

**Advigon Versicherung AG****PRODUKTÜBERBLICK FÜR VERTREIBER**

nach Art. 58 Abs. 1 VersVertG i. V. m. Art. 8 Abs. 2 DVO (EU) 2017/2358

**Sparte: Lebensversicherung****Tarif: AKP****Stand: 15.10.2024****Hauptmerkmale und Charakteristika**

<b>Kurzbeschreibung</b>	<p>Bei dem Produkt Advigon.Kapital-Strategie handelt es sich um ein Kapitalisierungsprodukt gegen Einmalbeitrag. Die Ansparung während der Vertragslaufzeit erfolgt konventionell in den Kapitalanlagen zur Bedeckung der versicherungstechnischen Rückstellungen, wobei Ablaufleistung und Wertverlauf zum Vertragsbeginn garantiert feststehen.</p> <p>Es ist als kurz- bis mittelfristiges Kapitalisierungsprodukt gegen Einmalbeitrag konzipiert. Als Laufzeiten sind ausschließlich ein, zwei oder drei Jahre möglich.</p> <p>Es ist für natürliche Personen und Rechtsträger von Interesse, die ihr Kapital mit einer attraktiven, risikofreien Rendite anlegen oder vor Inflation schützen möchten.</p>
<b>Verkaufsoffen ab</b>	November 2024
<b>Highlights</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Attraktive garantierte Verzinsung</li><li>- Vollständig planbarer Wertverlauf</li><li>- Bereits ab einem Jahr mit garantierter Verzinsung abschließbar</li><li>- Bei zwei oder drei Jahren Laufzeit übersteigt der Auszahlungsbetrag den einmaligen Anlagebetrag bereits zum ersten Kündigungstermin</li><li>- Die in den Vermögenswerten zur Bedeckung der versicherungstechnischen Rückstellungen erfolgende Anlage ist nach Art. 8 Offenlegungsverordnung klassifiziert.</li></ul>
<b>Bedingungswerke</b>	Vertragsbedingungen für das Kapitalisierungsprodukt "Advigon.Kapital-Strategie"
<b>Einschränkungen (Auszug)</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Kein Versicherungsprodukt, keine biometrischen Risiken abgesichert, reine Sparkomponente</li><li>- Rückkaufswert nur zum Vertragsjahrestag mit zweimonatiger Kündigungsfrist</li></ul>
<b>Besteuerung</b>	Der Kapitalertrag ermittelt sich aus der Differenz der Ein- und Auszahlung.

## Zielmarkt

<b>Produktart</b>	Kapitalisierungsprodukt gegen Einmalbeitrag
<b>Personenkreis</b>	<p>Einzelpersonen/Unternehmen</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Das Produkt eignet sich für risikoaverse Kunden und für Kunden mit einer ausgewogenen Renditeerwartung zwischen 3 und 4 Prozent.</li><li>- Das Produkt eignet sich für Personen mit einem Vermögen von mindestens 1 Mio. EUR.</li><li>- Das Produkt eignet sich für Anleger mit einem Anlagehorizont von ein bis drei Jahren.</li><li>- Für Kunden mit einem besonderen Fokus auf Nachhaltigkeit ist das Produkt nicht geeignet.</li></ul>
<b>Bedürfnisse</b>	Das Produkt ist grundsätzlich geeignet für Privatpersonen oder Unternehmen mit dem Wunsch nach einer attraktiven, risikofreien Rendite oder dem Schutz ihres Kapitals vor Inflation.

## Vertriebsstrategie

<b>Vertriebsweg</b>	Das Produkt ist für auf den Erhalt und Ausbau hoher Vermögen (vgl. Zielmarkt) spezialisierte Vertrieber geeignet. Fokussiert erfolgt der Vertrieb daher zum einen über den Banken- und Kooperationsvertrieb und zum anderen über Makler und Mehrfachagenten, die sich auf das Vermögensmanagement spezialisiert haben.
---------------------	--

## Risiken und Kosten

<b>Risiken</b>	Aufgrund jährlicher Kündigungsmöglichkeit möglicherweise unterjähriges Liquiditätsrisiko.
<b>Kosten</b>	Abschluss-, Vertriebs- und Verwaltungskosten sind im Einmalbeitrag berücksichtigt. Über die in den Vertragsunterlagen (Bedingungen, Versicherungspolice) beschriebenen Kosten, z. B. Mahngebühren, hinaus entstehen dem Kunden keine weiteren Kosten.

## Interessenkonflikte

Es sind keine Umstände bekannt, welche einen Interessenkonflikt zum Nachteil des Kunden auslösen können.
--

**Das Produkt Advigon.Kapital-Strategie hat das Produktgenehmigungsverfahren der Advigon Versicherung AG erfolgreich durchlaufen und wird regelmäßig überprüft.**