

# IDD-Information

## IndexClever

### Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen zum **Produktfreigabeverfahren, das gemäß IDD<sup>1</sup> (Insurance Distribution Directive) / POG<sup>2</sup> (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 VAG<sup>3</sup> in Verbindung mit der delegierten Verordnung zu den Aufsichts- und Lenkungsanforderungen für Versicherungsunternehmen und Versicherungsvertreiber vom 21.09.2017 sowie der ergänzenden Verordnung<sup>4</sup>.

**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
- Direktvertrieb/Online

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

<sup>1</sup> Richtlinie (EU) 2016/97 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 20. Januar 2016 über Versicherungsvertrieb

<sup>2</sup> 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

<sup>3</sup> § 23 Allgemeine Anforderungen an die Geschäftsorganisation, Produktfreigabeverfahren im Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG)

<sup>4</sup> Delegierte Verordnung (EU) 2021/1257 zur Änderung der Delegierten Verordnung (EU) 2017/2358 und (EU) 2017/2359

**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"> <li>▪ für das Alter vorsorgen               <ul style="list-style-type: none"> <li>- u.a. Kapital z.B. aus einer ablaufenden Lebensversicherung für eine garantierte lebenslange Altersrente verwenden</li> <li>- u.a. Vorsorge für die Zukunft der Kinder</li> </ul> </li> <li>▪ bei Zusatzversicherungen: eine Erwerbsminderung bzw. Berufsunfähigkeit absichern möchten.</li> </ul>
2. Kenntnisse und Erfahrungen
<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
<p>Die Kundin/der Kunde kann aus heutiger Sicht die Tarifbeiträge über die angegebene Dauer bzw. den Einmalbeitrag erbringen.</p>
4. Risikobereitschaft
<p>Die Kundin/der Kunde setzt auf hohe Sicherheit und wünscht, dass ein einmal erreichtes Guthaben keinen Schwankungen unterliegt. Neben Sicherheiten möchte die Kundin/der Kunde auch von den Chancen der Kapitalmärkte profitieren.</p>
5. Nachhaltigkeit
<p>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:</p> <p><b>weniger wichtig</b> Die Kundin/der Kunde legt keinen besonderen Wert auf Nachhaltigkeit bei der Kapitalanlage.</p> <p><b>wichtig</b> Die Kundin/der Kunde möchte, dass die WL als Unternehmen nachhaltig handelt und bei der Anlage ihrer/seiner Beiträge ökologische und soziale Merkmale berücksichtigt.</p> <p><b>sehr wichtig</b> Die Kundin/der Kunde möchte die gesetzlich vorgegebenen Nachhaltigkeitskriterien im folgenden Umfang berücksichtigen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) in mindestens einer Anlageoption</li> <li>b) in fast allen Anlageoptionen</li> </ul> <p>Genauere Informationen zu den gesetzlich vorgegebenen Nachhaltigkeitskriterien und wie diese berücksichtigt werden können, finden sich in den „Informationen zur Nachhaltigkeitspräferenz im Beratungsprotokoll“ (Druckstücknummer 21779). Zudem finden sich weitere Informationen zur Nachhaltigkeit auf folgender Internetseite: <a href="http://www.wuerttembergische.de/nachhaltigkeit">www.wuerttembergische.de/nachhaltigkeit</a></p>
6. Nicht-Zielmarkt
<p>Das Produkt eignet sich nicht für Personen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ die die individuelle Fonds- und Indexauswahl mitbestimmen wollen.</li> </ul>

- die sich mit ihrem Kapital direkt an den Chancen und Risiken des Kapitalmarkts beteiligen möchten.
- für die die Absicherung des Todesfallrisikos im Vergleich zur Altersvorsorge 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.

---

#### 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](http://www.multi-asset-strategie.de)