

Er- und Ablebensversicherung

Stand Oktober 2022

Übersicht
Zielmarktparameter für die
Produktbeschreibung in der
kapitalbildenden
klassischen
Lebensversicherung

ZIELMARKT-PARAMETER	AUSPRÄGUNGEN DER PARAMETER	PRODUKTBESCHREIBUNG
KUNDEN-MERKMALE (VORAUS-SETZUNGEN)	Staatsangehörigkeit und Wohnort	Versicherungsnehmer und versicherte Personen mit dauerhaftem österreichischen Wohnsitz
	Altersbeschränkung	Eintrittsalter der versicherten Person: 0-75 Jahre Maximales Endalter der versicherten Person am Ende der Ansparphase: 85 Jahre
	Informationsstand & Vertrautheit mit der Art der kapitalbildenden Lebensversicherung	Der Kunde ist bereits vertraut mit den Chancen und Risiken der kapitalbildenden Lebensversicherung. Der Kunde benötigt keine speziellen Veranlagungs-kennnisse, da die Veranlagung kollektiv durch das Versicherungsunternehmen erfolgt.
	Finanzielle Verhältnisse	Der Kunde verfügt über eine Reserve (Notgroschen). Der Kunde hat eine bestehende kapitalbildende klassische Lebensversicherung. Bei Verlängerung des Vertrages mit laufender Prämienzahlung: Die gewählte regelmäßige Lebensversicherungsprämie ist kleiner oder entspricht dem für

ZIELMARKTBESCHREIBUNG ER- UND ABLEBENSVERSICHERUNG

ZIELMARKT-PARAMETER	AUSPRÄGUNGEN DER PARAMETER	PRODUKTBESCHREIBUNG
	Verlusttoleranz & Risikobereitschaft	<p>Anlagezwecke frei verfügbaren monatlichen Einkommen des Kunden. Der Kunde verfügt zumindest über eine sehr geringe Verlusttoleranz.</p> <p>Sehr geringe Verlusttoleranz bedeutet: Dem Kunden sind der langfristige Substanzerhalt und eine marktgerechte Verzinsung wichtig. Das entspricht der Anlageklasse 1.</p> <p>Der Kunde ist bereit und in der Lage, Schwankungen in der zukünftigen Gewinnbeteiligung in Kauf zu nehmen.</p>
KUNDEN-BEDÜRFNISSE	Weiterveranlagung im Rahmen eines langfristigen Vermögensaufbaus	<p>Der Kunde wünscht bei Ablauf einer bestehenden kapitalbildenden klassischen Lebensversicherung eine Weiterveranlagung (üblicherweise für Zeiträume ab 5 Jahren) mit garantierten Leistungen in Kombination mit Versicherungsschutz im Ablebensfall.</p> <p>Das Produkt kann nur dann Anwendung finden, wenn die Vertragsverlängerung vor Ablauf der Versicherungsdauer des ursprünglichen Vertrages erfolgt.</p>
	Nachhaltigkeit	<p>Der Kunde möchte die Interessen für die Umwelt-, Sozial- und Arbeitnehmerbelange, die Achtung der Menschenrechte sowie die Bekämpfung von Korruption und Bestechung berücksichtigen.</p>

ZIELMARKTBESCHREIBUNG ER- UND ABLEBENSVERSICHERUNG

ZIELMARKT-PARAMETER	AUSPRÄGUNGEN DER PARAMETER	PRODUKTBESCHREIBUNG
DECKUNG BZW. RISIKEN	Räumlicher Geltungsbereich (wo besteht Versicherungsschutz)	Der Versicherungsschutz erstreckt sich weltweit.
OPTIONALE DECKUNGEN	Bausteine die zusätzlich abgeschlossen werden können	Bei Verlängerung des Vertrages mit laufender Prämienzahlung: Prämienbefreiung bei Berufsunfähigkeit Rente bei Berufsunfähigkeit
VERTRIEBS-KANÄLE	Vertriebskanäle über die das Produkt abgeschlossen werden kann	Sozialversicherter Außendienst, Agenturen und Makler