

Vertrieb im Rahmen des Zielmarkts

Maxxellence Invest Österreich

Was bedeutet die neue Zielmarktvorgabe nach IDD?

Versicherer sind aufgrund der IDD (Insurance Distribution Directive) verpflichtet, ab dem 1. Oktober 2018 für neue Produkte und im Fall von wesentlichen Änderungen bei bestehenden Produkten einen abstrakten Zielmarkt festzulegen, um sicherzustellen, dass der Kunde immer im Fokus steht.

Wenn Sie diese Fragen mit Ja beantworten, passt Maxxellence Invest zu Ihnen:

Sind Sie mit der Materie vertraut?	Für Maxxellence Invest sollten Sie über ein grundlegendes Verständnis für Investmentprodukte verfügen und die steuerlichen Vorteile gegenüber anderen Kapitalanlagen kennen. Bestenfalls haben Sie bereits andere fondsgebundene Produkte abgeschlossen oder verfügen über Erfahrungen mit Wertpapierdepots.
Passt Ihr Alter?	Für Versicherungsnehmer geeignet, die älter als 18 Jahre sind.
Passt Ihre berufliche und finanzielle Situation zum Produkt?	Maxxellence Invest wird überwiegend als Altersvorsorgeprodukt genutzt, in das über eine festgelegte Laufzeit regelmäßige Beiträge eingezahlt werden. Sie sollten also über ein regelmäßiges Einkommen verfügen – oder über ein Vermögen, das es Ihnen erlaubt, die geplanten Beiträge über die gesamte Laufzeit zu finanzieren.
Sind Sie sich der Chancen und Risiken bewusst?	Maxxellence Invest beinhaltet keine Kapitalgarantie. Allerdings können Sie auf eine umfangreiche Fondsauswahl zugreifen – und auf Fonds setzen, die eher sicherheitsorientiert investieren, aber erwartungsgemäß geringere Gewinne generieren werden. Und Sie können auch Fonds wählen, die höhere Risiken beinhalten, aber auch das Potenzial für höhere Gewinne haben.
Passt der Anlagehorizont?	Maxxellence Invest ist für Sie die richtige Versicherung, wenn Ihr Ziel der langfristige Vermögensaufbau ist. Ihr Beitrag sollte während der gesamten Laufzeit investiert bleiben können. Auf Wunsch bleiben Sie dabei allerdings flexibel: Die Möglichkeit von Teilauszahlungen kann in den Investmenthorizont eingebaut werden.
Passt das Produkt zu Ihren finanziellen Zielen?	Maxxellence Invest ist für Sie die richtige Versicherung, wenn Sie mit laufenden Beiträgen oder einem Einmalbeitrag einen langfristigen Vermögensaufbau betreiben möchten. Auch wenn es Ihnen darum geht, bestimmte Risiken wie Tod oder Berufsunfähigkeit abzudecken, sind Sie mit Maxxellence Invest gut beraten.
Benötigen Sie Auszahlungen aus dem Vertrag?	Bei Maxxellence Invest ist Teilauszahlung nach Ablauf von fünf Jahren möglich. Es sind bis zu zwei Teilauszahlungen im Jahr möglich.

Wenn Sie diese Fragen mit Nein beantworten, passt Maxxellence Invest nicht zu Ihnen:

Sind Sie mit der Materie vertraut?	Wenn Sie keine eigenen Kenntnisse über die Risiken des Kapitalmarkts haben und auch nicht darüber aufgeklärt wurden, ist Maxxellence Invest nicht das passende Produkt für Sie.
Passt Ihr Alter?	Für Versicherungsnehmer geeignet, die älter als 18 Jahre sind.
Passt Ihre berufliche und finanzielle Situation zum Produkt?	Maxxellence Invest ist nicht geeignet für Kunden, die über kein regelmäßiges Einkommen verfügen oder kein Kapital haben, mit dem sie ihren Lebensunterhalt bestreiten können.
Sind Sie sich der Chancen und Risiken bewusst?	Sollten Sie eine Kapitalgarantie benötigen, ziehen Sie Maxxellence Invest nicht in Betracht: Maxxellence Invest enthält keine Kapitalgarantie.
Passt der Anlagehorizont?	Maxxellence Invest ist ein Vorsorgeprodukt für einen langfristigen Anlagezeitraum. Das Produkt eignet sich nicht für kurzfristige Investments.
Passt das Produkt zu Ihren finanziellen Zielen?	Wenn Sie mit einer Kapitalanlage kurzfristige Gewinne erzielen möchten, sollten Sie nicht auf Maxxellence Invest setzen. Auch wenn Sie einen Sparplan anstreben, der geringe monatliche Zahlungen vorsieht, passt Maxxellence Invest nicht zu Ihnen.