

Geeignetheitsprüfung von Versicherungsanlageprodukten

Anhang zur Beratungsdokumentation (Stand: 22.02.2018)

Versicherungsmakler sind dazu verpflichtet, im besten Interesse der Kunden zu handeln. Dazu erfragen wir, ob das in Betracht kommende Versicherungsanlageprodukt für Sie geeignet ist. Während der Vertragsdauer prüfen wir dies nicht regelmäßig.

1. Kunde/Interessent (Potenzieller VN)

► Vorname _____ ► Nachname _____ ► Geb.Dat. ____ . ____ . ____

2. Welches Produkt kommt in Betracht? (Bitte Garantieniveau und Anlageschwerpunkte angeben, sofern wählbar.)

► _____

3. Welches Ziel verfolgen Sie mit der Anlage? (Mehrfachnennung möglich)

Keine Angaben

Altersvorsorge mit lebenslanger Altersrente; sofern ermittelt: meine Rentenlücke beträgt _____ EUR

Hinterbliebenenvorsorge

Finanzierung der späteren Ausbildung eines Kindes

Sonstige Vermögensanlage/sonstiger Vermögensaufbau

Inanspruchnahme staatlicher Förderungen

Sonstige Ziele _____

4. Von welcher Anlagedauer gehen Sie aus? (Wichtige Schwellenwerte sind: 1 / 3 / 5 / 12 / 20 / 30 / 40 Jahr(e))

genau _____ Jahr(e) mindestens _____ Jahr(e) höchstens _____ Jahr(e) Keine Angaben

5. Welche Einzahlungen planen Sie und mit welcher Zahlungsweise?

Keine Angaben

► Regelmäßig _____ EUR als monatliche / ¼-jährliche / ½-jährliche / jährliche Zahlung

► und/oder einmalig _____ EUR als Einmalzahlung/Zuzahlung zu Beginn

6. Über welche Kenntnisse und Erfahrungen verfügen Sie?

Keine Angaben

| Anlageprodukt | Kenntnisse | | Erfahrungen | | Durchschnittliche Höhe der bisherigen Einzahlungen in EUR | | | | | Durchschn. Anzahl der Transaktionen pro Jahr |
|--|--------------------------|--------------------------|-------------|--------------------------|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--|
| | ja | nein | in Jahren | keine | < 2.500 | < 5.000 | < 10.000 | < 20.000 | > 20.000 | |
| ► Lebens-/Rentenversicherung, klassisch | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | _____ | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | _____ |
| ► Lebens-/Rentenversicherung, fondsgebunden | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | _____ | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | _____ |
| ► Termfix-Lebensversicherungen (z. B. Ausbildungsversicherung) | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | _____ | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | _____ |
| ► Kapitalisierungsprodukte („Parkprodukte“) | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | _____ | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | _____ |
| ► Gekoppelte Verträge (z. B. Privatrente mit Berufsunfähigkeitszusatzversicherung) | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | _____ | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | _____ |
| ► Andere _____ | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | _____ | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | _____ |

7. Wie ist Ihr Bildungsabschluss und welche beruflichen Erfahrungen haben Sie?

Keine Angaben

► Höchster Bildungsabschluss _____

► Aktueller Beruf und relevante frühere Berufe _____

8. Wie hoch ist Ihr finanzieller Spielraum?

 Keine Angaben

▶ Wie hoch sind Ihre monatlichen Einkünfte (z. B. Nettogehalt)? < 1.500 EUR 1.500-3.000 EUR 3.000-5.000 EUR > 5.000 EUR

▶ Wie entwickeln sich Ihre Einkünfte? sinkend stabil schwankend steigend

▶ Wie hoch sind Ihre für Anlagezwecke freien (liquiden) monatlichen Mittel? < 150 EUR 150-300 EUR 300-500 EUR > 500 EUR

▶ Wie hoch ist Ihr gesamtes Vermögen abzüglich Verbindlichkeiten? < 10.000 EUR 10.000-50.000 EUR 50.000-100.000 EUR > 100.000 EUR

