

IDD-Information zur Selbstständigen Grundfähigkeitsversicherung

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen zum Produktfreigabeverfahren, das gemäß IDD (Insurance Distribution Directive) / POG (Product Oversight and Governance) für das Produkt **Selbstständige Grundfähigkeitsversicherung** 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 in Verbindung mit der delegierten Verordnung zu den Aufsichts- und Lenkungsanforderungen für Versicherungsunternehmen und Versicherungsvertreiber vom 21.09.2017.

Ziel und Umsetzung: Ziel der POG-Regelungen (Produktfreigabeverfahren) ist es, potentielle Nachteile für den Verbraucher bereits im Rahmen der Produktentwicklung zu erkennen und zu vermeiden. Die Anforderungen der POG wurden in den bestehenden Produktentwicklungsprozess der Württembergische Lebensversicherung AG (WL) integriert. Demnach verfügt die WL über ein Produktfreigabeverfahren, das für Produkte, die ab dem 23.02.2018 neu konzipiert und vertrieben werden oder bei wesentlichen Änderungen bestehender Produkte, greift.

Zielmarkt: Im Rahmen des Produktfreigabeverfahrens bestimmt die WL im Einklang mit ihrer Verkaufsstrategie den Zielmarkt für ihre Produkte. Sie bewertet dabei ebenso wesentliche Risiken für den jeweiligen Zielmarkt und bestimmt Kundengruppen, deren Bedürfnisse, Merkmale und Ziele das Versicherungsprodukt generell nicht entspricht (Nicht-Zielmarkt). Darüber informiert die WL die betroffenen Vertriebswege vor Produkteinführung.

Die WL weist daraufhin, dass die vorliegenden Informationen auch zur Erfüllung ihrer eigenen gesetzlichen Pflichten dienen.

Vertriebsstrategie

Das Produkt **Selbstständige Grundfähigkeitsversicherung** wird über folgende Vertriebswege der WL vertrieben:

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

Der Verkauf des Produkts **Selbstständige Grundfähigkeitsversicherung** soll an den definierten Zielmarkt erfolgen (siehe Zielmarkt-Beschreibung).

Zielmarkt
Übersicht Zielmarktkriterien Produkt Selbstständige Grundfähigkeitsversicherung:

1. Wünsche und Bedürfnisse	
Absicherung gegen den Verlust einer Grundfähigkeit	
Familie gegen den Verlust einer Grundfähigkeit absichern	
2. Kenntnisse und Erfahrungen	
Da kein Anlageprodukt vorliegt, sind für den Abschluss einer Grundfähigkeitsversicherung keine Kenntnisse und Erfahrungen notwendig.	
3. Finanzielle Verhältnisse	
Der Kunde kann aus heutiger Sicht die Tarifbeiträge über die angegebene Dauer erbringen.	
4. Risikobereitschaft	
Es ist kein Risikotyp in Bezug auf den Kunden anzugeben. Der Kunde wünscht eine Grundfähigkeitsversicherung und ist sich dessen bewusst, dass die Grundfähigkeitsversicherung nicht als Altersvorsorge dient und im Erlebensfall keine Leistung fällig wird.	
5. Nicht-Zielmarkt	
Personen, die nicht innerhalb der tariflichen Grenzen versicherbar sind.	
Personen, die bereits ihre Altersrente beziehen.	

Wesentliche Produktmerkmale
Die wesentlichen Produktinformationen zum Produkt Selbstständige Grundfähigkeitsversicherung entnehmen Sie bitte:

- Dem Insurance Product Information Document (IPID)
- Den Produktinformationen zur Grundfähigkeitsversicherung
- Den Allgemeinen Versicherungsbedingungen (AVB)