste tragen.</p>
<p>Anlageziele</p>	<p>In der Regel ein längerfristiger Aufbau von Vorsorgekapital. Bei Einmalbeiträgen ist bei Bedarf - z.B. um eine Überlegungs-Phase zu überbrücken oder um kurz vor Rentenbeginn eine Vorsorge zu tätigen - auch ein mittelfristiger Aufbau von Vorsorgekapital möglich. Dabei ist das Produkt grundsätzlich für Kunden mit dem Wunsch geeignet, mit hinreichender Wahrscheinlichkeit eine positive Rendite nach Kosten von mindestens 2 % zu erreichen (2 % entsprechen aktuell dem mittelfristigen Inflationsziel der EZB). Ob diese Rendite erreicht werden kann oder ein niedrigeres Renditeziel akzeptiert wird, ist auch von der Wahl der Fonds abhängig. Dem Kunden stehen verschiedene Garantieniveaus zur Auswahl. Je niedriger das gewählte Garantieniveau, desto größer ist die Möglichkeit besonders hoher Renditechancen. Mit abnehmenden Garantieniveaus akzeptieren Kunden jedoch auch zunehmende Schwankungs- und Verlustrisiken.</p>	<p>In der Regel ein längerfristiger Aufbau von Vorsorgekapital. Bei Einmalbeiträgen ist bei Bedarf - z.B. um eine Überlegungs-Phase zu überbrücken oder um kurz vor Rentenbeginn eine Vorsorge zu tätigen - auch ein mittelfristiger Aufbau von Vorsorgekapital möglich. Dabei ist das Produkt grundsätzlich für Kunden mit dem Wunsch geeignet, mit hinreichender Wahrscheinlichkeit eine positive Rendite nach Kosten von mindestens 2 % zu erreichen (2 % entsprechen aktuell dem mittelfristigen Inflationsziel der EZB). Ob diese Rendite erreicht werden kann oder ein niedrigeres Renditeziel akzeptiert wird, ist auch von der Wahl der Fonds abhängig. Der Kunde setzt vollständig auf die Renditechancen der Kapitalmärkte. Dafür akzeptiert er auch hohe Verlustrisiken</p>
<p>Negativ- abgrenzung</p>	<p>Der Vertragsabschluss kann innerhalb der tariflichen Regelungen erfolgen.</p>	<p>Der Vertragsabschluss kann innerhalb der tariflichen Regelungen erfolgen.</p>

bAV Zusatzversicherungen

03

Zielmarkt - IDD	Kapital bei Tod / C-Baustein	Kapital bei Unfalltod / UZ-Baustein	Berufsunfähigkeits- zusatzversicherung / BUZ / (B)R	Hinterbliebenenrente
Wünsche/ Bedürfnisse	Der Kunde wünscht eine Hinterbliebenenabsicherung für den Todesfall in Form eines Kapitals. Die Interessen des Kunden, der Umwelt-, Sozial- und Arbeitnehmerbelange, die Achtung der Menschenrechte und die Bekämpfung von Korruption und Bestechung berücksichtigt sehen möchte, werden auch beachtet.	Der Kunde wünscht zusätzlich eine Hinterbliebenenabsicherung für den Todesfall infolge eines Unfalls in Form eines Kapitals. Die Interessen des Kunden, der Umwelt-, Sozial- und Arbeitnehmerbelange, die Achtung der Menschenrechte und die Bekämpfung von Korruption und Bestechung berücksichtigt sehen möchte, werden auch beachtet.	Der Kunde wünscht eine garantierte Berufsunfähigkeitsrente sowie eine Befreiung von der Beitragszahlungspflicht für die Versicherung, wenn der zuletzt ausgeübte Beruf nicht mehr ausgeübt werden kann. Die Interessen des Kunden, der Umwelt-, Sozial- und Arbeitnehmerbelange, die Achtung der Menschenrechte und die Bekämpfung von Korruption und Bestechung berücksichtigt sehen möchte, werden auch beachtet.	Der Kunde wünscht eine Hinterbliebenenabsicherung für den Todesfall in Form einer Rentenzahlung. Die Interessen des Kunden, der Umwelt-, Sozial- und Arbeitnehmerbelange, die Achtung der Menschenrechte und die Bekämpfung von Korruption und Bestechung berücksichtigt sehen möchte, werden auch beachtet.
Kenntnisse/ Erfahrungen				
Finanzielle Verhältnisse/ Verlustrisiko				
Anlageziele				
Negativ- abgrenzung	Der Vertragsabschluss kann innerhalb der tariflichen Regelungen erfolgen.	Der Vertragsabschluss kann innerhalb der tariflichen Regelungen erfolgen.	Der Vertragsabschluss kann innerhalb der tariflichen Regelungen erfolgen.	Der Vertragsabschluss kann innerhalb der tariflichen Regelungen erfolgen.