9. Wie ist Ihre Risikotragfähigkeit?

 Keine Angaben

▶ Einen Verlust der eingezahlten Prämien kann ich mir finanziell leisten gar nicht bis _____ % bis 100 % (Vollverlust)

10. Wie ist Ihre Risikotoleranz, welchem Anlegerprofil kommen Sie am nächsten?

 Keine Angaben

| Risikotoleranz/Anlegerprofil | Geeignete Produktgruppen | ≙ BiB* |
|--|---|--------|
| <input type="checkbox"/> Sehr gering/äußerst sicherheitsorientiert Für mich hat die Vermeidung von Risiken und Schwankungen oberste Priorität. Eine niedrigere Rendite nehme ich dafür in Kauf. Zudem wünsche ich eine garantierte Verzinsung . Lediglich bei darüberhinausgehenden Erträgen (Überschüssen) akzeptiere ich minimale Schwankungen . | ✓ konventionelle, klassische Altersvorsorgeprodukte mit Garantiezins und Überschüssen mit rein klassischer Anlage | 1 |
| <input type="checkbox"/> Gering/sicherheitsorientiert Für mich hat die Vermeidung von Risiken und Schwankungen oberste Priorität. Zum Ablauf müssen mindestens meine eingezahlten Beiträge garantiert sein. Eine niedrigere Rendite nehme ich dafür in Kauf. Bei der Wertentwicklung verzichte ich aber zugunsten der Renditechancen auf einen Garantiezins oder möchte zumindest die Überschüsse risikoreicher anlegen. Geringe Ertragsschwankungen akzeptiere ich daher. | ✓ konventionelle, klassische Altersvorsorgeprodukte mit Garantiezins mit Anlage der Überschüsse in Fonds ✓ konventionelle Altersvorsorgeprodukte der „Neuen Klassik“ ohne Garantiezins, mit Chance auf erhöhte Überschussbeteiligung ✓ Klassische Altersvorsorgeprodukte mit Indexbeteiligung | 2 + 3 |
| <input type="checkbox"/> Mittel/ausgewogen Die Vermeidung von Risiken und Schwankungen sowie die Sicherheit meiner Anlage ist für mich insoweit wichtig, als zum Ablauf mindestens meine eingezahlten Beiträge garantiert sein müssen. Zugleich möchte ich die zusätzlichen Renditechancen einer fondsformigen Anlage nutzen. Erhöhte Schwankungen meines Guthabens während der Laufzeit sowie der Erträge nehme ich dafür in Kauf. | ✓ Fondsgebundene Produkte mit 100 % endfälliger Bruttobeitragsgarantie ✓ Konventionelle Altersvorsorgeprodukte der „Neuen Klassik“ ohne Garantiezins, mit Chance auf erhöhte Überschussbeteiligung ✓ Klassische Altersvorsorgeprodukte mit Indexbeteiligung | 4 + 5 |
| <input type="checkbox"/> VARIANTE 1 Abweichend davon wünsche ich eine Wertentwicklung möglichst ohne Verlustrisiken und wünsche daher die höchstmögliche Absicherung von erzielten Erträgen („Einloggen“). | ✓ Unitised-With-Profit-Policen angelsächsischer Versicherer (mit garantierter Mindestwertentwicklung) ✓ Fondspolicen mit Option auf Ertragsabsicherung | |
| <input type="checkbox"/> VARIANTE 2 Abweichend davon akzeptiere ich ein mögliches Verlustrisiko von _____ % meiner insgesamt einzuzahlenden Beiträge , um Spielraum für zusätzliche Renditechancen zu schaffen. | ✓ Fondspolicen mit anteiliger Brutto-Beitragsgarantie, entsprechend dem akzeptierten maximalen Verlustrisiko | |
| <input type="checkbox"/> Hoch bis sehr hoch/renditeorientiert bis äußerst renditeorientiert Für mich haben höchstmögliche Renditechancen und/oder die Selbstbestimmung der Anlage oberste Priorität. Auf Garantieleistungen verzichte ich daher und akzeptiere das Risiko von Verlusten bis hin zum Vollverlust . Ebenso nehme ich hohe Schwanken sowohl beim Guthaben während der Laufzeit als auch in der Wertentwicklung hin. | ✓ Fondspolicen ohne guthabenbezogene Garantie (mit individueller Festlegung des Chance-Risikoverhältnisses über die Fondsauswahl) | 6 + 7 |

