

Zielmarkt-Verzeichnis Privat Allianz Leben

Vertraulich-Vermittlerinformation

Vorbemerkungen zum Zielmarkt



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. Dort ist die Zielmarktdefinition auch direkt abrufbar.

Mit dem folgenden Verzeichnis stellen wir Ihnen die Zielmarktdefinitionen für die einzelnen Vorsorge-Schichten, Vorsorgekonzepte und Zusatzversicherungen 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.

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.



Wünsche/Bedürfnisse

Kenntnisse/Erfahrungen

Finanzielle Verhältnisse/ Verlustrisiko

Anlageziele

Negativabgrenzung

Altersvorsorge

Der Zielmarkt eines Produktes setzt sich aus mehreren Bausteinen zusammen:

Vorsorge-Schicht

Gibt an, ob es sich um eine Privat-, Riesteroder Basisvorsorge oder bAV handelt. Diese Beschreibung ist unabhängig von den Vorsorgekonzepten oder gewählten Zusatzbausteinen formuliert und stellt alleine auf Besonderheiten des Produkts (z.B. RiesterRente) ab.



Vorsorgekonzept

Fokussiert auf Besonderheiten des Vorsorgekonzepts bzw. der biometrischen Deckung, unabhängig vom Einsatzbereich in der Vorsorge-Schicht.



evtl.

Zusatzversicherung

Sofern Zusatzversicherungen mit eingeschlossen sind, wird die Beschreibung um die Festlegung des Zielmarktes der Zusatzversicherung erweitert.

Einzeln stehende Produkte

Diese Zielmarktdefinitionen können für sich alleine stehen oder ggf. um Zusatzversicherungen ergänzt werden:

Weitere Vorsorgeprodukte

Hinterbliebenenvorsorge

Arbeitskraftsicherung

VermögensPolice

APD

Pflegevorsorge



Zusatzversicherung

Zielmarktdefinition am Beispiel PrivatRente KomfortDynamik mit Berufsunfähigkeitszusatzversicherung



Zielmarkt - IDD	PrivatRente	KomfortDynamik	BUZ/B(R)
Wünsche/ Bedürfnisse	Der Kunde wünscht Aufbau von Vorsorgekapital zur Altersvorsorge und ggf. Absicherung weiterer biometrischer Risiken. Die Flexibilität des Produkts steht im Vordergrund.	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.	Der Kunde wünscht eine garantierte Berufsunfähigkeitsrente sowie eine Befreiung von der Beitragszahlungspflicht für die Versicherung, wenn der Beruf nicht mehr ausgeübt werden kann.
Kenntnisse/ Erfahrungen		Der Kunde benötigt keine besonderen Erfahrungen oder Vorkenntnisse mit Finanzprodukten oder vergleichbaren Produkten. Die Kapitalanlage wird vollständig durch die Allianz gemanagt.	
Finanzielle	Der Kunde kann aus heutiger Sicht die Beiträge über die Beitragszahlungsdauer bzw. den Einmalbeitrag erbringen.	Gewisse Schwankungen bei der Überschussbeteiligung und der Entwicklung des Sondervermögens im Vertragsverlauf kann der Kunde akzeptieren	
Verhältnisse/ Verlustrisiko		Der Kunde kann ein Verlustrisiko zum Rentenbeginn tragen. Die Höhe ist abhängig vom vereinbarten Garantieniveau.	
Anlageziele	Wahlmöglichkeit zum Rentenbeginn zwischen Kapital und (temporärer) Rente.	Längerfristiger Aufbau von Vorsorgekapital.	
Negativ- abgrenzung		Der Vertragsabschluss kann innerhalb der tariflichen Regelungen erfolgen.	Der Vertragsabschluss kann innerhalb der tariflichen Regelungen erfolgen.

