

Vertrieb im Rahmen des Zielmarkts

B-SMART Invest

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 B-SMART Invest zu Ihnen:

Sind Sie mit der Materie vertraut?	Für B-SMART 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?	Bei B-SMART Invest betreiben Sie mit regelmäßigen Beiträgen Vermögensaufbau. Sie haben bereits ab dem ersten Monat die Möglichkeit, Teilentnahmen zu beantragen. Um die regelmäßigen Beiträge leisten zu können, sollten Sie 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?	B-SMART 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?	B-SMART 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 ab dem ersten Monat kann in den Investmenthorizont eingebaut werden.
Passt das Produkt zu Ihren finanziellen Zielen?	B-SMART Invest ist für Sie die richtige Versicherung, wenn Sie gerade in den Anfangsjahren flexibel bleiben und mit laufenden Beiträgen einen langfristigen Vermögensaufbau betreiben möchten. Auch wenn es Ihnen darum geht, bestimmte Risiken wie Tod oder Berufsunfähigkeit abzudecken, sind Sie mit B-SMART Invest gut beraten.
Benötigen Sie Auszahlungen aus dem Vertrag?	Bei B-SMART Invest ist eine Teilauszahlung nach einem Monat möglich. Es sind bis zu zwölf Teilauszahlungen im Jahr möglich.

Wenn Sie diese Fragen mit Nein beantworten, passt B-SMART 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 B-SMART 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?	B-SMART 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 B-SMART Invest nicht in Betracht: B-SMART Invest enthält keine Kapitalgarantie.
Passt der Anlagehorizont?	B-SMART 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 B-SMART Invest setzen. Auch wenn Sie einen Sparplan anstreben, der zu geringe monatliche Zahlungen vorsieht, passt B-SMART Invest nicht zu Ihnen.