

IDD-Information

IndexClever

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen zum **Produktfreigabeverfahren, das gemäß IDD¹ (Insurance Distribution Directive) / POG² (Product Oversight and Governance) für das Produkt IndexClever 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 VAG³ in Verbindung mit der delegierten Verordnung zu den Aufsichts- und Lenkungsanforderungen für Versicherungsunternehmen und Versicherungsvertreiber vom 21.09.2017 sowie der ergänzenden Verordnung⁴.

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 **IndexClever** wird über folgende Vertriebswege der WL vertrieben:

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

Der Verkauf des Produkts **IndexClever** 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

⁵ Versicherungsanlageprodukte (=PRIIP, Packaged Retail and Insurance-based Investment Products) sind alle nicht geförderten klassischen, indexgebundenen oder fondsgebundenen Lebens- oder Rentenversicherungen, einschließlich Parkkonto und Vermögensschutz Premium

Zielmarkt

Übersicht Zielmarktkriterien Produkt IndexClever:

1. Wünsche und Bedürfnisse
<p>Das Produkt eignet sich besonders für Kundinnen/Kunden, die</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ für das Alter vorsorgen <ul style="list-style-type: none"> - u.a. Kapital z.B. aus einer ablaufenden Lebensversicherung für eine garantierte lebenslange Altersrente verwenden - u.a. Vorsorge für die Zukunft der Kinder ▪ bei Zusatzversicherung: <ul style="list-style-type: none"> - eine Erwerbsminderung bzw. Berufsunfähigkeit absichern möchten.
2. Kenntnisse und Erfahrungen (nur bei Versicherungsanlageprodukten ⁵ relevant)
<p>Zum Verständnis dieses Produktes und den damit verbundenen Risiken sind mindestens drei Jahre Kenntnisse und Erfahrungen mit Anleihen, anderen festverzinslichen Wertpapieren oder ähnlichen bzw. komplexeren Produkten notwendig.</p>
3. Finanzielle Verhältnisse (nur bei Versicherungsanlageprodukten ⁵ relevant)
<p>Die Kundin/der Kunde kann aus heutiger Sicht die Tarifbeiträge über die angegebene Dauer bzw. den Einmalbeitrag erbringen.</p>
4. Risikobereitschaft (nur bei Versicherungsanlageprodukten ⁵ relevant)
<p>Die Kundin/der Kunde setzt für ihre/seine Anlage vor allem auf sehr hohe Sicherheit und nimmt dafür geringere Renditechancen in Kauf. Das erreichte Guthaben soll keinen Schwankungen unterliegen.</p>
5. Nachhaltigkeit (nur bei Versicherungsanlageprodukten ⁵ relevant)
<p>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.</p> <p>Dieses Produkt eignet sich für Kundinnen und Kunden, die ggf. auch auf Nachhaltigkeitsmerkmale achten möchten.</p> <p>Hierzu kann folgende Auswahl bzgl. Nachhaltigkeit bei der Kapitalanlage getroffen werden:</p> <p>weniger wichtig Der Kundin/dem Kunden sind Nachhaltigkeitsaspekte in ihren/seinem Versicherungsprodukt insgesamt weniger wichtig. Sie/er verzichtet bewusst darauf, konkrete Nachhaltigkeitspräferenzen zu äußern.</p> <p>wichtig Der Kundin/dem Kunden ist wichtig, dass Nachhaltigkeitsaspekte im seinem Versicherungsprodukt berücksichtigt werden. Sie/er verzichtet aber bewusst darauf, konkrete Nachhaltigkeitspräferenzen festzulegen. Es reicht ihr/ihm aus, dass die Württembergische Lebensversicherung AG gewährleistet, dass ihr/sein Versicherungsprodukt grundsätzlich und jederzeit Nachhaltigkeitsaspekte im Sinne der Nachhaltigkeitspräferenzen berücksichtigt.</p> <p>sehr wichtig Der Kundin/dem Kunden ist wichtig, dass ihr/sein Versicherungsprodukt eines oder mehrere der gesetzlich vorgegebenen Nachhaltigkeitskriterien im folgenden Umfang erfüllt</p> <ul style="list-style-type: none"> a) in mindestens einer Anlageoption b) in fast allen Anlageoptionen

Das Produkt IndexClever hat verschiedene Anlageoptionen:

- Sicherungsvermögen
- Indexbeteiligung

Das Sicherungsvermögen beinhaltet einen Mindestanteil an nachhaltigen Investitionen nach Art. 2 Nr. 17 Offenlegungsverordnung sowie eine Berücksichtigung wesentlicher nachteiliger Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren.

Die Indexbeteiligung berücksichtigt ökologische und soziale Merkmale, nicht jedoch Nachhaltigkeitspräferenzen im Sinne der IDD.

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 und maximale Renditechancen nutzen wollen.
- die sich mit ihrem Kapital direkt an den Chancen und Risiken des börsengehandelten Kapitalmarkts beteiligen möchten.
- die für eine höhere Renditechance auf eine Beitragsgarantie verzichten möchten.
- für die die Absicherung des Todesfallrisikos im Vergleich zur Altersvorsorge deutlich im Vordergrund steht.
- die Nachhaltigkeitskriterien wählen möchten, welche nicht oder nicht im gewünschten Umfang berücksichtigt werden können (z.B. in allen Anlageoptionen und/oder ökologisch nachhaltige Investitionen gemäß Taxonomieverordnung).
- die nicht innerhalb der tariflichen Bestimmungen versicherbar sind.

Betriebliche Altersversorgung aus Sicht der versicherten Person:

- Personen, die ohne Einbezug des Arbeitgebers vorsorgen möchten.
- Personen, die während der Laufzeit frei über das Geld aus dem Vertrag verfügen können möchten.
- Personen, die eine Todesfallleistung aus diesem Vertrag frei vererben möchten.
- Personen, die keine staatliche Förderung in der Aufschubzeit nutzen möchten.

Betriebliche Altersversorgung aus Sicht des Versicherungsnehmers:

- Personen, die die Kapitalanlage ihrer Vorsorgebeiträge in größtmöglichem Umfang selbst bestimmen und steuern möchten, z.B. durch eine individuelle Fonds- oder Indexauswahl.

Privatrente:

- Personen, die staatliche Förderung während der Aufschubzeit nutzen möchten.

Wesentliche Produktmerkmale

Die wesentlichen Produktinformationen zum Produkt IndexClever entnehmen Sie bitte den jeweiligen Unterlagen:

- Basisinformationsblättern
- Produktinformationen
- Versicherungsbedingungen
- Angebot/Antrag
- Landingpage im Internet zum Index Multi-Asset-Strategie www.multi-asset-strategie.de