Übersicht / Inhalte



1 Vorsorge-Schicht 05 Arbeitskraftsicherung

102 <u>Vorsorgekonzepte</u> 106 <u>VermögensPolice</u>

03 Zusatzversicherungen 07 Pflegevorsorge

104 Hinterbliebenenvorsorge 108 Weitere Vorsorgeprodukte



Vorsorge-Schicht

Vorsorge-Schicht

Gilt auch für SchatzBriefe, Kinderpolicen und "Starter-Produkte"



Gilt auch für "Starter-Produkte"

Zielmarkt - IDD PrivatRente RiesterRente **BasisRente** Der Kunde wünscht Aufbau von Vorsorgekapital zur Altersvorsorge Der Kunde wünscht Aufbau von Vorsorgekapital zur Altersvorsorge Der Kunde wünscht Aufbau von Vorsorgekapital zur Altersvorsorge und ggf. Absicherung weiterer biometrischer Risiken. Der Kunde in Form einer lebenslangen Rente und ggf. Absicherung weiterer und ggf. Absicherung weiterer biometrischer Risiken. Die Flexibilität bio-metrischer Risiken. Der Kunde möchte vor allem steuerliche des Produkts steht im Vordergrund. möchte steuerliche Förderung bzw. staatliche Zulagen nutzen. Vorteile nutzen. Wünsche/ Bedürfnisse Kenntnisse/ Erfahrungen Der Kunde kann aus heutiger Sicht die Beiträge über die Der Kunde kann aus heutiger Sicht die Beiträge über die Der Kunde kann aus heutiger Sicht die Beiträge über die Beitragszahlungsdauer bzw. den Einmalbeitrag erbringen. Beitragszahlungsdauer bzw. den Einmalbeitrag erbringen. Beitragszahlungsdauer erbringen. Finanzielle Verhältnisse/ Zum Rentenbeginn besteht kein Verlustrisiko. Der Beitragserhalt Eine Absicherung im Todesfall ist ausschließlich für die im Rahmen Verlustrisiko beträgt 100%. der Basisvorsorge versorgungsberechtigten Hinterbliebenen möglich. Wahlmöglichkeit zum Rentenbeginn zwischen Kapital bis zu 30% Wahlmöglichkeit zum Rentenbeginn zwischen Kapital und Der Kunde erhält ab Rentenbeginn ausschließlich Anlageziele (temporärer) Rente. und Rente. Rentenleistungen.

können.

Nicht für Kunden geeignet, die keine Riester-Förderung erhalten

<u>Zurück</u>

Nicht für Kunden geeignet, die

- eine Kapitalzahlung wünschen

Kapitalzahlung erhalten wollen.

- die steuerliche Förderung nicht nutzen können

- für den Fall der vorzeitigen Vertragsbeendigung eine

Negativ-

abgrenzung



Vorsorgekonzepte

Vorsorgekonzepte (1/2)



