

Produkteignungstest für kapitalbildende Lebensversicherungen

inklusive Fondsaufteilung bei Fondsveranlagung

zu Antrags-/Polizzenummer _____

Wichtig: Alle Fragen in diesem Produkteignungstest beziehen sich auf den Antragsteller bzw. Versicherungsnehmer. Bitte beachten Sie, dass die Angabe wahrheitsgetreuer und aktueller Informationen unumgänglich ist, um die Geeignetheit des Produkts beurteilen zu können. Diese Prüfung der Geeignetheit ermöglicht uns, in Ihrem besten Interesse zu handeln.

A. Finanzielle Verhältnisse

Monatliches Nettoeinkommen: _____ Monatliche Fixkosten: _____

Für Anlagezwecke frei verfügbares mtl. Einkommen:
 bis 150 €
 bis 150–400 €
 bis 400–800 €
 über 800 €

Für Anlagezwecke frei verfügbares Vermögen:
 bis 5.000 €
 bis 25.000 €
 bis 50.000 €
 über 50.000 €

Ich verfüge über folgende Vermögenswerte:

Reserve (Notgroschen) ja nein

Bestehende kapitalbildende Lebensversicherung (Klassische Lebensvers., Fondsgebundene Lebensvers., ...) ja nein

Wertpapiere/Investmentfonds ja nein
 Immobilien ja nein

Mittelherkunft:
 Lohn/Gehalt
 Betriebliche Erträge
 Ersparnisse
 Erbschaft
 Umschichtung bestehender Anlagen

Verkauf von Beteiligungen
 Sonstiges: _____

B. Kenntnisse & Erfahrungen

Aktueller Beruf: _____

Meine berufliche Tätigkeit umfasste Tätigkeiten und Erfahrungen, die mit Finanzdienstleistungen und Wertpapiergeschäften in engem Zusammenhang stehen/standen.
 ja nein

Anlagerelevante(r) frühere(r) Beruf(e): _____

Schulbildung (Bitte geben Sie den höchsten Abschluss bekannt):
 Pflichtschulabschluss
 Lehrabschluss
 Matura

Abgeschlossenes Hochschulstudium/Post Graduate
 Sonstige: _____

Vertrautheit mit Art der kapitalbildenden Lebensversicherung

Art der kapitalbildenden Lebensversicherung	Vertrautheit	Anzahl der bestehenden Verträge	Höhe der Jahresprämie	Letzter Vertragsabschluss
Klassische Lebensversicherung / Rentenversicherung (KLV)	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> keinen <input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> mehrere	<input type="checkbox"/> <1.000 € <input type="checkbox"/> <3.000 € <input type="checkbox"/> >3.000 €	<input type="checkbox"/> <5 J <input type="checkbox"/> <5–10 J <input type="checkbox"/> >10 J
Fondsgebundene Lebensversicherung (FLV)	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> keinen <input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> mehrere	<input type="checkbox"/> <1.000 € <input type="checkbox"/> <3.000 € <input type="checkbox"/> >3.000 €	<input type="checkbox"/> <5 J <input type="checkbox"/> <5–10 J <input type="checkbox"/> >10 J
Hybridprodukt (Kombination aus KLV und FLV)	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> keinen <input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> mehrere	<input type="checkbox"/> <1.000 € <input type="checkbox"/> <3.000 € <input type="checkbox"/> >3.000 €	<input type="checkbox"/> <5 J <input type="checkbox"/> <5–10 J <input type="checkbox"/> >10 J

Vertrautheit mit Art der Investmentfonds

Art des Investmentfonds	Vertrautheit	Häufigkeit der Investitionen	Höhe der Investitionen	Letzte Investition
Rentenfonds	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> gar nicht <input type="checkbox"/> selten <input type="checkbox"/> häufig	<input type="checkbox"/> <1.000 € <input type="checkbox"/> <10.000 € <input type="checkbox"/> >10.000 €	<input type="checkbox"/> <1 J <input type="checkbox"/> <1–5 J <input type="checkbox"/> >5 J
Aktienfonds	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> gar nicht <input type="checkbox"/> selten <input type="checkbox"/> häufig	<input type="checkbox"/> <1.000 € <input type="checkbox"/> <10.000 € <input type="checkbox"/> >10.000 €	<input type="checkbox"/> <1 J <input type="checkbox"/> <1–5 J <input type="checkbox"/> >5 J