Weitere Vorsorgeprodukte

04

Weitere Vorsorgekonzepte – bAV (SofortRente)

Zielmarkt - IDD	bAV (SofortRente)
Wünsche/ Bedürfnisse	<p>Der Kunde wünscht im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung eine lebenslange oder temporäre sofort beginnende Rentenzahlung für seine Arbeitnehmer bzw. zur Rückdeckung von Versorgungsleistungen. Es kann auf Wunsch eine Todesfallleistung vereinbart werden. Der Kunde wünscht garantierte Rentenleistungen. Zusätzlich zu den Garantieleistungen wird der Kunde an den Überschüssen und Bewertungsreserven beteiligt (Überschussbeteiligung).</p> <p>Die Interessen des Kunden, der Umwelt-, Sozial- und Arbeitnehmerbelange, die Achtung der Menschenrechte und die Bekämpfung von Korruption und Bestechung berücksichtigt sehen möchte, werden auch beachtet.</p>
Kenntnisse/ Erfahrungen	<p>Der Kunde benötigt keine besonderen Erfahrungen oder Vorkenntnisse mit Finanzprodukten oder vergleichbaren Produkten. Die Kapitalanlage wird vollständig durch die Allianz gemanagt.</p>
Finanzielle Verhältnisse/ Verlustrisiko	<p>Der Kunde kann den Einmalbeitrag aufbringen. Die Garantierente ist garantiert. Gewisse Schwankungen bei der Überschussbeteiligung kann der Kunde akzeptieren.</p>
Anlageziele	<p>Finanzierung einer lebenslangen (oder temporären) Rentenzahlung</p>
Negativ- abgrenzung	<p>Der Vertragsabschluss kann innerhalb der tariflichen Regelungen erfolgen.</p>