Zielmarkt - IDD	Perspektive	KomfortDynamik	IndexSelect	IndexSelect Plus
Wünsche/ Bedürfnisse	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.	Der Kunde wünscht Renditechancen aus der Wertentwicklung einer chancenorientierten Anlage im Sondervermögen und zusätzlich die Sicherheiten des stabilisierenden Sicherungsvermögens. Der Aktienanteil im Sondervermögenist höher als im Sicherungsvermögen. Die gesamte Kapitalanlage soll dabei von Anlageexperten gesteuert werden.	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.	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. Der Kunde wünscht, die Überschussbeteiligung eines Jahres zur ggf. teilweisen Partizipation der Wertentwicklung eines Index/ mehrerer Indizes oder für eine sichere Verzinsung einzusetzen. Der Kunde kann Teile des vorhandenen Kapitalsfür höhere Renditechancen ebenfallsfür eine Partizipation an der Wertentwicklung eines Index/mehrerer Indizes verwenden (Chancenturbo).
Kenntnisse/ Erfahrungen	Der Kunde benötigt keine besonderen Erfahrungen oder Vorkenntnisse mit Finanzprodukten oder vergleichbaren Produkten. Die Kapitalanlage wird vollständig durch die Allianz gemanagt.	Der Kunde benötigt keine besonderen Erfahrungen oder Vorkenntnisse mit Finanzprodukten oder vergleichbaren Produkten. Die Kapitalanlage wird vollständig durch die Allianz gemanagt.	Der Kunde benötigt keine besonderen Erfahrungen oder Vorkenntnisse mit Finanzprodukten oder vergleichbaren Produkten. Der Kunde entscheidet jährlich über den Umfang der Indexpartizipation.	Der Kunde benötigt keine besonderen Erfahrungen oder Vorkenntnisse mit Finanzprodukten oder vergleichbaren Produkten. Der Kunde entscheidet jährlich über den Umfang der Indexpartizipation.
Finanzielle Verhältnisse/	Gewisse Schwankungen bei der Überschussbeteiligung kann der Kunde akzeptieren.	Gewisse Schwankungen bei der Überschussbeteiligung und der Entwicklung des Sondervermögens im Vertragsverlauf kann der Kunde akzeptieren.	Gewisse Schwankungen bei der Überschussbeteiligung und der Indexpartizipation kann der Kunde akzeptieren.	Gewisse Schwankungen bei der Überschussbeteiligung, der Indexpartizipation sowie ggf. bei dem für den Chancenturbo eingesetzten Kapitals kann der Kunde akzeptieren.
Verlustrisiko	Zum Rentenbeginn besteht ein minimales Verlustrisiko. Dem Kunden wird bei Vertragsabschluss ein Garantiekapital zum Rentenbeginn in EURO genannt.	Der Kunde kann ein Verlustrisiko zum Rentenbeginn tragen. Die Höhe ist abhängig vom vereinbarten Garantieniveau.	Zum Rentenbeginn besteht ein geringes Verlustrisiko. Dem Kunden wird bei Vertragsabschluss ein Garantiekapital zum Rentenbeginn in EURO genannt.	Der Kunde kann ein Verlustrisiko entsprechend dem zum Rentenbeginn festgelegten Garantieniveau tragen.
Anlageziele	Längerfristiger Aufbau von Vorsorgekapital.	Längerfristiger Aufbau von Vorsorgekapital.	Längerfristiger Aufbau von Vorsorgekapital.	Längerfristiger Aufbau von Vorsorgekapital.
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.

Vorsorgekonzepte (2/2)



Zielmarkt - IDD	InvestFlex mit Garantie	InvestFlex ohne Garantie	Klassik
Wünsche/ Bedürfnisse	Der Kunde wünscht Renditechancen aus Investmentfonds, an deren Wertentwicklung er unmittelbar partizipiert und die er selbst auswählt und wechseln kann. Zusätzlich wünscht der Kunde die Sicherheiten des stabilisierenden Sicherungsvermögens.	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. Die Sicherheiten des stabilisierenden Sicherungsvermögens sind für ihn nicht wichtig.	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).
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 Auswahl der Investmentfonds mitwirken und ggf. Änderungen durchführen.	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.	Der Kunde benötigt keine besonderen Erfahrungen oder Vorkenntnisse mit Finanzprodukten oder vergleichbaren Produkten. Die Kapitalanlage wird vollständig durch die Allianz gemanagt.
Finanzielle Verhältnisse/ Verlustrisiko	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.	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.	Gewisse Schwankungen bei der Überschussbeteiligung kann der Kunde akzeptieren.
Anlageziele	Längerfristiger Aufbau von Vorsorgekapital.	Längerfristiger Aufbau von Vorsorgekapital.	Längerfristiger Aufbau von Vorsorgekapital.
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.



Zusatzversicherungen

Zusatzversicherungen (1/3)



Nur in Kombination mit Arbeitskraftsicherung möglich

Zielmarkt - IDD

Kapital bei Tod

Kapital bei Unfalltod

Berufsunfähigkeitszusatzversicherung

Pflegezusatzrente inkl. Pflegeanschlussoption

Wünsche/ Bedürfnisse Der Kunde wünscht eine Hinterbliebenenabsicherung für den Todesfall in Form eines Kapitals. Der Kunde wünscht zusätzlich eine Hinterbliebenenabsicherung für den Todesfall infolge eines Unfalls in Form eines Kapitals. 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. Der Kunde wünscht im Pflegefall eine garantierte Pflegerente.

Kenntnisse/ Erfahrungen

Finanzielle Verhältnisse/ Verlustrisiko

Anlageziele

Negativabgrenzung Der Vertragsabschluss kann innerhalb der tariflichen Regelungen erfolgen.

