

Vertrieb im Rahmen des Zielmarkts

ParkAllee 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 ParkAllee zu Ihnen:

| | |
|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Sind Sie mit der Materie vertraut? | Für ParkAllee sollten Sie über ein grundlegendes Verständnis für Investmentprodukte verfügen und die steuerlichen Vorteile gegenüber anderen Einmalbeitragsprodukten kennen. Bestenfalls haben Sie bereits andere fondsgebundene Produkte abgeschlossen oder verfügen über Erfahrungen mit Wertpapierdepots. |
| Passt Ihr Alter? | ParkAllee wurde speziell für Menschen über 50 entwickelt. Wenn die Produkteigenschaften passen, kann ParkAllee aber auch für jüngere Menschen (mindestens 18 Jahre) die passende Lösung sein. |
| Passt Ihre berufliche und finanzielle Situation zum Produkt? | ParkAllee ist ein Einmalerlagsprodukt. Sollten Sie kein regelmäßiges Einkommen haben, aber über ein höheres Vermögen verfügen, aus dem Sie Ihren Lebensunterhalt und mehr bestreiten können, kann ParkAllee auch daraus finanziert werden. |
| Sind Sie sich der Chancen und Risiken bewusst? | ParkAllee beinhaltet keine Kapitalgarantie. Allerdings können Sie auf eine umfangreiche Fondsauswahl zugreifen und Ihr Portfolio individuell zusammenstellen. Sie können auf Fonds zugreifen, 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? | 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? | ParkAllee ist für Sie die richtige Entscheidung, wenn Sie gegen Einmalerlag eine zusätzliche Altersvorsorge aufbauen möchten. |
| Benötigen Sie Auszahlungen aus dem Vertrag? | Bei ParkAllee 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 ParkAllee 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 ParkAllee nicht das passende Produkt für Sie. |
| Passt Ihr Alter? | ParkAllee ist für Versicherungsnehmer geeignet, die älter als 18 Jahre sind. |
| Passt Ihre berufliche und finanzielle Situation zum Produkt? | ParkAllee 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 ParkAllee nicht in Betracht: ParkAllee enthält keine Kapitalgarantie. |
| Passt der Anlagehorizont? | ParkAllee ist ein Vorsorgeprodukt für einen mittleren bis langfristigen Anlagezeitraum. Das Produkt eignet sich nicht für kurzfristige Investments. |
| Passt das Produkt zu Ihren finanziellen Zielen? | Wenn Sie bisher keine Rentenansprüche haben und sich eine Altersvorsorge in Form einer Verrentung des Kapitals aufbauen möchten, sollten Sie nicht auf ParkAllee setzen. Das Gleiche gilt, wenn Sie in Raten ansparen möchten oder eine grundlegende Absicherung von biometrischen Risiken (z. B. Todesfallschutz oder Berufsunfähigkeit) wünschen. |