

- > Vertriebspartnerinformation
- > Zielmarktdefinition für Produkte von HDI Lebensversicherung
- > Stand: 31.12.2023

## Produkttempfehlungen zielsicher auswählen.

Als Vermittler ist man grundsätzlich gesetzlich verpflichtet, seinen Kunden nur Produkte zu empfehlen, die den Wünschen und Bedürfnissen entsprechen, die man zuvor in der Beratung erfragt hat.

### **Wie aber wählt man aus dem reichhaltigen Tarifangebot die geeignete Produkttempfehlung zielsicher aus?**

Mit unserer Zielmarktdefinition helfen wir Ihnen für Ihre Kunden auf eine einfache Art und Weise schnell das passende Produkt aus dem Tarifangebot von HDI Lebensversicherung auszuwählen.

Mit dieser Zielmarktdefinition erhalten Sie eine transparente Übersicht für welche Kunden die aktuellen Produkte von HDI Lebensversicherung geeignet sind. So können Sie aus unserem breitgefächerten Tarifangebot schnell für alle Kunden das passende Produkt auswählen und Ihre Produkttempfehlung begründen. Hierbei haben wir besonderen Wert auf eine leicht verständliche Darstellung und Handhabung gelegt und zugunsten der Transparenz auf ausführliche Texte verzichtet.

### **Die Zielmarktdefinition aller Produkte der HDI Lebensversicherung umfasst folgende Merkmale:**

- Kundengruppe
- Bedürfnisse, Wünsche und Ziele
- Finanzielle Voraussetzungen
- Vertriebskanäle

### **Die Zielmarktdefinition aller Versicherungsanlageprodukte umfasst zusätzlich folgende Merkmale:**

- Anlagehorizont
- Kenntnisse und Erfahrungen
- Risikoprofil
- Nachhaltigkeitspräferenzen

Wir wünschen Ihnen bei der Auswahl der geeigneten Produkte für Ihre Kunden viel Erfolg!

# Versicherungsanlageprodukte

- Die **grau** unterlegten Felder stellen die **Zielmarktdefinition** dar.
- Die **grün** unterlegten Felder sind **Produktmerkmale** oder **sonstige Auswahlkriterien**.

Produktbezeichnung	TwoTrust Selekt	TwoTrust Selekt Extra	TwoTrust Vario	TwoTrust Vario Extra	TwoTrust Invest	TwoTrust Aktiv
<b>Wichtige Produktmerkmale</b>						
<b>Tarif</b>						
Tarifbezeichnung	RXK23A	RXKP23A	FRWX22A	FRWPX22A	FUR21A	FSR22A
<b>Produktart</b>						
Private Vorsorge	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Betriebliche Vorsorge	✓	✓	✓	✓	✓	✓
<b>Prämienzahlung</b>						
gegen laufenden Prämien	✓	✓	✓	✓	✓	✓
gegen Einmalprämien	✗	✗	✗	✗	✗	✗
<b>Komplexität des Versicherungsanlageprodukt (VAP)</b>						
Komplex	✗	✗	✓	✓	✗	✗
Nicht-komplex	✓	✓	✗	✗	✓	✓
<b>IDD Produkthistorie</b>						
vor dem 01.10.2018 <sup>1)</sup>	✓	✓	✓	✓	✓	✓
nach dem 01.10.2018	✗	✗	✗	✗	✗	✗

✓ = trifft zu ✗ = trifft nicht zu

## Merkmale des Zielmarkts

<b>Kundengruppen</b>						
Kinder	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Singles	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Paare	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Familie	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Pensionisten	✓	✓	✓	✓	✓	✓
<b>Bedürfnisse, Wünsche und Ziele</b>						
Altersvorsorge	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Erhöhte Altersvorsorge bei Pflegebedürftigkeit	✗	✓	✗	✓	✗	✗
Berufsunfähigkeitsvorsorge <sup>2)</sup>	✗	✗	✗	✗	✗	✗
Hinterbliebenenversorgung	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Vermögensaufbau	✓	✓	✓	✓	✓	✓
<b>Vertriebskanäle</b>						
Versicherungsmakler	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Versicherungsagent (Mehrfachagent)	✓	✓	✓	✓	✓	✓
<b>Finanzielle Voraussetzungen</b>						
Kunde mit frei verfügbarem Einkommen	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Kunde mit frei verfügbarem Kapital	✓	✓	✓	✓	✓	✓

✓ = geeignet ✗ = nicht geeignet

1) Die delegierte EU-Verordnung 2017 / 2358 ist auf das vorliegende Produkt nicht anzuwenden. Das Produkt hat daher das in der Verordnung vorgeschriebene Produktfreigabeverfahren nicht formal durchlaufen.

Die Zielmarktbeurteilung erfolgte also nachträglich in entsprechender Anwendung, ohne dass der Versicherer die Gewähr übernimmt, dass die in der Verordnung vorgegebenen und bei der Entwicklung neuer Produkte bereits zu berücksichtigenden Zielmarktkriterien sämtlich übertragbar sind.

2) Nur als selbständige Versicherung abschließbar.

# Versicherungsanlageprodukte

- Die **grau** unterlegten Felder stellen die **Zielmarktdefinition** dar.
- Die **grün** unterlegten Felder sind **Produktmerkmale** oder **sonstige Auswahlkriterien**.