Zusatzversicherungen (2/3)



Nur in Kombination mir KinderPolice möglich

Zielmarkt - IDD

Hinterbliebenenrente

Beitragsbefreiung bei Pflegebedürftigkeit des Kindes und Kinderpflegerente

Beitragsbefreiung bei Tod oder BU des versicherten Versorgers Beitragsbefreiung bei Tod oder BU des versicherten Versorgers oder Pflegebedürftigkeit des Kindes und Kinderpflegerente

Wünsche/ Bedürfnisse Der Kunde wünscht zusätzlich eine Hinterbliebenenabsicherung für den Todesfall in Form einer Rentenzahlung. Der Kunde wünscht im Pflegefall eines Kindes eine garantierte Pflegerente sowie eine Befreiung von der Beitragszahlungspflicht für die Versicherung. Der Kunde wünscht eine Befreiung von der Beitragszahlungspflichtfür die Versicherung, wenn der Beruf nicht mehr ausgeübt werden kann bzw. bei Ableben. Der Kunde wünscht im Pflegefall eines Kindes eine garantierte Pflegerente sowie eine Befreiung von der Beitragszahlungspflicht für die Versicherung.

Zudem wünscht der Kunde eine Befreiung von der Beitragszahlungs-pflicht für die Versicherung, wenn der Beruf nicht mehr ausgeübt werden kann bzw. bei Ableben.

Kenntnisse/ Erfahrungen

Finanzielle Verhältnisse/ Verlustrisiko

Anlageziele

Negativabgrenzung Der Vertragsabschluss kann innerhalb der tariflichen Regelungen erfolgen.

Zusatzversicherungen (3/3)



	Gilt für BasisRente	Gilt für RiesterRente	Gilt für BasisRente InvestFlex (Green) sowie StartUp Invest
Zielmarkt - IDD	BeitragsrückgewährPolice	Beitragssicherungsrente	Berufsunfähigkeitszusatzversicherung mit Dienstunfähigkeitsabsicherung
Wünsche/ Bedürfnisse	Der Kunde wünscht eine flexible Hinterbliebenen-absicherung außerhalb der BasisRente für den Todesfall. Er wünscht eine Absicherung auch derjenigen Hinterbliebenen/ Personen, die im Rahmen der Basisvorsorge keine versorgungsberechtigten Hinterbliebenen sind.	Der Kunde wünscht eine garantierten Berufsunfähigkeitsrente, wenn der Beruf nicht mehr ausgeübt werden kann, um die Beiträge seiner RiesterRente weiter bezahlen zu können sowie eine Befreiung von der Beitragszahlungspflicht für die Beitragssicherungsrente.	Der Kunde wünscht je nach Lebens-/ beruflicher Situation eine garantierte Berufsunfähigkeits-/ Dienstunfähigkeitsrente sowie eine Befreiung von der Beitragszahlungspflicht für die Versicherung, wenn der zuletzt ausgeübte Beruf nicht mehr ausgeübt werden kann bzw. Dienstunfähigkeit vorliegt.
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.



Hinterbliebenenvorsorge

Hinterbliebenenvorsorge (1/2) (Selbstständige Produkte)



Zielmarkt - IDD	RisikoLebensversicherung	BestattungsSchutzbrief
Wünsche/ Bedürfnisse	Der Kunde wünscht für den Todesfall eine Hinterbliebenenabsicherung in Form einer einmaligen Kapitalzahlung.	Der Kunde wünscht, bereits zu Lebzeiten seine eigene Bestattung rechtzeitig zu regeln, um damit die Angehörigen finanziell und organisatorisch zu entlasten.
Kenntnisse/ Erfahrungen		
Finanzielle Verhältnisse/ Verlustrisiko	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.

Hinterbliebenenvorsorge (2/2) (Selbstständige Produkte)



Zielmarkt - IDD

Lebenslange Risikolebensversicherung

RisikoLebensversicherung mit Beitragsbonus

Wünsche/ Bedürfnisse Der Kunde wünscht eine garantierte Leistung im Todesfall zur Hinterbliebenenabsicherung oder zur Finanzierung der Erbschaftssteuer. Zusätzlich zu den Garantieleistungen wird der Kunde an den Überschüssen und Bewertungsreserven beteiligt (Überschussbeteiligung).

