

IDD-Information zum

ParkKonto

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen zum Produktfreigabeverfahren, das gemäß IDD (Insurance Distribution Directive) bzw. POG (Product Oversight and Governance) für das Produkt ParkKonto 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.

Vertriebsstrategie

Das Produkt ParkKonto wird über folgende Vertriebswege der WL vertrieben:

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

Der Verkauf soll an den definierten Zielmarkt erfolgen (siehe Zielmarkt-Beschreibung).

Zielmarkt

Übersicht Zielmarktkriterien ParkKonto:

1. Wünsche und Bedürfnisse
Einmalbeitrag kurzfristig und sicher anlegen, um Kapital für die Altersvorsorge entweder durch eine lebenslange Rente oder durch Wahl einer einmaligen Kapitalauszahlung aufzubauen.
100% Sicherheit des eingesetzten Kapitals, ohne Verlust- oder Schwankungsrisiko.
Flexible Entnahmemöglichkeiten des eingesetzten Kapitals in der Ansparphase.
Vermögen erhalten, vermehren und im Todesfall an Hinterbliebene weitergeben.
2. Kenntnisse und Erfahrungen
Seit mindestens 3 Jahren Kenntnisse und Erfahrungen mit klassischen Sparverträgen oder ähnlichen bzw. komplexeren Produkten.
3. Finanzielle Verhältnisse
Der Kunde kann aus heutiger Sicht die Tarifbeiträge über die angegebene Dauer bzw. den Einmalbeitrag erbringen.
4. Risikobereitschaft
Kunde setzt für seine Anlage vor allem auf Sicherheit. Sein erreichtes Guthaben soll keinen Schwankungen unterliegen. Ein konservatives, aber stetiges Wachstum ist dem Kunden wichtiger als Renditechancen.
5. Nicht-Zielmarkt
Kunden, die keine ablaufenden Verträge bei der WL haben.
Kunden, die sofort eine Rente beziehen wollen oder bereits bei Vertragsabschluss den Zeitpunkt bestimmen können, zu dem sie eine Rente beziehen möchten.
Kunden, die nicht innerhalb der tariflichen Bestimmungen versicherbar sind.

Wesentliche Produktmerkmale

Die wesentlichen Produktinformationen zum ParkKonto entnehmen Sie bitte: (Link)

- Dem **Basisinformationsblatt** ParkKonto.
- Dem **Produktprofil** ParkKonto.
- ParkKonto **AVB**.
- **Angebotsfunktionalität:** AAP, Kundenportal, Intranet-Zugänge, statisches PDF im FormularCenter in WebKIS (kein WebKIS-Angebot, da lediglich Verzinsung interessant).

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 ab dem gleichen Zeitpunkt wesentlich geändert werden, 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 Bedürfnissen, Merkmalen und Zielen 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.