* entsprechende Risikoklassen nach dem Basisinformationsblatt

11. Zusätzliche Angaben (zu Punkt _____) (z. B. im Laufe eines Beratungsgespräches erworbene Kenntnisse)

12. Erklärung zur Geeignetheit

Positives Prüfungsergebnis und Empfehlung

- Unter Berücksichtigung und Abwägung Ihrer vollständigen Angaben, insbesondere Ihrer Anlageziele (s. Punkt 3), Ihres finanziellen Spielraums (s. Punkt 8), Ihrer Risikotragfähigkeit (s. Punkt 9) sowie Ihrer Risikotoleranz (s. Punkt 10) ist das in Betracht kommende Produkt (s. Punkt 2) unserer Auffassung nach für Sie **geeignet und** Ihre Kenntnisse und Erfahrungen (Punkt 6 und ggf. Punkt 11) sind **angemessen**.
Daher empfehlen wir Ihnen den Abschluss dieses Produktes.

Bestätigung, dass alle Angaben dieses Anhangs zur Beratungsdokumentation zur Beurteilung von Versicherungsanlageprodukten korrekt sind:

- ▶ Ort _____ ▶ Datum _____.____._____ ▶ Ort _____ ▶ Datum _____.____._____
- ▶ Unterschrift des Vermittlers _____ ▶ Unterschrift des Kunden/Interessenten _____

oder

Negatives Prüfungsergebnis, keine Empfehlung

- Unter Berücksichtigung Ihrer vollständigen Angaben, insbesondere Ihrer Anlageziele (s. Punkt 3), Ihres finanziellen Spielraums (s. Punkt 8), Ihrer Risikotragfähigkeit (s. Punkt 9) sowie Ihrer Risikotoleranz (s. Punkt 10) ist das in Betracht kommende Produkt (s. Punkt 2) unserer Auffassung nach für Sie **nicht geeignet und/oder** Ihre Kenntnisse und Erfahrungen (Punkt 6) sind **nicht angemessen**.
Warnhinweis: Wir dürfen Ihnen daher nicht empfehlen, dieses Produkt abzuschließen.

Mir ist bewusst, dass mein Versicherungsmakler mir das in Betracht gezogene Produkt aufgrund meiner Angaben nicht empfehlen darf. Hiermit erkläre ich meinen ausdrücklichen Wunsch, dass ich dennoch einen Vertrag über dieses Produkt abschließen möchte.

- ▶ Ort _____ ▶ Datum _____.____._____
- ▶ Unterschrift des Kunden/Interessenten _____

oder

Prüfungsergebnis kann nicht ermittelt werden, keine Empfehlung

- Es fehlen wesentliche Angaben, so dass eine fachgerechte Beurteilung nicht möglich ist.
Warnhinweis: Wir können daher nicht beurteilen, ob das in Betracht gezogene Produkt für Sie geeignet ist bzw. Ihre Fähigkeiten und Erfahrungen angemessen sind.

Mir ist bewusst, dass mein Versicherungsmakler nicht beurteilen kann, ob das in Betracht gezogene Produkt für mich angemessen ist. Hiermit erkläre ich meinen ausdrücklichen Wunsch, dass ich dennoch einen Vertrag über dieses Produkt abschließen möchte.

- ▶ Ort _____ ▶ Datum _____.____._____
- ▶ Unterschrift des Kunden/Interessenten _____

— ENDE —