IDD-Information

Genius Vorsorge Alternative Investments

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen zum **Produktfreigabeverfahren, das gemäß IDD[1] (Insurance Distribution Directive) / POG[2] (Product Oversight and Governance) für das Produkt Genius Vorsorge Alternative Investments durchgeführt wurde**, zur Verfügung. Es dient dem Verständnis und sachgemäßen Vertrieb des Produkts. Erforderliche Informationen zum Produkt werden hier auf einen Blick dargestellt, um nicht zuletzt den Verkauf an den Zielmarkt zu gewährleisten. Bei diesem Informationsblatt handelt es sich nicht um Werbematerial.

Produktfreigabeverfahren

Rechtliche Grundlage: Regulatorische Grundlage des Produktfreigabeverfahrens ist § 23 VAG[3] in Verbindung mit der delegierten Verordnung zu den Aufsichts- und Lenkungsanforderungen für Versicherungsunternehmen und Versicherungsvertreiber vom 21.09.2017 sowie der ergänzenden Verordnung[4].
Ziel und Umsetzung: Ziel der POG-Regelungen (Produktfreigabeverfahren) ist es, insbesondere potentielle Nachteile für den Verbraucher bereits im Rahmen der Produktentwicklung zu erkennen und zu vermeiden. Mit dem Inkrafttreten der IDD im Februar 2018 wird bei Neuentwicklungen und wesentlichen Änderungen von Versicherungsprodukten grundsätzlich ein Produktfreigabeverfahren durchgeführt.
Zielmarkt: Im Rahmen dieses Produktfreigabeverfahrens bestimmt die Württembergische Lebensversicherung AG (WL) im Einklang mit ihrer Vertriebsstrategie den Zielmarkt für ihre Produkte. Sie bewertet dabei ebenso wesentliche Risiken für den jeweiligen Zielmarkt und bestimmt Kundengruppen, deren Bedürfnisse, Merkmale und Ziele - einschließlich etwaiger Nachhaltigkeitsziele - das Versicherungsprodukt generell nicht entspricht (Nicht-Zielmarkt). Darüber informiert die WL die betroffenen Vertriebswege vor Produkteinführung.

Vertriebsstrategie

Das Produkt **Genius Vorsorge Alternative Investments** wird über folgende Vertriebswege der WL vertrieben:

- Ausschließlichkeitsorganisation (AO) der Württembergischen
- AO der Wüstenrot Bausparkasse
- Maklervertrieb
- Vertriebsweg Partner
- Bankenkooperation

Der Verkauf des Produkts **Genius Vorsorge Alternative Investments** soll an den definierten Zielmarkt erfolgen (siehe Zielmarkt-Beschreibung).

Legende:
[1] Richtlinie (EU) 2016/97 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 20. Januar 2016 über Versicherungsvertrieb
[2] Delegierte Verordnung (EU) 2017/2358 der Kommission vom 21. September 2017 zur Ergänzung der Richtlinie (EU) 2016/97 des Europäischen Parlaments und des Rates in Bezug auf die Aufsichts- und Lenkungsanforderungen für Versicherungsunternehmen und Versicherungsvertreiber
[3] § 23 Allgemeine Anforderungen an die Geschäftsorganisation, Produktfreigabeverfahren im Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG)
[4] Delegierte Verordnung (EU) 2021/1257 zur Änderung der Delegierten Verordnung (EU) 2017/2358 und (EU) 2017/2359

Zielmarkt

Übersicht Zielmarktkriterien Produkt Genius Vorsorge Alternative Investments:

1. Wünsche und Bedürfnisse
Das Produkt eignet sich besonders für Kundinnen/Kunden, die ▪ für das Alter vorsorgen - u.a. Kapital z.B. aus einer ablaufenden Lebensversicherung für eine garantierte lebenslange Altersrente verwenden - u.a. Vorsorge für die Zukunft der Kinder ▪ Interesse an alternativen Anlagen haben und deren Chancen und Risiken einschätzen können ▪ Über genügend Liquidität verfügen, so dass Sie nicht zwingend auf Entnahmen während der Laufzeit angewiesen sind. ▪ bei Zusatzversicherungen: - Absicherung im Todesfall (Hinterbliebene) - eine Erwerbsminderung bzw. Berufsunfähigkeit absichern möchten.
2. Kenntnisse und Erfahrungen
Zum Verständnis dieses Produktes und den damit verbundenen Risiken sind mindestens drei Jahre Kenntnisse und Erfahrungen mit Aktien, Aktienfonds oder ähnlichen Produkten notwendig.
3. Finanzielle Verhältnisse
Die Kundin/der Kunde kann aus heutiger Sicht die Tarifbeiträge über die angegebene Dauer bzw. den Einmalbeitrag erbringen.
4. Risikobereitschaft
Die Kundin/der Kunde möchte verstärkt Renditechancen nutzen. Höhere Renditechancen bedeuten im Allgemeinen ein höheres Maß an Schwankungen des Guthabens. Für die individuelle Absicherung bzw. Vorsorge der zu versichernden Person steht folgende Renditechance zur Verfügung: **Garantie und Verlustrisiko ohne Beitragsgarantie:** Die Kundin/der Kunde verzichtet für höhere Renditechancen vollständig auf eine Beitragsgarantie. Das entsprechende Verlustrisiko kann getragen werden. Der Genius Vorsorge Alternative Investments steuert einen bestimmten Investmentfonds an, der vollständig in alternative Investments investiert. Aufgrund der Illiquidität der alternativen Investments müssen die Kunden außerdem potenzielle Verzögerungen bei der Auszahlung in Kauf nehmen.
5. Nachhaltigkeit
Im Beratungsprozess muss der Kundin/dem Kunden zunächst erläutert werden, was „Nachhaltigkeitspräferenzen“ sind, sodass diese verstanden sind um zu entscheiden, ob und in welchem Umfang diese in die Investitionen einbezogen werden sollen. Dieses Produkt eignet sich für Kundinnen und Kunden, die ggf. auch auf Nachhaltigkeitsmerkmale achten möchten. Hierzu kann folgende Auswahl bzgl. Nachhaltigkeit bei der Kapitalanlage getroffen werden: **weniger wichtig** Die Kundin/der Kunde legt keinen besonderen Wert auf Nachhaltigkeit bei der Kapitalanlage. Dadurch ergeben sich keine Einschränkungen.

wichtig
Die Kundin/der Kunde möchte, dass die WL als Unternehmen nachhaltig handelt und bei der Anlage ihrer/seiner Beiträge ökologische und soziale Merkmale berücksichtigt. Beim Genius Vorsorge Alternative Investments ist dies erfüllt, wenn der Alternative Investment-Fonds „W&W Private Capital“ ausgewählt ist.

Der Genius Vorsorge Alternative Investments investiert ausschließlich in einen freien Fonds.

Genauere Informationen zu den gesetzlich vorgegebenen Nachhaltigkeitskriterien und wie diese im Beratungsprozess berücksichtigt werden können, finden sich in den „Informationen für den Vermittler zur Nachhaltigkeitspräferenz im Beratungsprotokoll“ (Druckstücknummer 21779).
Zudem finden sich weitere Informationen zur Nachhaltigkeit auf folgender Internetseite: www.wuerttembergische.de/nachhaltigkeit

6. Nicht-Zielmarkt

Das Produkt eignet sich nicht für Personen:

- die die individuelle Fonds- und Indexauswahl mitbestimmen wollen.
- die sich mit ihrem Kapital direkt an den Chancen und Risiken des börsengehandelten Kapitalmarkts beteiligen möchten.
- die eine Beitragsgarantie bevorzugen.
- die das Risiko von Schwankungen und Verlusten nicht in Kauf nehmen können
- voraussichtlich kurzfristig eine Entnahmemöglichkeit während der Anlagedauer benötigen und keine potenziellen Verzögerungen bei der Auszahlung tragen können.
- für die die Absicherung des Todesfallrisikos im Vergleich zur Altersvorsorge im Vordergrund steht.
- die nachhaltige Investitionen gemäß Offenlegungsverordnung und/oder ökologisch nachhaltige Investitionen gemäß Taxonomieverordnung wünschen.
- Personen, die staatliche Förderung während der Aufschubzeit nutzen möchten.
- Personen, die eine während der Beitragsphase bei Bezug von Bürgergeld geschützte Vorsorge möchten.
- die nicht innerhalb der tariflichen Bestimmungen versicherbar sind.

Wesentliche Produktmerkmale

Die wesentlichen Produktinformationen zum Produkt Genius Vorsorge Alternative Investments entnehmen Sie bitte den jeweiligen Unterlagen:

- Basisinformationsblättern
- Produktinformationen
- Versicherungsbedingungen
- Angebot/Antrag
- Zusatzvereinbarung Produktvariante „Alternative Investments“