

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: AR****Stand: 17.10.2023****Hauptmerkmale und Charakteristika**

Kurzbeschreibung	<p>Bei dem Produkt Advigon Swiss Fonds Police handelt es sich um ein aufgeschobenes Rentenprodukt gegen Einmalbeitrag. Die Ansparung in der Aufschubzeit erfolgt fondsgebunden, wobei der HMTS Schweiz Trezor Fonds für das Produkt obligatorisch ist.</p> <p>Es ist als mittel- bis langfristiges Rentenversicherungsprodukt konzipiert gegen Einmalbeitrag in Schweizer Franken (CHF). Es wird eine Aufschubdauer bis zum geplanten gesetzlichen Renteneintritt, mindestens jedoch von 10 Jahren empfohlen. Laufzeiten von 5 bis 10 Jahren sind nur nach Einzelfallentscheidung möglich.</p> <p>Es ist für Versicherungsnehmer von Interesse, die ihr Vermögen über den europäischen Wirtschafts- und Währungsraum hinaus diversifizieren möchten.</p> <p>Investition in Schweizer Fonds mit ausgewogenem Rendite-Risiko-Verhältnis im Schweizer Währungsraum mit historisch geringen Inflationschwankungen.</p>
Verkaufsoffen ab	November 2023
Highlights	<ul style="list-style-type: none"> - Einziges Versicherungsprodukt, das deutschen Kunden ermöglicht bereits mit Beträgen ab 15 Tsd. CHF in Schweizer Vermögenswerte mit Schweizer Franken zu investieren - Wahl zwischen (lebenslanger) Rente oder Kapitalabfindung - Flexible Abruf- und Verlängerungsphase bei einer Vertragsdauer ab 10 Jahre - Als Todesfalleistung im Rentenbezug optional Kapitalrückgewähr oder Rentengarantiezeit wählbar - Zuzahlungen bis 5 Jahre vor Ablauf einmal pro Jahr ab 5 Tsd. CHF möglich. - Teilentnahmen nach Ablauf des ersten Versicherungsjahres ohne Stornogebühr einmal pro Jahr ab 5 Tsd. CHF möglich. - Ablaufmanagement - Garantierter Rentenfaktor mit Verzicht auf Treuhänderklausel - Steuervorteile einer fondsgebundenen Rentenversicherung gegenüber einem reinen Fondsinvestment
Bedingungswerke	AVB Advigon Swiss Fonds Police 08.2023
Einschränkungen (Auszug)	<ul style="list-style-type: none"> - Kein garantierter Rückkaufswert und keine garantierte Todesfalleistung während der Aufschubdauer

	<ul style="list-style-type: none"> - Rendite ist abhängig von der Wertentwicklung des Fonds und des Schweizer Franken - Falls der Schweizer Franken an Wert gewinnt, erfolgt eine Besteuerung der Währungsgewinne unabhängig davon, ob und wann diese realisiert werden - Bei dem HMTS Schweiz Tresor Fonds handelt es sich um keinen OGAW (Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren) und somit um einen Alternativen Investmentfonds (AIF)
Besteuerung	Für in Deutschland steuerlich ansässige Kunden ermittelt sich der Kapitalertrag aus der Differenz der Ein- und Auszahlungen in Euro. Zur Umrechnung einzelner Zahlungen wird jeweils der Wechselkurs zum Stichtag der Ein- oder Auszahlung verwendet. Erträge aus Währungskursschwankungen gelten mithin zum Zeitpunkt der Auszahlung in Schweizer Franken als realisiert.

Zielmarkt

Art der Versicherung	Einmalbeitrag
Personenkreis	<p>Einzelpersonen/Unternehmen Ab Alter 18 bis 85 abschließbar. Die Ansparphase endet spätestens im Alter 85.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Das Produkt eignet sich für tendenziell risikoorientierte Kunden mit einer Renditeerwartung bis zu 5% p.a. und für tendenziell sicherheitsorientierte Anleger nur insofern, als das dieses eine Diversifikation ihrer bisher getätigten Kapitalanlagen darstellt. - Das Produkt eignet sich für Personen mit einem Vermögen von mindestens 50 Tsd. CHF bzw. EUR. - Das Produkt eignet sich für Anleger mit einem Anlagehorizont von mindestens 12 Jahren (Steuervorteil bei einer Mindestaufschubdauer von 12 Jahren und einem Mindestalter von 62 Jahren), wobei aufgrund einer unterstellten Vermögensvoraussetzung von mindestens 50 Tsd. CHF bzw. EUR überwiegend Kunden von 40 Jahren und älter in Betracht kommen. - Das Produkt eignet sich aufgrund der Kapitalwahl-Option sowohl für Kunden mit dem Bedarf nach einer Aufstockung der vorhandenen Altersrente als auch für Kunden mit bereits ausreichendem Einkommen bzw. Mitteln und dem Wunsch nach einer entsprechenden Wertentwicklung. - Für Versicherungsnehmer mit einem besonderen Fokus auf Nachhaltigkeit ist das Produkt nicht geeignet, da es sich bei dem Fonds nicht um einen Art. 8 oder Art. 9 Fonds handelt.
Bedürfnisse	Das Produkt ist grundsätzlich geeignet für Privatpersonen oder Unternehmen mit dem Wunsch nach einer Diversifizierung ihres Anlagevermögens über den europäischen Wirtschafts- und Währungsraum hinaus. Darüber hinaus kann das Produkt unter den genannten Voraussetzungen insbesondere geeignet sein für Unternehmen mit bereits bestehenden (Geschäfts-) Beziehungen in die Schweiz, verbunden mit

	vorhandenem CHF-Konto sowie für Privatpersonen mit einem konkreten Wunsch einer späteren Auswanderung.
--	--

Vertriebsstrategie

Vertriebsweg	<p>Grundsätzlich ist das Produkt für alle Vertriebswege geeignet, die eine unter Umständen intensive Beratung des Kunden sicherstellen können.</p> <p>Die erhöhten Beratungserfordernisse werden bei einem Onlineabschluss und im Fernabsatz nicht erfüllt. Zur Beratung bedarf es Kenntnisse zum europäischen Währungsraum, Immobilien- und Aktienmärkten und deren Abhängigkeiten zum Goldpreis.</p> <p>Daher ist das Produkt ausschließlich für auf die Vermögensbildung mittlerer und hoher Einkommen (vgl. Zielmarkt) spezialisierte Vertrieber geeignet.</p>
---------------------	--

Risiken und Kosten

Risiken	Kurs- und Währungsrisiko.
Kosten	Abschluss-, Vertriebs- und Verwaltungskosten sind in den Versicherungsbeiträgen und Fondsgebühren in der Wertentwicklung des Fonds 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.
--

Die Advigon Swiss Fonds Police hat das Produktgenehmigungsverfahren der Advigon Versicherung AG erfolgreich durchlaufen und wird regelmäßig überprüft.