Selbstständige Produkte zur Arbeitskraftsicherung und Hinterbliebenenvorsorge

05

Zielmarkt - IDD	Berufsunfähigkeitsversicherung (SBV / EBV)	BerufsunfähigkeitsPolice Invest	KörperSchutzPolice
Wünsche/ Bedürfnisse	Der Kunde wünscht im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung für den Fall des Eintritts der Berufsunfähigkeit den Erhalt einer garantierten Berufsunfähigkeitsrente sowie für die Versicherung eine Befreiung von der Beitragszahlungspflicht für seine Arbeitnehmer bzw. zur Rückdeckung von Versorgungsleistungen. Die Interessen des Kunden, der Umwelt-, Sozial- und Arbeitnehmerbelange, die Achtung der Menschenrechte und die Bekämpfung von Korruption und Bestechung berücksichtigt werden möchte, werden auch beachtet.	Der Kunde wünscht im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung für den Fall der Berufsunfähigkeit eine garantierte Berufsunfähigkeitsrente sowie eine Befreiung von der Beitragszahlungspflicht für die Versicherung zur Rückdeckung von Versorgungsleistungen. Der Kunde wünscht, die Überschussbeteiligung für Fondslösungen zu verwenden, an deren Wertentwicklung er unmittelbar partizipiert. Der Kunde kann und will während der Aufschubdauer bei der gewählten Investmentfonds mitwirken und Änderungen durchführen. Zum Ende der Versicherungsdauer erhält der Kunde daraus eine Kapitalzahlung. Die Interessen des Kunden, der Umwelt-, Sozial- und Arbeitnehmerbelange, die Achtung der Menschenrechte und die Bekämpfung von Korruption und Bestechung berücksichtigt werden möchte, werden auch beachtet.	Der Kunde wünscht im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung eine garantierte Rente sowie eine Befreiung von der Beitragszahlungspflicht für die Versicherung, wenn bestimmte körperliche oder geistige Fähigkeiten eingeschränkt sind. Die Interessen des Kunden, der Umwelt-, Sozial- und Arbeitnehmerbelange, die Achtung der Menschenrechte und die Bekämpfung von Korruption und Bestechung berücksichtigt werden möchte, werden auch beachtet.
Kenntnisse/ Erfahrungen		Der Kunde benötigt keine besonderen Erfahrungen oder Vorkenntnisse mit Finanzprodukten oder vergleichbaren Produkten. Der Kunde kann und will während der Aufschubdauer bei der gewählten Fondslösung mitwirken und Änderungen durchführen.	
Finanzielle Verhältnisse/ Verlustrisiko	Der Kunde kann aus heutiger Sicht die Beiträge über die Beitragszahlungsdauer erbringen.	Schwankungen bei der Überschussbeteiligung und der Wertentwicklung der gewählten Investmentfonds kann der Kunde akzeptieren. Der Kunde kann aus heutiger Sicht die Beiträge über die Beitragszahlungsdauer erbringen.	Der Kunde kann aus heutiger Sicht die Beiträge über die Beitragszahlungsdauer erbringen.
Anlageziele			
Negativ- abgrenzung	Der Vertragsabschluss kann innerhalb der tariflichen Regelungen erfolgen.	Der Vertragsabschluss kann innerhalb der tariflichen Regelungen erfolgen.	Der Vertragsabschluss kann innerhalb der tariflichen Regelungen erfolgen.

Hinterbliebenenvorsorge (Selbstständige Produkte)

Zielmarkt - IDD	RisikoLebensversicherung
Wünsche/ Bedürfnisse	Der Kunde wünscht im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung für den Todesfall eine Hinterbliebenenabsicherung in Form einer einmaligen Kapitalzahlung für seine Arbeitnehmer bzw. zur Rückdeckung von Versorgungsleistungen. Die Interessen des Kunden, der Umwelt-, Sozial- und Arbeitnehmerbelange, die Achtung der Menschenrechte und die Bekämpfung von Korruption und Bestechung berücksichtigt werden, werden auch beachtet.
Kenntnisse/ Erfahrungen	
Finanzielle Verhältnisse/ Verlustrisiko	Der Kunde kann aus heutiger Sicht die Beiträge über die Beitragszahlungsdauer erbringen.
Anlageziele	
Negativ- abgrenzung	Der Vertragsabschluss kann innerhalb der tariflichen Regelungen erfolgen.

