

## Produkt: Fondsgebundene Rentenversicherung

Produktstand: 19.12.2022

Anbieter: InterRisk Lebensversicherungs-AG Vienna Insurance Group (nachfolgend InterRisk)

Mit dem Inkrafttreten der Versicherungsvertriebsrichtlinie im Februar 2018 wird bei Neuentwicklungen und wesentlichen Änderungen von Versicherungsprodukten grundsätzlich ein Freigabeverfahren durchgeführt. Im Rahmen dieses Verfahrens bestimmt die InterRisk im Einklang mit ihrer Vertriebsstrategie geeignete Zielmärkte und bewertet auch die jeweiligen Risiken.

Das neue Produkt „Fondsgebundene Rentenversicherung“ hat das Produktfreigabeverfahren im November 2022 erfolgreich durchlaufen. Nach Einschätzung der InterRisk können durch das neue Produkt keine Interessenkonflikte und damit keine Nachteile für den Versicherungsnehmer entstehen.

<b>Ermittelter Zielmarkt:</b> Für wen ist das Produkt besonders geeignet?	Das Produkt ist für alle Personen mit dem Wohnsitz in Deutschland geeignet, die über einen längeren Zeitraum ihre Altersvorsorge aufbauen wollen. Es kann später zwischen lebenslanger Rentenzahlung oder einmaliger Kapitalabfindung entschieden werden. Kunden die besonders viel Wert auf Nachhaltigkeit legen, können auch aus entsprechend nachhaltigen Fonds für ihr Portfolio auswählen und in diese investieren.
<b>Nicht Zielmarkt:</b> Wer sollte das Produkt nicht abschließen?	Die fondsgebundene Rentenversicherung ist nicht geeignet für Kunden, die keine oder wenige Kenntnisse über Finanzmärkte und Anlageprodukte haben. Kunden die einen hohen Wert auf Garantien und Sicherheit legen, sollten das Produkt ebenfalls nicht abschließen.
<b>Absicherung:</b> Welche Absicherung besteht? Wie erfolgt die Kapitalanlage?	Es handelt sich um eine fondsgebundene Rentenversicherung. Die Kapitalanlage erfolgt in Investmentfonds – über 100 Fonds stehen als Auswahl zur Verfügung; u.a. auch Fonds, die bspw. unter ökologischen und/oder nachhaltigen Gesichtspunkten investieren.
<b>Risiken, Kosten, Steuern:</b> Worauf ist sonst noch zu achten?	Deutliche Schwankungen im Vertragsverlauf, die durch die Nutzung von Investmentfonds entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf. Es besteht ein Verlustrisiko für die gezahlten Anlagebeträge. Je höher die Risikoklasse des zugrundeliegenden Fonds ist, desto höher ist dieses Risiko. Die Kosten können dem jeweiligen Produktinformationsblatt entnommen werden. Die von der InterRisk angebotenen Versicherungsprodukte enthalten keine Versicherungssteuer.
<b>Vertriebsstrategie:</b> Wer kann das Produkt erklären und vermitteln?	Das Produkt wird über Versicherungsmakler, Mehrfachagenten und Versicherungsberater vermittelt.