Der Kunde ist Diabetiker. Er wünscht für den Todesfall eine Hinterbliebenenabsicherung in Form einer einmaligen Kapitalzahlung. Er möchte während der Vertragslaufzeit abhängig von der Entwicklung seines HbA1c-Wertes von einer Beitragssenkungsoption profitieren.

Kenntnisse/ Erfahrungen

Finanzielle Verhältnisse/ Verlustrisiko $Der \ Kunde \ kann \ aus \ heutiger \ Sicht \ die \ Beiträge \ \ddot{u}ber \ die \ Beitragszahlungsdauer \ erbringen.$

Der Kunde kann aus heutiger Sicht die Beiträge über die Beitragszahlungsdauer erbringen. Gewisse Schwankungen bei der Überschussbeteiligung kann der Kunde akzeptieren.

Anlageziele

Negativabgrenzung Der Vertragsabschluss kann innerhalb der tariflichen Regelungen erfolgen.

 $\label{lem:condition} Der \ Vertrags abschluss \ kann \ innerhalb \ der tariflichen \ Regelungen, insbesondere hinsichtlich \ Alter, \ Hb A1c-Wert \ und \ Laufzeit \ erfolgen.$



Arbeitskraftsicherung

Arbeitskraftsicherung (1/2) (Selbstständige Produkte)



Zielmarkt - IDD	Berufsunfähigkeits-Produkte	BerufsunfähigkeitsPolice Invest	KörperSchutzPolice
Wünsche/ Bedürfnisse	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.	Der Kunde wünscht eine garantierte Berufsunfähigkeitsrente sowie eine Befreiung von der Beitragszahlungspflicht für die Versicherung, wenn der Beruf nicht mehr ausgeübt werden kann. 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.	Der Kunde wünscht eine garantierte Rente sowie eine Befreiung von der Beitragszahlungspflicht für die Versicherung, wenn bestimmte körperliche oder geistige Fähigkeiten eingeschränkt sind. Optional wünscht der Kunde eine Kapitalzahlung bei Eintritt bestimmter schwerer Krankheiten.
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.

Arbeitskraftsicherung (2/2) (Selbstständige Produkte)



Zielmarkt - IDD

Selbstständige Berufs- und Dienstunfähigkeitsversicherung

Baufinanzierungs-Schutzbrief

Wünsche/ Bedürfnisse Der Kunde wünscht je nach Lebens-/ beruflicher Situation eine garantierte Berufsunfähigkeits-/
Dienstunfähigkeitsrente sowie eine Befreiung von der Beitragszahlungspflicht für die Versicherung,
wenn der zuletzt ausgeübte Beruf nicht mehr ausgeübt werden kann bzw. Dienstunfähigkeit vorliegt.

Der Kunde wünscht im Fall seiner Arbeitsunfähigkeit den Erhalt einer garantierten temporären Arbeitsunfähigkeitsrente zur Absicherung der Finanzierungsraten-Zahlungen. Der Kunde wünscht zusätzlich eine Hinterbliebenenabsicherung für den Todesfall in Form einer einmaligen Kapitalzahlung.

Kenntnisse/ Erfahrungen

Finanzielle Verhältnisse/ Verlustrisiko 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

Negativabgrenzung Der Vertragsabschluss kann innerhalb der tariflichen Regelungen erfolgen.

Der Vertrag kann nur abgeschlossen und durchgeführt werden, wenn er der Absicherung von Raten aus einem Darlehen für den Neuerwerb einer Immobilie, für den Neuerwerb eines Grundstücks, für Modernisierungen von Immobilien oder für Anschlussfinanzierungen für Immobilien bzw. Grundstücke bei gleichzeitigem Bankwechsel dient. Der Vertragsabschluss kann daher nur in Kombination mit einem Immobiliendarlehen, das innerhalb der vergangenen sechs Monate aufgenommen wurde oder das zum Zeitpunkt des Abschlusses des Baufinanzierungsschutzbriefs beantragt wurde, erfolgen. Der Vertragsabschluss ist zudem nur innerhalb der tariflichen Regelungen möglich.