C. Anlageziel und Zeithorizont

Mein Anlageziel:
 Kapitalaufbau, Veranlagung und Genuss
 Lebensqualität im Alter
 Kinder und Enkel
 Geregelter Verlassenschaft

Zeithorizont meiner Veranlagung:
 unter 10 Jahre
 mind. 10 Jahre
 mind. 15 Jahre
 mind. 20 Jahre

D. Verlusttoleranz – Risikobereitschaft – Anlageklasse (bitte genau 1 Anlageklasse ankreuzen)

Verlusttoleranz/Risikobereitschaft	Ertragsziel	Anlageklasse
Keine Verlusttoleranz: Ich möchte keine Wertschwankung der Anlage.	Mir ist wichtig, dass das investierte Kapital immer vorhanden ist.	Kein Risiko <input type="checkbox"/>
Sehr geringe Verlusttoleranz: Prinzipiell toleriere ich keine Wertschwankungen meiner Anlage, bei einer Veranlagung in Investmentfonds toleriere ich minimale Kursschwankungen für den Wert meiner Anlage. Die Fondswerte dieser Anlageklasse weisen derzeit eine Schwankungsbreite bis zu 2% p.a. auf und haben in der Regel einen SRRI von 1 oder 2*. Aufgrund der anfallenden Kosten und Steuern akzeptiere ich, dass insbesondere in den ersten Jahren nach Vertragsabschluss der Wert der Veranlagung deutlich unter den geleisteten Beiträgen liegt.	Für mich stehen der langfristige Substanzerhalt der Anlage und eine marktgerechte Verzinsung im Vordergrund.	Anlageklasse 1 <input type="checkbox"/>
Geringe Verlusttoleranz: Ich toleriere kurzfristige, moderate Kursschwankungen, aber für Renditevorteile nehme ich auch Verlustrisiken in Kauf. Die Fondswerte dieser Anlageklasse weisen derzeit eine Schwankungsbreite bis zu 10% p.a. auf und haben in der Regel einen SRRI von 3 oder 4*. Aufgrund der anfallenden Kosten und Steuern akzeptiere ich, dass insbesondere in den ersten Jahren nach Vertragsabschluss der Wert der Veranlagung deutlich unter den geleisteten Beiträgen liegt.	Die Sicherheit der Anlage ist mir wichtig, aber die langfristige Verzinsung der Anlage soll i.d.R. über der von Spar- und Festgeldanlagen liegen.	Anlageklasse 2 <input type="checkbox"/>
Mittlere Verlusttoleranz: Für die Erwirtschaftung einer langfristig höheren Rendite nehme ich höhere Schwankungen aus Aktien-, Zins und Währungskursen – auch in die Verlustzone – in Kauf. Die Fondswerte dieser Anlageklasse weisen derzeit eine Schwankungsbreite bis zu 25% p.a. auf und haben in der Regel einen SRRI von 5 oder 6*. Aufgrund der anfallenden Kosten und Steuern akzeptiere ich, dass insbesondere in den ersten Jahren nach Vertragsabschluss der Wert der Veranlagung deutlich unter den geleisteten Beiträgen liegt.	Meine langfristigen Ertragserwartungen sind überdurchschnittlich und gehen über das marktübliche Zinsniveau hinaus.	Anlageklasse 3 <input type="checkbox"/>
Hohe Verlusttoleranz: Ich nehme für Vermögenszuwächse, die vorrangig aus Marktchancen resultieren und dabei Verlustrisiken – bis hin zum Totalverlust – aufweisen, in Kauf. Die Fondswerte dieser Anlageklasse weisen derzeit eine Schwankungsbreite über 25% p.a. auf und haben in der Regel einen SRRI von 7*. Aufgrund der anfallenden Kosten und Steuern akzeptiere ich, dass insbesondere in den ersten Jahren nach Vertragsabschluss der Wert der Veranlagung deutlich unter den geleisteten Beiträgen liegt.	Meine langfristigen Ertragserwartungen gehen deutlich über das marktübliche Zinsniveau hinaus.	Anlageklasse 4 <input type="checkbox"/>

* Der SRRI (Synthetic Risk Reward Indicator, deutsch: Risiko- und Ertragsindikator) wird EU-weit einheitlich berechnet und basiert auf der Wertschwankung des Fonds in den letzten 5 Jahren. Diese Angabe stellt keinen verlässlichen Hinweis auf die künftige Entwicklung dar und kann sich im Lauf der Zeit ändern.