PortfolioKonzept, Zeitkontenrückdeckung und PrivateFinance Konzept

06

Zielmarkt - IDD	PortfolioKonzept	Zeitkontenrückdeckung
<p>Wünsche/ Bedürfnisse</p>	<p>Der Kunde (natürliche oder juristische Person) wünscht eine langfristige Kapitalanlage. Eine juristische Person wünscht diese zum Beispiel zur kollektiven Rückdeckung und Ausfinanzierung von Pensionsverpflichtungen oder Zeitwertkonten. Der Kunde wünscht eine garantierte Verzinsung und zusätzliche Renditechancen durch eine nicht garantierte variable Verzinsung. Die Interessen des Kunden, der Umwelt-, Sozial- und Arbeitnehmerbelange, die Achtung der Menschenrechte und die Bekämpfung von Korruption und Bestechung berücksichtigt sehen möchte, werden auch beachtet.</p>	<p>Der Kunde wünscht eine Insolvenzsicherung und Finanzierung von innerbetrieblichen Zeitwertkonten. Aufgrund gesetzlicher Vorschriften muss der Kunde sicherstellen, dass im Fall seiner Insolvenz die Ansprüche der Mitarbeiter/innen und der Sozialversicherungsträger erfüllt werden können. Der Kunde wünscht eine Zeitkontenrückdeckung mit Garantie als (verpfändete oder an einen Treuhänder übertragene) Rückdeckungsversicherung zur Insolvenzsicherung. Zusätzlich zu den Garantieleistungen wird der Kunde an den Überschüssen und Bewertungsreserven (Überschussbeteiligung) beteiligt. Die Interessen des Kunden, der Umwelt-, Sozial- und Arbeitnehmerbelange, die Achtung der Menschenrechte und die Bekämpfung von Korruption und Bestechung berücksichtigt sehen möchte, werden auch beachtet.</p>
<p>Kenntnisse/ Erfahrungen</p>	<p>Eine jur. Person benötigt keine besonderen Erfahrungen oder Vorkenntnisse mit Finanzprodukten oder vergleichbaren Produkten, eine nat. Person muss bereits Erfahrungen am Kapitalmarkt gemacht haben und die damit verbundenen Risiken kennen. Die Kapitalanlage wird vollständig durch Allianz gemanagt.</p>	<p>Der Kunde benötigt keine besonderen Kenntnisse oder Erfahrungen. Die Kapitalanlage wird vollständig durch Allianz gemanagt.</p>
<p>Finanzielle Verhältnisse/ Verlustrisiko</p>	<p>Der Kunde kann aus heutiger Sicht die Beiträge über die Beitragszahlungsdauer bzw. den Einmalbeitrag erbringen. Gewisse Schwankungen bei der variablen Verzinsung im Vertragsverlauf und im Fall der Kündigung beim marktgerechten Kündigungswert kann der Kunde akzeptieren.</p>	<p>Der Kunde kann aus heutiger Sicht entsprechend der Entwicklung des innerbetrieblichen Wertguthabens variable Einmalbeiträge erbringen. Gewisse Schwankungen bei der Überschussbeteiligung im Vertragsverlauf kann der Kunde akzeptieren.</p>
<p>Anlageziele</p>	<p>Kapital zum Vertragsablauf. Langfristiger Anlagehorizont.</p>	
<p>Negativ- abgrenzung</p>	<p>Nicht für Kunden geeignet, die kurzfristige Anlagehorizonte haben.</p>	<p>Nicht für Kunden geeignet, die über keine Zeitwertkontenmodelle oder Altersteilzeit im Blockmodell verfügen.</p>

Zielmarkt - IDD	PrivateFinance Konzept
Wünsche/ Bedürfnisse	<p>Der Kunde (juristische Person) wünscht eine langfristige Kapitalanlage, zum Beispiel zur kollektiven Rückdeckung und Ausfinanzierung von Pensionsverpflichtungen oder Zeitwertkonten. Weiter möchte er während der Vertragsdauer von Renditechancen aus der Wertentwicklung ausgewählter, in der Regel außerbörslich gehandelter Kapitalanlagen profitieren, die von Anlageexperten ausgewählt und zusammengestellt werden. Ein garantiertes Mindestkapital ist ihm nicht wichtig.</p> <p>Die Interessen des Kunden, der Umwelt-, Sozial- und Arbeitnehmerbelange, die Achtung der Menschenrechte und die Bekämpfung von Korruption und Bestechung berücksichtigt sehen möchte, werden auch beachtet.</p>
Kenntnisse/ Erfahrungen	<p>Der Kunde benötigt keine besonderen Erfahrungen oder Vorkenntnisse mit Finanzprodukten oder vergleichbaren Produkten. Die Kapitalanlage wird vollständig durch die Allianz gemanagt.</p>
Finanzielle Verhältnisse/ Verlustrisiko	<p>Der Kunde kann aus heutiger Sicht den Einmalbeitrag erbringen und Schwankungen in der Wertentwicklung des Vertragswerts akzeptieren. Er kann mögliche Verluste tragen. Der Kunde kann akzeptieren, dass er während der Vertragsdauer nur eingeschränkt über das Vertragsguthaben verfügen kann (z.B. fehlende Entnahmemöglichkeit, (zeit)verzögerte Auszahlung bei Kündigung).</p>
Anlageziele	<p>Längerfristiger Aufbau von Kapital.</p>
Negativ- abgrenzung	<p>Der Vertragsabschluss kann innerhalb der tariflichen Regelungen erfolgen.</p>