VermögensPolice



VermögensPolice (1/2)



Zielmarkt - IDD

Wünsche/ Bedürfnisse

VermögensPolice

Der Kunde wünscht eine Kapitalzahlung im Todesfall. Er wünscht, sein Vermögen einkommenssteuerfrei zu vererben oder bereits zu Lebzeiten durch Schenkung zu übertragen. Der Kunde wünscht hohe Planungssicherheit. Dem Kunden sind konventionelle Garantien wichtiger als höhere Renditechancen. Zusätzlich zu den Garantieleistungen wird der Kunde an den Überschüssen und Bewertungsreserven beteiligt (Überschussbeteiligung).

Kenntnisse/ Erfahrungen

Finanzielle Verhältnisse/

Verlustrisiko

Anlageziele

Negativabgrenzung Der Kunde benötigt keine besonderen Erfahrungen oder Vorkenntnisse mit Finanzprodukten oder vergleichbaren Produkten. Die Kapitalanlage wird vollständig durch die Allianz gemanagt.

Der Kunde kann aus heutiger Sicht die Beiträge über die Beitragszahlungsdauer bzw. den Einmalbeitrag erbringen.

Gewisse Schwankungen bei der Überschussbeteiligung kann der Kunde akzeptieren.

Der Vertragsabschluss kann innerhalb der tariflichen Regelungen erfolgen.

VermögensPolice (2/2)



Zielmarkt - IDD

Wünsche/ Bedürfnisse

VermögensPolice

Der Kunde wünscht eine Kapitalzahlung im Todesfall. Er wünscht, sein Vermögen einkommenssteuerfrei zu vererben oder bereits zu Lebzeiten durch Schenkung zu übertragen.

Invest

Der Kunde wünscht ausschließlich in Fondslösungen zu investieren, an deren Wertentwicklung er unmittelbar partizipiert und die er selbst auswählt und wechseln kann.

Kenntnisse/ Erfahrungen

Finanzielle Verhältnisse/ Verlustrisiko Der Kunde kann aus heutiger Sicht die Beiträge über die Beitragszahlungsdauer bzw. den Einmalbeitrag erbringen.

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.

Schwankungen bei der Wertentwicklung der Investmentfonds kann der Kunde akzeptieren. Der Kunde kann mögliche Verluste tragen.

Anlageziele

Negativabgrenzung Der Vertragsabschluss kann innerhalb der tariflichen Regelungen erfolgen.



Pflegevorsorge



Pflegevorsorge



Zielmarkt - IDD PflegePolice Flexi PflegeRente Der Kunde wünscht im Pflegefall eine garantierte Pflegerente sowie eine Befreiung von der Mit einem Einmalbeitrag wünscht der Kunde im Pflegefall eine garantierte Pflegerente. Der Kunde Beitragszahlungspflichtfür die Versicherung. Der Kunde wünscht zudem, dass ein noch vorhandenes wünscht zudem, dass ein noch vorhandenes Kapital im Todesfall an die Hinterbliebenen ausgezahlt Kapital im Todesfall an die Hinterbliebenen ausgezahlt wird. Optional wünscht der Kunde eine wird. Kapitalzahlung bei erstmaligem Eintritt von mindestens Pflegegrad 3. Wünsche/ Bedürfnisse Kenntnisse/ Erfahrungen Der Kunde kann aus heutiger Sicht die Beiträge über die Beitragszahlungsdauer bzw. den Der Kunde kann aus heutiger Sicht die Beiträge über die Beitragszahlungsdauer erbringen. Finanzielle Einmalbeitrag erbringen. Verhältnisse/ Gewisse Schwankungen bei der Überschussbeteiligung kann der Kunde akzeptieren. Verlustrisiko Anlageziele Der Vertragsabschluss kann innerhalb der tariflichen Regelungen erfolgen. Der Vertragsabschluss kann innerhalb der tariflichen Regelungen erfolgen. Negativabgrenzung



Vorsorgeprodukte

Weitere Vorsorgeprodukte (1/4)



PrivatRente VL enthält zusätzlich den Zielmarkt "Klassik" und "Kapital bei Tod"

