INTER Lebensversicherung AG

Produktsteckbriefe - Vertriebsinformation

Produktinformationen gemäß der 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.

Produktübergreifende Informationen

Vertriebsweg	Über den Weg der persönlichen Beratung wird das Produkt über gebundene und ungebundene Versicherungsvermittler, Mehrfachagenten, Vertriebe und Pools vertrieben. Für ausgewählte Produkte ist ein Onlineabschluss möglich.
Kapitalanlage	„Wir richten unsere Kapitalanlage noch stärker an Nachhaltigkeitskonzepten aus. So berücksichtigen wir neben der Rentabilität, der Sicherheit und der Liquidität zunehmend auch ökologische und soziale Aspekte sowie die Governance bei unseren Anlageentscheidungen."
Risiken	Die mit den Produkten einhergehenden Risiken für Versicherungsnehmer ergeben sich aus den Produktinformationsblättern, den Versicherungsbedingungen und den Anträgen.
Umstände, die zu Lasten des Kunden führen können	Vorkehrungen und Maßnahmen zum Umgang mit Interessenkonflikten haben wir so getroffen, dass nach unserer Einschätzung keine Interessenkonflikte zum Nachteil der Kunden führen können.

Produktfreigabeverfahren der INTER

Jedes Produkt der INTER Versicherungsgruppe durchläuft vor seiner Einführung ein ausführliches Prüfungs- und Freigabeverfahren. Dieses Verfahren umfasst Maßnahmen und Verfahrensweisen für Ideen, die Konzeption, Realisierung, Überwachung, Überprüfung und den Vertrieb von Versicherungsprodukten sowie Korrekturmaßnahmen für Versicherungsprodukte, die für den Kunden von Nachteil sind.

Die INTER unterteilt den Produktentwicklungsprozess in mehrere Phasen (Zuführung von Ideen, Vorstudie, Produktkonzeption, Realisierung, betriebliche Einführung, vertriebliche Einführung und laufende Überwachung), wobei in allen Phasen eine enge Verzahnung zwischen Betrieb und Vertrieb vorgesehen ist. Fortwährend wird das Produktportfolio und der Markt analysiert und bewertet. Diese Ergebnisse und ein veränderter Kundenbedarf sind die Treiber einer neuen Produktentwicklung. Laufend wird überwacht, ob ein Produkt noch mit dem beschriebenen Zielmarkt mit seinen einschlägigen Risiken übereinstimmt und es wird bei Bedarf angepasst.

Für eine ausführliche Beschreibung des Produktfreigabeverfahrens wenden Sie sich gerne an marktbeobachtung@inter.de

Inhaltsverzeichnis

Altersvorsorge

INTER MeinLeben® Basisrente 3

INTER MeinLeben® Privatrente 4

INTER GarantIndex® 5

INTER PrivatRente® 6

INTER Direktversicherung® 7

Arbeitskraftabsicherung

Berufsunfähigkeitsversicherung 8

Erwerbsunfähigkeitsversicherung 9

Todesfallvorsorge

INTER RisikoLeben® 10

Sterbegeldversicherung 11

Versionsbeschreibung
Version 02/2024:
INTER MeinLeben Basisrente und Privatrente mit angepasster Zielmarktbeschreibung und Segmentierung der Kundengruppen.

