

Vertrieb im Rahmen des Zielmarkts

Maxxellence Invest - Basisvorsorge, 1. Schicht

Was bedeutet „Zielmarktvorgabe“?

Wir wollen, dass unsere Tarife den Bedürfnissen der Kunden entsprechen und somit als richtige Lösung für die Altersvorsorge eingesetzt werden. Die folgenden Fragen sollen dabei helfen, Maxxellence Invest Basisvorsorge zu verstehen und zu erkennen, ob es den Anforderungen entspricht.

Maxxellence Invest Basisvorsorge ist eine fondsgebundene Rentenversicherung ohne Garantien. Für jeden Anlagetyp stehen in Risikoklassen Investmentfonds zur Verfügung, in denen während der Laufzeit das Kapital angelegt wird. Alle Chancen und Risiken der Kapitalanlage liegen beim Kunden. Zum Rentenbeginn wird das angesparte Kapital in eine lebenslange Rente umgewandelt. Eine Kapitalauszahlung erfolgt nach Vorgabe des Gesetzgebers grundsätzlich nicht.

Wenn die folgenden Fragen mit Ja! beantwortet werden, dann ist Maxxellence Invest Basisvorsorge das passende Produkt:

Sind Sie mit der Materie vertraut?	Kunden sollten über ein grundlegendes Verständnis für Versicherungsanlageprodukte verfügen oder die Absicht haben, es sich anzueignen. Dazu zählen auch die Vorteile einer steuerlich geförderten Altersvorsorge im Vergleich mit anderen Kapitalanlagen.
Passt Ihr Alter und Ihr Anlagehorizont?	Kunden sollten mindestens 18 Jahre alt sein und über einen mittel- bis langfristigen Anlagehorizont verfügen.
Passt Ihre berufliche und finanzielle Situation zum Produkt?	Der Aufbau einer Altersvorsorge muss im Vordergrund stehen, da Maxxellence Invest Basisvorsorge ausschließlich als Altersvorsorgeprodukt genutzt wird. Zur Finanzierung der Beiträge über die gesamte Laufzeit sollte ein regelmäßiges Einkommen oder ein entsprechendes Vermögen zur Verfügung stehen. Die Maxxellence Invest Basisvorsorge ist auch als Einmalbeitragsprodukt erhältlich.
Sind Sie sich der Chancen und Risiken bewusst?	Der mittel- bis langfristige Vermögensaufbau erfolgt in Investmentfonds. Aus der umfangreichen Palette können sowohl sicherheitsorientierte Fonds gewählt werden, die erwartungsgemäß geringere Ertragschancen bieten, als auch Fonds mit höheren Risiken, die Potenzial für höhere Gewinne haben. Eine Kapitalgarantie wird nicht angeboten.
Sollen steuerliche Vorteile genutzt werden?	Die Beiträge für eine private Basisrente erkennt das Finanzamt innerhalb vorgegebener Grenzen als Sonderausgaben an. Bei Umschichtungen in andere Fonds müssen keine realisierten Kursgewinne versteuert werden. Die Renten unterliegen der gleichen Besteuerung wie die gesetzlichen Rentenzahlungen.

Möchten Sie eine Auswahl an nachhaltigen Fonds haben und/oder ist Ihnen eine Auswahl von Fonds wichtig, die ohne Nachhaltigkeitsmerkmale ausgestattet sind?

Das Investmentangebot beinhaltet eine Vielzahl von Fonds aller aktuellen Nachhaltigkeitskategorien. Auch können Fonds gewählt werden, die nicht als nachhaltig ausgewiesen sind. Die Fonds können auch gemischt werden, so dass sich die Nachhaltigkeitspräferenz des Kunden im Portfolio widerspiegelt.

Als Unternehmen haben wir den Anspruch, verantwortungsvoll mit Menschen und der Umwelt umzugehen. Dies ist tief im Unternehmenszweck von Standard Life verankert. Negative Auswirkungen auf die Umwelt zu minimieren und mit vorausschauenden Praktiken einen positiven Beitrag für eine zukunftsfähige Umwelt zu leisten wird, von Standard Life in vielerlei Hinsicht praktiziert. Erklärtes Ziel ist es, die Treibhausgasauslassungen bis 2025 unternehmensweit auf Netto-Null-Emissionen zu reduzieren. Für die Investmentportfolios strebt Standard Life die Senkung der CO2-Emissionen auf Netto-Null bis 2050 an.

Wenn die folgenden Fragen mit Nein! beantwortet werden, dann ist Maxxellence Invest Basisvorsorge nicht das passende Produkt:

Sind Sie mit der Materie vertraut?

Haben Kunden keine eigenen Kenntnisse über den Kapitalmarkt oder über Besonderheiten einer fondsgebundenen Rentenversicherung im Rahmen einer Basisvorsorge, wollen sich diese auch nicht aneignen und werden darüber auch nicht aufgeklärt, ist es kein passendes Produkt. Ebenso ist es kein passendes Produkt, wenn die Besonderheiten einer Basisrente gegenüber einer Rentenversicherung in der 3. Schicht nicht bekannt sind.

Passt Ihr Alter und Ihr Anlagehorizont?

Für Kunden, die jünger als 18 Jahre sind und für die keine erforderliche Vertretung und Genehmigung vorliegt, ist dieses Produkt nicht geeignet. Ebenso wenig für Kunden, die ein kurzfristiges Investment suchen.

Passt Ihre berufliche und finanzielle Situation zum Produkt?

Steht kein ausreichendes Einkommen und kein ausreichendes Kapital zur Verfügung, sollte ein Vertrag nicht abgeschlossen werden.

Sind Sie sich der Chancen und Risiken bewusst?

Kunden, die eine Kapitalgarantie benötigen, sollten ein anderes Produkt wählen. Maxxellence Invest Basisvorsorge enthält keine Kapitalgarantie.

Passt das Produkt zu Ihren finanziellen Zielen?

Wenn Kunden mit einer kurzfristigen Kapitalanlage Geld „parken“ oder kurzfristige Gewinne erzielen möchten, sollten sie nicht auf Maxxellence Invest Basisvorsorge setzen. Auch wenn sie einen Sparplan anstreben, der geringe monatliche Zahlungen vorsieht, passt Maxxellence Invest Basisvorsorge nicht zu ihnen.

Für Kunden, die eine Kapitalzahlung statt einer Rentenzahlung anstreben, ist dieses Produkt ebenfalls nicht geeignet.

Sollen steuerliche Vorteile genutzt werden?

Wenn die auf der vorherigen Seite beschriebenen steuerlichen Vorteile nicht genutzt werden sollen, ist es kein passendes Produkt.