E. Fondsaufteilung (entfällt für die klassische Lebensversicherung – z.B. Fixkosten Plus - und Plussparen)

Veranlagen Sie meine Fondsprämie (bei Start-Ziel auch Gewinnanteile) bzw. bereits bestehendes Fondsguthaben gemäß meiner Entscheidung wie folgt:

Fondsname	Aufteilung zukünftiger Fondsprämie/ Gewinnanteile (Anteil in % *)	Umschichtung der bestehenden Guthaben (Anteil in % *)
Fonds 1		
Fonds 2		
Fonds 3		
Fonds 4		
Fonds 5		
Fonds 6		
Fonds 7		
Fonds 8		
Fonds 9		
Fonds 10		

*) Der %-Satz je Fonds muss ganzzahlig sein und mindestens 10% betragen. Details zu den gewählten Fonds entnehmen Sie bitte den beiliegenden Informationsblättern.

F. Persönliche Erklärung

Ich wurde vom Kundenberater über das Wesen insbesondere über die Chancen und Risiken folgender kapitalbildender Lebensversicherungen und Investmentfonds umfassend aufgeklärt:

Klassische Lebensversicherung/Rentenversicherung (KLV)	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
Fondsgebundene Lebensversicherung (FLV)	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
Hybridprodukt (Kombination aus KLV und FLV)	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
Rentenfonds	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
Aktienfonds	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
Sonstige:	

Geeignetheitserklärung durch den Berater/Vermittler

Folgende Erklärung habe ich erhalten:

- Das Produkt ist für mich geeignet, weil es meiner Risikobereitschaft, meinen Anlagezielen, meinem Zeithorizont für meine Veranlagung, meinen finanziellen Verhältnissen (auch hinsichtlich meiner Fähigkeiten, Verluste zu tragen) und meinen Kenntnissen und Erfahrungen entspricht.
- Das Produkt ist für mich geeignet, weil es meiner Risikobereitschaft, meinen Anlagezielen, meinem Zeithorizont für meine Veranlagung und meinen finanziellen Verhältnissen (auch hinsichtlich meiner Fähigkeiten, Verluste zu tragen) entspricht und ich vom Kundenberater umfassend über das Wesen und insbesondere über die Chancen und Risiken des Produktes aufgeklärt wurde.
- Das Produkt ist für mich **nicht** geeignet, weil es
- meiner Risikobereitschaft,
 - meinen Anlagezielen,
 - meinem Zeithorizont für meine Veranlagung,
 - meinen finanziellen Verhältnissen auch hinsichtlich meiner Fähigkeiten, Verluste zu tragen
- nicht** entspricht. Dieses Produkt kann daher nicht empfohlen werden.

Empfehlung zur zukünftigen Überprüfung:

Ich wurde darauf hingewiesen, dass keine regelmäßige, wiederkehrende Beurteilung über die Geeignetheit des hier ausgewählten Versicherungsanlageproduktes künftig vorgenommen wird. Es ist empfehlenswert, dass ich meinen Kundenberater in regelmäßigen Abständen kontaktiere, um meine bestehenden Produkte in Bezug auf meine persönliche Situation zu überprüfen.

Unsere **Datenschutzerklärung** finden Sie unter www.allianz.at/datenschutz.

Ich bestätige die Richtigkeit meiner Angaben.



Unterschriften

Ort, Datum

Unterschrift Berater



Unterschrift Antragsteller
(Versicherungsnehmer)



ggf. Unterschrift Sperrgläubiger
(bei Vertragsänderungen)