INTER MeinLeben® Basisrente

Produktkurzbeschreibung	Zertifizierte und steuerlich geförderte fondsgebundene Basisrente. Die Anlage kann flexibel in Garantieguthaben und Aktivguthaben (Sicherungsguthaben sowie Fondsguthaben) investiert werden. Der Vertrag ist nicht vererblich, übertragbar, beleihbar, veräußerbar und kapitalisierbar. Weiterführende Informationen zu den Produktleistungen sind der Leistungskurzbeschreibung und den Allgemeinen Versicherungsbedingungen zu entnehmen.
Zielmarkt (Eignung für Kunden)	Geeignet für Kunden, die ihre Altersvorsorge ergänzen bzw. aufbauen und als lebenslange Rente erhalten möchten. Insbesondere gutverdienende Angestellte, Beamte, Freiberufler und Selbstständige können Steuervorteile für die gezahlten Beiträge nutzen. Für den Abschluss gilt das Mindestalter 18. Das Produkt ist weniger oder nicht geeignet für Schüler, Studenten und Auszubildende. Kunden sollten je nach Renditeerwartung und entsprechend der gewählten Vermögensaufbaustrategie bereit sein, Wertschwankungen und Verlustrisiken in Kauf zu nehmen (dafür stehen von geringem bis höherem Risiko die Sicherungsniveaus Klassik, Defensiv, Ausgewogen, Dynamisch und 100% Fonds zur Wahl). Der Anlagehorizont sollte den Anlagerisiken entsprechen. Für den Anteil der Beiträge / des Guthabens, die klassisch im Garantie- und/oder Sicherungsguthaben veranlagt sind, besteht kein Verlustrisiko. Kunden brauchen keine Erfahrungen; die Kenntnisse zu Anlageprodukten und über Finanzmärkte sind vermittelbar. Sofern in hohem Maße in Fonds investiert wird, sind entsprechende Kenntnisse und Erfahrungen vorteilhaft. Fonds können einen Totalverlust erleiden. Kunden, die Wert auf Garantien legen, können den Beitrag ganz oder teilweise im Garantieguthaben anlegen. Nachhaltigkeitsfaktoren des Produktes: • Angebot nachhaltiger Fonds(strategie) • Für die Kapitalanlage des Sicherungsvermögens wird neben den Anlagekriterien Sicherheit, Liquidität und Rentabilität auch die Dimension der Nachhaltigkeit berücksichtigt, wodurch zunehmend umwelt-, sozial- und governancebezogene Aspekte in den Investitionsentscheidungsprozess integriert werden

INTER MeinLeben® Privatrente

Produktkurzbeschreibung	Fondsgebundener privater Rentenvertrag. Die Anlagebeiträge können flexibel im klassischen Deckungskapital und in Fonds investiert werden. Der Vertrag ist vererblich, übertragbar, beleihbar, veräußerbar und kapitalisierbar. Weiterführende Informationen zu den Produktleistungen sind der Leistungskurzbeschreibung und den Allgemeinen Versicherungsbedingungen zu entnehmen.
Zielmarkt (Eignung für Kunden)	Geeignet für Kunden, die für sich oder Dritte ein Vermögen aufbauen bzw. die Altersvorsorge ergänzen möchten, um zum Rentenbeginn entweder eine lebenslange Rente oder einmalige Kapitalzahlung zu erhalten. Das Produkt eignet sich für alle Personen grundsätzlich unabhängig von Beruf, Geschlecht und Alter. Versicherbar sind alle Personen ab Geburt. Je nach Renditeerwartung und entsprechend der gewählten Vermögensaufbaustrategie sollten Kunden bereit sein, Wertschwankungen und Verlustrisiken in Kauf zu nehmen (dafür stehen von geringem bis höherem Risiko die Sicherungsniveaus Klassik, Defensiv, Ausgewogen, Dynamisch und 100% Fonds zur Wahl). Der Anlagehorizont sollte den Anlagerisiken entsprechen. Kunden, die Wert auf Garantien legen, können den Beitrag ganz oder teilweise im Garantieguthaben anlegen – hierfür besteht kein Verlustrisiko. Mit zunehmenden Risiken sollten Kunden Kenntnisse über Finanzmärkte und Erfahrungen mit Anlageprodukten haben, diese sind vermittelbar. Fonds können einen Totalverlust erleiden. Nachhaltigkeitsfaktoren des Produktes: • Angebot nachhaltiger Fonds(strategie) • Für die Kapitalanlage des Sicherungsvermögens wird neben den Anlagekriterien Sicherheit, Liquidität und Rentabilität auch die Dimension der Nachhaltigkeit berücksichtigt, wodurch zunehmend umwelt-, sozial- und governancebezogene Aspekte in den Investitionsentscheidungsprozess integriert werden • bessergrün: INTER Sicherungsvermögen im gewählten Umfang kombiniert mit einer Fondsstrategie mit Fonds gemäß Art. 8 und 9 Off-VO