			"Kapital bei Tod"
Zielmarkt - IDD	PrivatSofortRente	BasisSofortRente	PrivatRente VL
Wünsche/ Bedürfnisse	Der Kunde wünscht eine lebenslange oder temporäre sofort beginnende Rentenzahlung. 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).	Der Kunde wünscht eine lebenslange sofort beginnende Rentenzahlung. Es kann auf Wunsch eine Todesfallleistung vereinbart werden. Eine Absicherung im Todesfall ist ausschließlich für die im Rahmen der Basisvorsorge versorgungsberechtigten Hinterbliebenen möglich Der Kunde möchte vor allem steuerliche Vorteile nutzen. Der Kunde wünscht garantierte Rentenleistungen. Zusätzlich zu den Garantieleistungen wird der Kunde an den Überschüssen und Bewertungsreserven beteiligt (Überschussbeteiligung).	Der Kunde wünscht Aufbau von Vorsorgekapital zur Altersvorsorge nach dem Vermögensbildungsgesetz.
Kenntnisse/ Erfahrungen	Der Kunde benötigt keine besonderen Erfahrungen oder Vorkenntnisse mit Finanzprodukten oder vergleichbaren Produkten. Die Kapitalanlage wird vollständig durch die Allianz gemanagt.	Der Kunde benötigt keine besonderen Erfahrungen oder Vorkenntnisse mit Finanzprodukten oder vergleichbaren Produkten. Die Kapitalanlage wird vollständig durch die Allianz gemanagt.	
Finanzielle Verhältnisse/ Verlustrisiko	Der Kunde kann den Einmalbeitrag aufbringen. Die Garantierente ist garantiert. Gewisse Schwankungen bei der Überschussbeteiligung kann der Kunde akzeptieren.	Der Kunde kann den Einmalbeitrag erbringen. Gewisse Schwankungen bei der Überschussbeteiligung kann der Kunde akzeptieren.	
Anlageziele	Finanzierung einer Lebenslangen (oder temporären) Rentenzahlung.	Der Kunde erhält ausschließlich Rentenleistungen. Finanzierung einer lebenslangen Rentenzahlung.	Ausschließlich Kapitalleistung.
Negativ- abgrenzung	Der Vertragsabschluss kann innerhalb der tariflichen Regelungen erfolgen.	Nicht für Kunden geeignet, die die steuerliche Förderung nicht nutzen können. Der Vertragsabschluss kann innerhalb der tariflichen Regelungen erfolgen.	Nicht für Kunden geeignet, die keine Arbeitnehmersparzulage erhalten.

Weitere Vorsorgeprodukte (2/4)



Zielmarkt - IDD	BasisRente StartUp Invest	AusbildungsPolice	PrivateFinancePolice
Wünsche/ Bedürfnisse	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. Die Sicherheiten des stabilisierenden Sicherungsvermögens sind für ihn nicht wichtig.	Der Kunde wünscht Aufbau von Vorsorgekapital zur finanziellen Unterstützung der Ausbildung eines Kindes und ggf. Absicherung weiterer biometrischer Risiken. Die Flexibilität des Produkts steht im Vordergrund. 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).	Der Kunde wünscht Aufbau von Vorsorgekapital zur Altersvorsorge. Weiter möchte er während der Aufschubdauer 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.
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 Auswahl der Investmentfonds mitwirken und ggf. Änderungen durchführen.	Der Kunde benötigt keine besonderen Erfahrungen oder Vorkenntnisse mit Finanzprodukten oder vergleichbaren Produkten. Die Kapitalanlage wird vollständig durch die Allianz gemanagt.	Der Kunde benötigt keine besonderen Erfahrungen oder Vorkenntnisse mit Finanzprodukten oder vergleichbaren Produkten. Die Kapitalanlage wird vollständig durch die Allianz gemanagt.
Finanzielle	Schwankungen bei der Wertentwicklung der Investmentfonds kann der Kunde akzeptieren. Der Kunde wünscht nicht die Sicherheiten des stabilisierenden Sicherungsvermögens und folglich auch kein	Gewisse Schwankungen bei der Überschussbeteiligung kann der Kunde akzeptieren.	Der Kunde kann aus heutiger Sicht den Einmalbeitrag erbringen und Schwankungen in der Wertentwicklung des Policenwerts akzeptieren. Er kann mögliche Verluste tragen. Der Kunde kann
Verhältnisse/ Verlustrisiko	Garantieniveau. Er kann entsprechende Verluste tragen.	Der Kunde kann aus heutiger Sicht die Beiträge über die Beitragszahlungsdauer erbringen.	akzeptieren, dass er während der Aufschubdauer nur eingeschränkt über das Vertragsguthaben verfügen kann (z.B. fehlende Entnahmemöglichkeit, (zeit)verzögerte Auszahlung bei Kündigung).
Anlageziele	Längerfristiger Aufbau von Vorsorgekapital.	Wahlmöglichkeit zum Rentenbeginn zwischen Kapital und temporärer Rente von 6 Jahren. Längerfristiger Aufbau von Vorsorgekapital.	Längerfristiger Aufbau von Vorsorgekapital und Wahlmöglichkeit zum Rentenbeginn zwischen Kapital und (temporärer) Rente.
	Der Vertragsabschluss kann innerhalb der tariflichen Regelungen erfolgen.	Der Vertragsabschluss kann innerhalb der tariflichen Regelungen erfolgen.	Der Vertragsabschluss kann innerhalb der tariflichen Regelungen erfolgen.
Negativ- abgrenzung	Nicht für Kunden geeignet, die - die steuerliche Förderung nicht nutzen können - eine Kapitalzahlung wünschen - für den Fall der vorzeitigen Vertragsbeendigung eine Kapitalzahlung erhalten wollen.		

