

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: Advigon.Kapital-SCHUTZ CHF****Stand: 01.01.2022****Hauptmerkmale und Charakteristika**

Kurzbeschreibung	Das Produkt Advigon.Kapital-SCHUTZ CHF ist als mittel- bis langfristiges Rentenversicherungsprodukt gegen Einmalbeitrag konzipiert. Vertragswährung für Ein- und Auszahlungen ist der Schweizer Franken. Es richtet sich vornehmlich an natürliche Personen und Rechtsträger, die bereits heute Ein- oder Ausgaben in Schweizer Franken vorweisen. Das Produkt bedient durch die endfällige Beitragsgarantie das Bedürfnis nach Kapitalerhalt in Schweizer Franken.
Verkaufsoffen ab	Juli 2020
Highlights	<ul style="list-style-type: none">- Nachgelagerte Besteuerung und dadurch Ausnutzung von Zinsezinseffekten- Vermeidung von negativen Zinsen auf Vermögen in Schweizer Franken- Garantierter Nettokapitalerhalt zum Ablauf der Ansparphase- Kapitalwahloption zum Ablauf der Ansparphase- Anlagedauer bereits ab 5 Jahren- Todesfallleistung in Höhe des Vertragsguthabens in der Ansparphase- Überschussbeteiligung gilt stets für das volle vertragsindividuelle Versicherungsjahr
Bedingungswerke	AVB Advigon Kapital-SCHUTZ CHF 01.22
Einschränkungen (Auszug)	<ul style="list-style-type: none">• Kein Todesfallschutz in der Verrentungsphase• Rückkaufswert nur zum Versicherungsjahrestag• Für den Fall das der Schweizer Franken stark an Wert gewinnt, kann die Rendite durch die deutsche Steuerbelastung aufgezehrt werden.
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	Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag
Personenkreis	Einzelpersonen/Unternehmen
Bedürfnisse	Individuelle Prüfung erforderlich: Kapitalerhalt mit Chancen auf Vermögensaufbau in Schweizer Franken, Spekulation auf Wertsteigerungen durch Tausch des Vermögens in Schweizer Franken in eine andere Währung zum Ablauf der Ansparphase

Vertriebsstrategie

Vertriebsweg	Der Vertrieb des Produkts Kapital-SCHUTZ CHF setzt Erfahrungen im Devisenmarkt voraus. Fokussiert erfolgt der Vertrieb daher über Banken und über Makler, die sich auf das Vermögensmanagement spezialisiert haben.
---------------------	---

Risiken und Kosten

Risiken	Es sind keine mit dem Produkt verbundenen Risiken bekannt.
Kosten	Abschluss-, Vertriebs- und Verwaltungskosten sind in den Versicherungsbeiträgen 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.
--

Der Advigon.Kapital-SCHUTZ CHF (AVB-Version 01.22) hat das Produktgenehmigungsverfahren der Advigon Versicherung AG erfolgreich durchlaufen und wird regelmäßig überprüft.