

Geschäftspartner / Zielmarkt (POG) / Januar 2025

Allgemeine Informationen	
Produktname	SecurAL
Tarif	BV10
Beschreibung	SecurAL – Selbständige Berufsunfähigkeitsversicherung (BV10) ist eine Versicherung zur Absicherung der Arbeitskraft mit einer Rentenzahlung für die Dauer der Berufsunfähigkeit und einer gleichzeitigen Beitragsfreistellung. Je nach gewählter Überschussverwendung kann eine einmalige Kapitalzahlung am Laufzeitende erfolgen. Die Beitragszahlung erfolgt mit laufenden Beiträgen. Es handelt sich nicht um ein Versicherungsanlageprodukt.

Zielmarktkriterien (Text)	
1. Wünsche und Bedürfnisse	5. Kenntnisse und Erfahrungen
2. Risikoprofil	6. Verlusttragfähigkeit
3. Finanzielle Verhältnisse	7. Nachhaltigkeit
4. Anlageziel und -horizont	
SecurAL – Selbständige Berufsunfähigkeitsversicherung (BV10) richtet sich an Privat- und Firmenkunden, [1.] die das Risiko der Berufsunfähigkeit absichern wollen. [7.] Dieses Produkt eignet sich auch für Kunden, die Wert auf eine nachhaltige Anlage legen. [2.] Die Kunden haben dabei überwiegend einen [4.] langfristigen Absicherungshorizont und erhalten für die Dauer einer Berufsunfähigkeit eine Rentenleistung und zeitgleich eine Beitragsfreistellung. Das Produkt ist geeignet für [5.] Kunden mit Kenntnissen über Berufsunfähigkeitsversicherungen bzw. Kunden mit der Absicht, sich Kenntnisse über diese anzueignen. Erfahrungen mit Berufsunfähigkeitsversicherungen sind für das Verständnis der Leistungen nicht erforderlich. [3.] Der Kunde kann sich den Beitrag für das Produkt leisten. [6.] Es besteht die Möglichkeit, dass Leistungen geringer ausfallen können als die Summe der eingezahlten Beiträge; der Kunde kann dieses Verlustrisiko tragen.	

Zielmarktkriterien (Tabelle)	
1. Wünsche und Bedürfnisse + 2. Risikoprofil	5. Kenntnisse und Erfahrungen
Kapitalaufbau / -anlage	Kenntnisse
Absicherung weiterer biometrischer Risiken	Sind vorhanden X
Hohe Renditechancen	Werden in der Beratung vermittelt X
Garantieleistungen	Nicht erforderlich
Flexibilität (Beitragszahlung)	Erfahrungen
Flexibilität (Garantieleistung wählbar und jederzeit änderbar)	Sind vorhanden
	Nicht erforderlich X
3. Finanzielle Verhältnisse	6. Verlusttragfähigkeit
Aus heutiger Sicht kann der Kunde die Beiträge über die gewählte Laufzeit erbringen.	Die Leistungen können niedriger ausfallen als die gezahlten Beiträge.
4. Anlageziel und -horizont	7. Nachhaltigkeit
Anlageziel	Sicherungsvermögen erfüllt Nachhaltigkeitskriterien X
Kapitalanlage mit Rentenleistung	
Kapitalanlage mit Kapitalleistung	
Sonstige	X
Anlagehorizont	
Kurzfristig	
Langfristig	X