Weitere Vorsorgeprodukte (3/4)



Zielmarkt - IDD

Wünsche/ Bedürfnisse

Kenntnisse/

Erfahrungen

Finanzielle Verhältnisse/ Verlustrisiko

Anlageziele

Negativabgrenzung

APD

Der Kunde hat freies Kapital zur Verfügung, über dessen Verwendung noch nicht entschieden ist.

Der Kunde benötigt keine besonderen Erfahrungen oder Vorkenntnisse mit Finanzprodukten oder vergleichbaren Produkten. Die Kapitalanlage wird vollständig durch die Allianz gemanagt.

Der Kunde kann den Einmalbeitrag erbringen.

Der Kunde möchte sein Kapital mit Zinsgarantie kurz- oder mittelfristig anlegen.

Weitere Vorsorgeprodukte (4/4)



Zielmarkt - IDD	Zukunftsvorsorge	FOURMORE
Wünsche/ Bedürfnisse	Der Kunde wünscht Aufbau von Vorsorgekapital zur Altersvorsorge. Die Flexibilität des Produkts steht im Vordergrund.	Der Kunde ist digitalaffin. Er möchte den Vertrag jederzeit selbstständig im Onlineportal verwalten können. Es steht für ihn eine flexible Zahlungsweise im Vordergrund. Hinsichtlich der Leistungen wünscht der Kunde Renditechancen aus der Wertentwicklung einer chancenorientierten Anlage, welche sich durch eine verstärkte Investition in Aktien auszeichnet. Zusätzlich wünscht der Kunde die Sicherheiten des stabilisierenden Sicherungsvermögens. Die gesamte Kapitalanlage soll dabei von Anlageexperten gesteuert werden.
Kenntnisse/ Erfahrungen		Der Kunde benötigt keine besonderen Erfahrungen oder Vorkenntnisse mit Finanzprodukten oder vergleichbaren Produkten. Die Kapitalanlage wird vollständig durch die Allianz gemanagt.
Finanzielle Verhältnisse/	Der Kunde kann die Einzahlungen erbringen.	Gewisse Schwankungen bei der Überschussbeteiligung und der Entwicklung des Sondervermögens im Vertragsverlauf kann der Kunde akzeptieren.
Verlustrisiko		Der Kunde kann ein Verlustrisiko entsprechend dem zum Garantietermin festgelegten Garantieniveau tragen.
Anlageziele	Wahlmöglichkeit zum Rentenbeginn zwischen Kapital und (temporärer) Rente.	Längerfristiger Aufbau von Vorsorgekapital.
Negativ- abgrenzung		Der Vertragsabschluss kann innerhalb der tariflichen Regelungen erfolgen.