

# Ausfüllhilfe für den Produkteignungstest

Bitte den Produkteignungstest vollständig befüllen.

## PRODUKTEIGNUNGSTEST FÜR KAPITALBILDENDE LEBENSVERSICHERUNGEN

inklusive Fondsaufteilung bei Fondsveranlagung

zu Antrags-/Polizzennummer

**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 VERHÄLTNISSSE

Monatliches Nettoeinkommen:

Monatliche Fixkosten:

Bitte sowohl „Monatliches Nettoeinkommen“ als auch „Monatliche Fixkosten“ befüllen.

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 €

Bitte genau 1 Hakerl bei „Für Anlagezwecke frei verfügbares mtl. Einkommen“ und „Für Anlagezwecke frei verfügbares Vermögen“ machen.

**WICHTIG:** „Für Anlagezwecke frei verfügbares mtl. Einkommen“  $\leq$  „Mtl. Nettoeinkommen“ – „Mtl. Fixkosten“

**WICHTIG:** Regelmäßige LV-Prämie  $\leq$  „Für Anlagezwecke frei verfügbares mtl. Einkommen“  
LV-Einmalerlag  $\leq$  „Für Anlagezwecke frei verfügbares Vermögen“

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

Bitte jede Zeile befüllen.

**WICHTIG:** Falls bei „Reserve“ (Notgroschen) „nein“ angekreuzt wurde, ist das ein „k.o.-Kriterium“ für die Polizzierung.

**Mittelherkunft:**  Lohn/Gehalt  Betriebliche Erträge  Ersparnisse  Erbschaft  Umschichtung bestehender Anlagen  
 Verkauf von Beteiligungen  Sonstiges: \_\_\_\_\_

Bitte mindestens ein Kasterl ankreuzen.

## 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: \_\_\_\_\_

Bitte bei der Schulbildung nur den höchsten Abschluss angeben.

### Vertrautheit mit Art der kapitalbildenden Lebensversicherung

Art der kapitalbindenden 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

Bitte jede Frage mit „ja“ oder „nein“ beantworten.

Falls bei „Anzahl der bestehenden Verträge“ „keinen“ angekreuzt wurde, sind die nachfolgenden Felder in dieser Zeile nicht mehr zu befüllen.

### 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

Bitte jede Frage mit „ja“ oder „nein“ beantworten.

Falls bei „Häufigkeit der Investitionen“ „gar nicht“ angekreuzt wurde, sind die nachfolgenden Felder in dieser Zeile nicht mehr zu befüllen.

### 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

Bitte bei „Mein Anlageziel“ und bei „Zeithorizont meiner Veranlagung“ genau 1 Kasterl ankreuzen. **WICHTIG:** Falls beim „Neugeschäft“ ein Zeithorizont „unter 10 Jahre“ angekreuzt wird, ist das ein „k.o.-Kriterium“ für die Polizzierung. Wenn VN und VP  $\geq 50$  ist oder eine laufende Prämienzahlung vorliegt (Ausnahme: Fixkosten Plus), dann ist „mind. 10 Jahre“ zulässig. Andernfalls muss „mind. 15 Jahre“ angekreuzt werden.

### D. VERLUSTTOLERANZ – RISIKOBEREITSCHAFT – ANLAGEKLASSE (bitte genau 1 Anlageklasse ankreuzen)

Verlusttoleranz/Risikobereitschaft	Ertragsziel	Anlageklasse
<p><b>Keine Verlusttoleranz:</b> Ich möchte keine Wertschwankung der Anlage.</p>	<p>Mir ist wichtig, dass das investierte Kapital immer vorhanden ist.</p>	<p>Kein Risiko <input type="checkbox"/></p>
<p><b>Sehr geringe Verlusttoleranz:</b> 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 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.</p>	<p>Für mich stehen der langfristige Substanzerhalt der Anlage und eine marktgerechte Verzinsung im Vordergrund.</p>	<p>Anlageklasse 1 <input type="checkbox"/></p>
<p><b>Geringe Verlusttoleranz:</b> 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 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.</p>	<p>Die Sicherheit der Anlage ist mir wichtig, aber die langfristige Verzinsung der Anlage soll i.d.R. über der von Spar- und Festgeldanlagen liegen.</p>	<p>Anlageklasse 2 <input type="checkbox"/></p>
<p><b>Mittlere Verlusttoleranz:</b> 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 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.</p>	<p>Meine langfristigen Ertragserwartungen sind überdurchschnittlich und gehen über das marktübliche Zinsniveau hinaus.</p>	<p>Anlageklasse 3 <input type="checkbox"/></p>
<p><b>Hohe Verlusttoleranz:</b> 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 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.</p>	<p>Meine langfristigen Ertragserwartungen gehen deutlich über das marktübliche Zinsniveau hinaus.</p>	<p>Anlageklasse 4 <input type="checkbox"/></p>

\* 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.

**WICHTIG:** Bitte genau 1 Anlageklasse ankreuzen.

Klassische Kapital- und Rententarife:

Mindestens Anlageklasse 1

PlusSparen:

Mindestens Anlageklasse 2

Start-Ziel und Top-Future:

Fondsabhängig (mindestens Anlageklasse 2)

## 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:	

### WICHTIG:

Falls beim Abschnitt „Kenntnisse und Erfahrungen“ beim Punkt „Vertrautheit mit Art der kapitalbildenden Lebensversicherungen“ die gewünschte Lebensversicherung mit „nein“ beantwortet wurde, dann muss sie bei der „Persönlichen Erklärung“ mit „ja“ angekreuzt sein, ansonsten ist keine Polizzierung möglich.

Genau dasselbe gilt für die Fonds: Anlageklasse 1  
ab Anlageklasse 2

Rentenfonds  
Renten- und Aktienfonds

## GEEIGNETHEITSERKLÄRUNG DURCH DEN BERATER/VERMITTLER

**WICHTIG:** Es darf genau 1 Geeignetheitserklärung angekreuzt werden.

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.

Falls für den Kunden **keine Aufklärung** bezüglich LV oder Fonds vom Berater notwendig war.

- 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.

Falls für den Kunden **eine Aufklärung** bezüglich LV oder Fonds vom Berater notwendig war.

- 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.

Falls **kein Produkt** für den Kunden **geeignet** ist.