Produktbezeichnung	TwoTrust Selekt	TwoTrust Selekt Extra	TwoTrust Vario	TwoTrust Vario Extra	TwoTrust Invest	TwoTrust Aktiv
Tarifbezeichnung	RXK23A	RXKP23A	FRWX22A	FRWPX22A	FUR21A	FSR22A
<b>Zusätzliche Merkmale des Zielmarks für die Geeignetheits- und Angemessenheitsprüfung (inkl. Nachhaltigkeitspräferenzen)</b>						
<b>Kenntnisse und Erfahrungen</b>						
keine	✗	✗	✗	✗	✗	✗
Basiskenntnisse*	✓	✓	✓	✓	✓	✓
geringe	✓	✓	✓	✓	✓	✓
gute	✓	✓	✓	✓	✓	✓
sehr gute	✓	✓	✓	✓	✓	✓
<b>Anlagehorizont</b>						
langfristig (> 10 Jahre)	✓	✓	✓	✓	✓	✓
<b>Risikoprofil und Verlusttragfähigkeit</b>						
1 - sicherheitsorientiert (mind. 90 % Prämienummengargarantie)	✓	✓	✗	✗	✗	✗
2 - wachstumsorientiert (bis 80 % Prämienummengargarantie)**	✓	✓	✓	✓	✗	✗
3 - chancenorientiert***	✓	✓	✓	✓	✓	✓
4 - gewinnorientiert****	✓	✓	✓	✓	✓	✓
<b>Nachhaltigkeitspräferenzen</b>						
Kunden ohne Nachhaltigkeitspräferenzen	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Kunden mit Nachhaltigkeitspräferenzen*****	✗	✗	✓	✓	✓	✓
Kunden mit Verzicht auf Nachhaltigkeitspräferenzen*****	✓	✓	✓	✓	✓	✓

✓ = geeignet ✗ = nicht geeignet

\* Die für eine positive Geeignetheits- und Angemessenheitsprüfung erforderlichen Basiskenntnisse können jedem Kunden des Zielmarkts bei Bedarf immer im Erstgespräch vermittelt werden.

\*\* wachstumsorientierte Fondsauswahl: bis SRRI 4, sofern mindestens 50 % Beitragsgarantie gewählt bis SRRI 5;

\*\*\* chancenorientierte Fondsauswahl: bis SRRI 5;

\*\*\*\* gewinnorientierte Fondsauswahl: bis SRRI 7

\*\*\*\*\* Die markierten Produkte können einzelnen oder mehreren Nachhaltigkeitspräferenzen des Kunden entsprechen. Die konkreten Nachhaltigkeitspräferenzen des Kunden werden bei Versicherungsanlageprodukten vom Vermittler im Beratungsgespräch im Rahmen der Angemessenheits- und Geeignetheitsprüfung erfragt und dokumentiert. Sollte die Berücksichtigung der konkreten Nachhaltigkeitspräferenzen des Kunden nicht möglich sein, kann dieser seine Präferenzen anpassen oder auf deren Berücksichtigung verzichten.

## Sonstige Lebensversicherungsprodukte

- Die **grau** unterlegten Felder stellen die **Zielmarktdefinition** dar.
- Die **grün** unterlegten Felder sind **Produktmerkmale** oder **sonstige Auswahlkriterien**.

Produktbezeichnung	Sofortrente	EGO Top
<b>Wichtige Produktmerkmale</b>		
<b>Tarif</b>		
Tarifbezeichnung	RSN22	BV22
<b>Produktart</b>		
Private Vorsorge	✓	✓
Betriebliche Vorsorge	✓	✓
<b>Prämienzahlung</b>		
gegen laufenden Prämien	✗	✓
gegen Einmalprämie	✓	✗
<b>IDD Produkthistorie</b>		
vor dem 01.10.2018 <sup>1)</sup>	✓	✗
nach dem 01.10.2018	✗	✓

✓ = trifft zu ✗ = trifft nicht zu

### Merkmale des Zielmarkts

<b>Kundengruppen</b>		
Kinder	✗	✓
Singles	✓	✓
Paare	✓	✓
Familie	✓	✓
Pensionisten	✓	✗
<b>Bedürfnisse, Wünsche und Ziele</b>		
Altersvorsorge	✓	✗
Erhöhte Altersvorsorge bei Pflegebedürftigkeit	✗	✗
Berufsunfähigkeitsvorsorge <sup>2)</sup>	✗	✓
Hinterbliebenenversorgung	✗	✗
Vermögensaufbau	✗	✗
<b>Vertriebskanäle</b>		
Versicherungsmakler	✓	✓
Versicherungsagent (Mehrfachagent)	✓	✓
<b>Finanzielle Voraussetzungen</b>		
Kunde mit frei verfügbarem Einkommen	✗	✓
Kunde mit frei verfügbarem Kapital	✓	✓

✓ = geeignet ✗ = nicht geeignet

- 1) Die delegierte EU-Verordnung 2017 / 2358 ist auf das vorliegende Produkt nicht anzuwenden. Das Produkt hat daher das in der Verordnung vorgeschriebene Produktfreigabeverfahren nicht formal durchlaufen. Die Zielmarktbeurteilung erfolgte also nachträglich in entsprechender Anwendung, ohne dass der Versicherer die Gewähr übernimmt, dass die in der Verordnung vorgegebenen und bei der Entwicklung neuer Produkte bereits zu berücksichtigenden Zielmarktkriterien sämtlich übertragbar sind.
- 2) Als Zusatzversicherung oder selbständige Versicherung abschließbar.

Wesentliche Produktinformationen können Sie den produktspezifischen Basisinformationsblättern entnehmen. Diese sind auch auf unserer Website veröffentlicht unter [www.hdi-leben.at/basisinformationsblatt](http://www.hdi-leben.at/basisinformationsblatt).

### HDI Lebensversicherung AG

Direktion für Österreich  
1200 Wien

[www.hdi-leben.at](http://www.hdi-leben.at) | [www.lebenswert.at](http://www.lebenswert.at) |  | 

Risikoträger:  
HDI Lebensversicherung AG  
Charles-de-Gaulle-Platz 1  
50679 Köln

