




Zielmarkt für „Golden BU – Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung“ (Online Produkt)



geeignet



nicht geeignet

Produktinformationen	
Eckdaten	<ul style="list-style-type: none"> ○ Eintrittsalter von 18 bis 55 Jahre ○ Versicherungsdauer mindestens fünf Jahre, durchschnittlich ca. 30 Jahre ○ Höchstalter für die Versicherungsdauer 50 bis 67 Jahre (abhängig vom Beruf) ○ mindestens 50 Euro Monatsrente, höchsten 2.000 Euro Monatsrente <div style="display: flex; justify-content: space-around; align-items: center; margin-top: 10px;"> <div style="text-align: center;"> <input type="checkbox"/> Geförderte Vorsorge </div> <div style="text-align: center;"> <input checked="" type="checkbox"/> Private Vorsorge </div> <div style="text-align: center;"> <input type="checkbox"/> bAV </div> </div>
Gruppe geeigneter Kunden	
	<div style="display: flex; justify-content: space-around; align-items: center;"> <div style="text-align: center;">  Junge Menschen wie Schüler, Auszubildende oder Studenten </div> <div style="text-align: center;">  Berufseinsteiger </div> <div style="text-align: center;">  Berufserfahrene, sowohl Angestellte als auch Selbstständige </div> </div>
Wünsche / Bedürfnisse	<ul style="list-style-type: none"> ○ Einkommenssicherung im Fall der Berufsunfähigkeit ○ laufende Beitragszahlung ○ Flexibilität hinsichtlich der Beitragszahlungsdauer ○ Anpassungsmöglichkeiten der Absicherungshöhe an individuelle Lebensumstände durch beispielsweise Nachversicherungsmöglichkeiten
Finanzielle Verhältnisse	<ul style="list-style-type: none"> ○ der vereinbarte laufende Beitrag kann aus heutiger Sicht ohne Schwierigkeiten bezahlt werden
Erfahrungen	<ul style="list-style-type: none"> <input checked="" type="checkbox"/> nicht erforderlich, der Kunde kann mit einer gewissen Komplexität umgehen <input checked="" type="checkbox"/> sind vorhanden
Kenntnisse über den Kollektivgedanken einer Versicherung, die Kapitalanlage des Versicherers im Deckungsstock, die Berufsunfähigkeitsversicherung und im Fall der Überschussverwendung Fondsguthaben die Anlage in Wertpapieren wie beispielsweise Fonds oder ETFs	<ul style="list-style-type: none"> <input checked="" type="checkbox"/> sind vorhanden oder können sich kurzfristig selbst angeeignet werden <input checked="" type="checkbox"/> werden in der Beratung vermittelt <input type="checkbox"/> sind nicht erforderlich

Anlageziele und Nachhaltigkeitsziele

Anlageziele	<ul style="list-style-type: none"> ○ Einkommenssicherung im Fall der Berufsunfähigkeit ○ Kein Vermögensaufbau oder Aufbau von Vorsorgekapital zur Altersvorsorge
Nachhaltigkeitsziele	<p>Nachhaltigkeitsfaktoren im Sinne von Umwelt-, Sozial- und Arbeitnehmerbelangen, Achtung der Menschenrechte, Bekämpfung von Korruption und Bestechung werden in der Kapitalanlage des Produkts berücksichtigt. Die Kapitalanlage des Produkts erfolgt im Deckungsstock (Sicherungsvermögen) der LV 1871, um damit im Leistungsfall die vereinbarte Rentenzahlung zu leisten. Details dazu sind zu finden unter lv1871.de/lv/nachhaltigkeit/.</p> <p>Im Fall der Überschussverwendung Fondsguthaben kann im Rahmen der Fondsauswahl auf weitere Nachhaltigkeitsziele eingegangen werden. Es stehen Fonds der Kategorie Art. 6, Art. 8 und Art. 9 Offenlegungs-VO zur Auswahl.</p>

Optionen

Das Produkt kann je nach Wunsch des Kunden mit verschiedenen Optionen ausgestattet werden:	<ul style="list-style-type: none"> ○ Leistung bei Arbeitsunfähigkeit ○ verringerte Beiträge in den ersten Jahren für junge Menschen (Startoption) ○ feste garantierte Steigerungen der BU-Rente im Leistungsfall (garantierte Rentenerhöhung) zusätzlich zur Überschussbeteiligung
---	---

Vertriebsweg

Geeigneter Vertriebsweg	<p><input checked="" type="checkbox"/> Online Direktabschluss</p> <p>Dem Kunden ist bewusst, dass marktübliche Abschluss- und Vertriebskosten – analog zum Vertriebskanal über Vermittler – in das Produkt einkalkuliert sind.</p>
--------------------------------	--