INTER GarantIndex®

Produktkurzbeschreibung	Klassischer privater Rentenvertrag gegen Einmalbeitrag. Die Anlagebeiträge werden im klassischen Deckungskapital investiert. Für die erwirtschafteten Überschüsse stehen Fonds zur Wahl. Der Vertrag ist vererblich, übertragbar, beleihbar, veräußerbar und kapitalisierbar. Weiterführende Informationen zu den Produktleistungen sind der Leistungskurzbeschreibung und den Allgemeinen Versicherungsbedingungen zu entnehmen.
Zielmarkt (Eignung für Kunden)	Geeignet für Kunden, die für sich oder Dritte ein Vermögen anlegen bzw. die Altersvorsorge ergänzen möchten, um zum Rentenbeginn entweder eine lebenslange Rente oder einmalige Kapitalzahlung zu erhalten. Das Produkt eignet sich für alle Personen grundsätzlich unabhängig von Beruf, Geschlecht und Alter. Versicherbar sind Personen ab Geburt. Das Produkt ist geeignet für Kunden, die Wert auf garantierte Leistungen legen. Der Anlagebetrag ist im Sicherungsvermögen der INTER angelegt. Kunden sollten im Rahmen der Überschussanlage in Fonds bereit sein, Wertschwankungen und Verlustrisiken in Kauf zu nehmen. Durch die Fondsauswahl können geringere oder höhere Risiken eingegangen werden; der Anlagehorizont sollte dem Anlagerisiko entsprechen. Im ungünstigsten Fall können die Fonds einen Totalverlust erleiden. Kunden brauchen keine Kenntnisse über Finanzmärkte und Erfahrungen mit Anlageprodukten, da sie vermittelbar sind. Nachhaltigkeitsfaktoren des Produktes: • Angebot nachhaltiger Fonds • Für die Kapitalanlage des Sicherungsvermögens wird neben den Anlagekriterien Sicherheit, Liquidität und Rentabilität auch die Dimension der Nachhaltigkeit berücksichtigt, wodurch zunehmend umwelt-, sozial- und governancebezogene Aspekte in den Investitionsentscheidungsprozess integriert werden

INTER PrivatRente®

Produktkurzbeschreibung	Klassischer privater sofortbeginnender Rentenvertrag. Die Anlagebeiträge werden im klassischen Deckungskapital investiert. Die erwirtschafteten Überschüsse erhöhen die Rentenzahlung. Weiterführende Informationen zu den Produktleistungen sind der Leistungskurzbeschreibung und den Allgemeinen Versicherungsbedingungen zu entnehmen.
Zielmarkt (Eignung für Kunden)	Geeignet für Kunden, die Ihre eigene Altersversorgung mit sofortigem Rentenbeginn sicherstellen wollen. Die Möglichkeit einer sehr langen Rentengarantiezeit unterstützt zudem Übertragungen der Renten nach dem eigenen Tod steuerbegünstigt sicherzustellen. Je nach Versorgungswunsch können Kunden ihre individuelle Rentenvariante wählen. Nachhaltigkeitsfaktoren des Produktes: • Für die Kapitalanlage des Sicherungsvermögens wird neben den Anlagekriterien Sicherheit, Liquidität und Rentabilität auch die Dimension der Nachhaltigkeit berücksichtigt, wodurch zunehmend umwelt-, sozial- und governancebezogene Aspekte in den Investitionsentscheidungsprozess integriert werden

INTER Direktversicherung®

Produktkurzbeschreibung	Klassischer Rentenvertrag für die betriebliche Altersversorgung - staatlich gefördert. Die Anlagebeiträge werden im klassischen Deckungskapital investiert. Die erwirtschafteten Überschüsse erhöhen die Rentenzahlung. Der Vertrag ist kapitalisierbar. Weiterführende Informationen zu den Produktleistungen sind der Leistungskurzbeschreibung und den Allgemeinen Versicherungsbedingungen zu entnehmen.
Zielmarkt (Eignung für Kunden)	Geeignet für Kunden, die ihre Altersvorsorge ergänzen bzw. aufbauen und als lebenslange Rente erhalten möchten. Rentenversicherungspflichtige Arbeitnehmer können Sozialversicherungs- und Steuervorteile für die Beiträge nutzen. Für den Abschluss gilt das Mindestalter 15. Das Produkt ist nicht geeignet für Kunden, die nicht rentenversicherungspflichtig sind. Das Produkt ist geeignet für Kunden, die Wert auf garantierte Leistungen legen. Der Anlagebetrag und die erwirtschafteten Überschüsse zur Bildung einer Bonusrente sind im Sicherungsvermögen der INTER angelegt. Nachhaltigkeitsfaktoren des Produktes: • Mit dem Angebot einer betrieblichen Altersversorgung unterstützen Arbeitgeber das UN-Nachhaltigkeitsziel 3 „Gesundheit und Wohlergehen" • Für die Kapitalanlage des Sicherungsvermögens wird neben den Anlagekriterien Sicherheit, Liquidität und Rentabilität auch die Dimension der Nachhaltigkeit berücksichtigt, wodurch zunehmend umwelt-, sozial- und governancebezogene Aspekte in den Investitionsentscheidungsprozess integriert werden

Berufsunfähigkeitsversicherung

Produktkurzbeschreibung	Berufsunfähigkeitsversicherung mit garantierter Monatsrente. Die Zahlung der vereinbarten Rente erfolgt bei Berufsunfähigkeit der versicherten Person. Weiterführende Informationen zu den Produktleistungen sind der Leistungskurzbeschreibung und den Allgemeinen Versicherungsbedingungen zu entnehmen.
Zielmarkt (Eignung für Kunden)	Die Berufsunfähigkeitsversicherung ist für Kunden geeignet, die ihr Einkommen absichern möchten, für den Fall, dass sie wegen Krankheit oder Unfall berufsunfähig werden. Das Produkt kann als Einkommensersatz, zur Absicherung von Kreditverpflichtungen, Mieten oder sonstigen laufenden Verpflichtungen, zur Darlehenstilgung dienen, ohne Vermögen dafür verwenden zu müssen. Nachhaltigkeitsfaktoren des Produktes: • Nachversicherungsgarantie • Angebot nachhaltiger Fonds • Für die Kapitalanlage des Sicherungsvermögens (für die Deckungsrückstellung) wird neben den Anlagekriterien Sicherheit, Liquidität und Rentabilität auch die Dimension der Nachhaltigkeit berücksichtigt, wodurch zunehmend umwelt-, sozial- und governancebezogene Aspekte in den Investitionsentscheidungsprozess integriert werden

Erwerbsunfähigkeitsversicherung

Produktkurzbeschreibung	Erwerbsunfähigkeitsrentenversicherung mit garantierter Monatsrente. Die Zahlung der vereinbarten Rente erfolgt bei Erwerbsunfähigkeit der versicherten Person. Weiterführende Informationen zu den Produktleistungen sind der Leistungskurzbeschreibung und den Allgemeinen Versicherungsbedingungen zu entnehmen.
Zielmarkt (Eignung für Kunden)	Die Erwerbsunfähigkeitsrentenversicherung ist für Kunden geeignet, die ihr Einkommen absichern möchten, für den Fall, dass sie wegen Krankheit oder Unfall erwerbsunfähig werden. Das Produkt kann als Einkommensersatz, zur Absicherung von Kreditverpflichtungen, Mieten oder sonstigen laufenden Verpflichtungen, zur Darlehenstilgung dienen, ohne Vermögen dafür verwenden zu müssen. Nachhaltigkeitsfaktoren des Produktes: • Nachversicherungsgarantie • Angebot nachhaltiger Fonds • Für die Kapitalanlage des Sicherungsvermögens (für die Deckungsrückstellung) wird neben den Anlagekriterien Sicherheit, Liquidität und Rentabilität auch die Dimension der Nachhaltigkeit berücksichtigt, wodurch zunehmend umwelt-, sozial- und governancebezogene Aspekte in den Investitionsentscheidungsprozess integriert werden

INTER RisikoLeben®

Produktkurzbeschreibung	Risikolebensversicherung mit linearer Versicherungssumme. Zahlung der vereinbarten Versicherungssumme an Bezugsberechtigte nach dem Tod der versicherten Person. Weiterführende Informationen zu den Produktleistungen sind der Leistungskurzbeschreibung und den Allgemeinen Versicherungsbedingungen zu entnehmen.
Zielmarkt (Eignung für Kunden)	Die Risikolebensversicherung ist für Kunden geeignet, die Hinterbliebene für den Todesfall absichern möchten. Das Produkt kann zur Absicherung von Kreditverpflichtungen, Mieten oder sonstigen laufenden Verpflichtungen und zur Darlehenstilgung dienen sowie helfen, den Unterhalt der Hinterbliebenen und die Ausbildung der Kinder sicherzustellen, ohne Vermögen dafür verwenden zu müssen. Das Produkt ist eher nicht geeignet für Kunden, die keinen Bedarf an einer Absicherung für Hinterbliebene haben. Nachhaltigkeitsfaktoren des Produktes: • Nachversicherungsgarantie • Für die Kapitalanlage des Sicherungsvermögens (für die Deckungsrückstellung) wird neben den Anlagekriterien Sicherheit, Liquidität und Rentabilität auch die Dimension der Nachhaltigkeit berücksichtigt, wodurch zunehmend umwelt-, sozial- und governancebezogene Aspekte in den Investitionsentscheidungsprozess integriert werden • Absicherung für humanitäre Helfer (sozialer Aspekt): Voller Versicherungsschutz besteht während eines Aufenthaltes außerhalb der Bundesrepublik Deutschland im Rahmen des zeitlich begrenzten Einsatzes oder der zeitlich begrenzten Tätigkeit für bestimmte humanitäre Hilfsorganisationen

Sterbegeldversicherung

Produktkurzbeschreibung	Sterbegeldversicherung mit garantierter Versicherungssumme und mit Überschussbeteiligung. Die Zahlung der vereinbarten Versicherungssumme an Bezugsberechtigte erfolgt nach dem Tod der versicherten Person. Weiterführende Informationen zu den Produktleistungen sind der Leistungskurzbeschreibung und den Allgemeinen Versicherungsbedingungen zu entnehmen.
Zielmarkt (Eignung für Kunden)	Die Sterbegeldversicherung ist für Kunden ab Alter 50 geeignet, die Hinterbliebene für den Todesfall absichern möchten. Diese sollen vor den finanziellen Folgen, die im Wesentlichen durch die Bestattung verursacht werden, geschützt sein. Nachhaltigkeitsfaktoren des Produktes: • Für die Kapitalanlage des Sicherungsvermögens (für die Deckungsrückstellung) wird neben den Anlagekriterien Sicherheit, Liquidität und Rentabilität auch die Dimension der Nachhaltigkeit berücksichtigt, wodurch zunehmend umwelt-, sozial- und governancebezogene Aspekte in den Investitionsentscheidungsprozess integriert werden