

## Produkteignungstest für kapitalbildende Lebensversicherungen – BAV

**Wichtig: Dieser Produkteignungstest ist von der/den zeichnungsberechtigten Person(en), die den Antrag unterschreibt/unterschreiben, zu unterzeichnen. Alle Angaben beziehen sich auf das Unternehmen, sofern nicht explizit nach persönlichen Angaben der zeichnungsberechtigten Person(en) gefragt wird.**

Firmenname:  
(im Folgenden „Unternehmen“)

FBNr:

Name des 1. Zeichnungsberechtigten:

Name des 2. Zeichnungsberechtigten:

**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

Buchführungspflichtige Unternehmen  Nicht buchführungspflichtige Unternehmen und Vereine

Bilanzjahr:  Einnahmen Vorjahr:

EGT:  Ausgaben Vorjahr:

Gewinn/Verlust:

### Vermögenswerte (z.B. Immobilien, liquide Vermögenswerte und Anlagen):

Eine aktuelle Bilanz bzw. Einnahmen-Ausgabenrechnung liegt bei

### Regelmäßige finanzielle Verpflichtungen (z.B. Lohnsumme, Mieten, Leasingraten, ...):

### Mittelherkunft (für den geplanten Versicherungsvertrag):

Betriebliche Erträge  Umschichtung bestehender Anlagen

Verkauf von Beteiligungen  Sonstige:

## B. Kenntnisse und Erfahrungen

### 1. Zeichnungsberechtigte Person

Aktueller Beruf: \_\_\_\_\_

Meine berufliche Tätigkeit umfasst(e) Tätigkeiten und Erfahrungen, die mit Finanzdienstleistungen und Wertpapiergeschäften in engem Zusammenhang stehen/standen.

Ja  Nein

Anlagerelevante(r) früher(e) Beruf(e):

\_\_\_\_\_

Schulbildung (bitte höchsten Abschluss angeben):

- Pflichtschulabschluss  
 Lehrabschluss  
 Matura  
 Abgeschlossenes Hochschulstudium/Post Graduate

### 2. Zeichnungsberechtigte Person

Aktueller Beruf: \_\_\_\_\_

Meine berufliche Tätigkeit umfasst(e) Tätigkeiten und Erfahrungen, die mit Finanzdienstleistungen und Wertpapiergeschäften in engem Zusammenhang stehen/standen.

Ja  Nein

Anlagerelevante(r) früher(e) Beruf(e):

\_\_\_\_\_

Schulbildung (bitte höchsten Abschluss angeben):

- Pflichtschulabschluss  
 Lehrabschluss  
 Matura  
 Abgeschlossenes Hochschulstudium/Post Graduate

### Unternehmensgegenstand:

Bitte geben Sie hier den Gegenstand des Unternehmens an:

\_\_\_\_\_

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

Vertrautheit mit Art der Investmentfonds	Häufigkeit der Investitionen			Höhe der Investitionen			Letzte Investition		
	gar nicht	selten	häufig	< € 1.000	< € 10.000	> € 10.000	< 1 J.	1-5 J.	> 5 J.
Rentenfonds <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Aktienfonds <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

### C. Anlageziel(e)

- Pensionsrückdeckung  Abfertigungsrückdeckung  Abfertigungsauslagerung
- Zukunftssicherung gem. § 3 Abs 1 Z 15 lit a EStG  Jubiläumsgeldrückdeckung  Jubiläumsgeldauslagerung
- Sonstiger:
- \_\_\_\_\_

## Zeithorizont:

bis Pensionsalter der versicherten Person(en)

Sonst: \_\_\_\_\_ Jahre bzw. Endalter (Ende der Ansparphase) der versicherten Person(en)

## D. Verlusttoleranz – Risikobereitschaft – Anlageklasse

Verlusttoleranz/Risikobereitschaft	Ertragsziel	Anlageklasse für das Unternehmen (bitte nur 1 Anlageklasse wählen)
Keine Verlusttoleranz: Das Unternehmen möchte keine Wertschwankung der Anlage.	Dem Unternehmen ist wichtig, dass das investierte Kapital immer vorhanden ist.	<input type="checkbox"/> kein Risiko
Sehr geringe Verlusttoleranz: Prinzipiell toleriert das Unternehmen keine Wertschwankungen der Anlage, bei einer Veranlagung in Investmentfonds toleriert das Unternehmen minimale Kursschwankungen für den Wert der 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 akzeptiert das Unternehmen, dass insbesondere in den ersten Jahren nach Vertragsabschluss der Wert der Veranlagung deutlich unter den geleisteten Beiträgen liegt.	Für das Unternehmen stehen der langfristige Substanzerhalt der Anlage und eine marktge-rechte Verzinsung im Vordergrund.	<input type="checkbox"/> Anlageklasse 1
Geringe Verlusttoleranz: Das Unternehmen toleriert kurzfristige, moderate Kursschwankungen, aber für Renditevorteile nimmt das Unternehmen 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 akzeptiert das Unternehmen, dass insbesondere in den ersten Jahren nach Vertragsabschluss der Wert der Veranlagung deutlich unter den geleisteten Beiträgen liegt.	Die Sicherheit der Anlage ist dem Unternehmen wichtig, aber die langfristige Verzinsung der Anlage soll idR über der von Spar- und Festgeldanlagen liegen.	<input type="checkbox"/> Anlageklasse 2
Mittlere Verlusttoleranz: Für die Erwirtschaftung einer langfristig höheren Rendite nimmt das Unternehmen 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 akzeptiert das Unternehmen, dass insbesondere in den ersten Jahren nach Vertragsabschluss der Wert der Veranlagung deutlich unter den geleisteten Beiträgen liegt.	Die Sicherheit der Anlage ist dem Unternehmen wichtig, aber die langfristige Verzinsung der Anlage soll idR über der von Spar- und Festgeldanlagen liegen.	<input type="checkbox"/> Anlageklasse 3
Hohe Verlusttoleranz: Das Unternehmen nimmt 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 akzeptiert das Unternehmen, dass insbesondere in den ersten Jahren nach Vertragsabschluss der Wert der Veranlagung deutlich unter den geleisteten Beiträgen liegt.	Die langfristigen Ertragserwartungen des Unternehmens gehen deutlich über das marktübliche Zinsniveau hinaus.	<input type="checkbox"/> Anlageklasse 4

\* 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 Laufe der Zeit ändern.

## E. Persönliche Erklärung

Ich/Wir wurde(n) vom Kundenberater über das Wesen insbesondere über die Chancen und Risiken folgender kapitalbildender Lebensversicherungen und Investmentfonds umfassend aufgeklärt:

- Klassische Lebensversicherung und Rentenversicherung (KLV)
- Fondsgebundene Lebensversicherung (FLV)
- Hybridprodukt (Kombination aus KLV und FLV)
- Rentenfonds
- Aktienfonds

### Geeignetheitserklärung durch den Berater/Vermittler:

Das Produkt \_\_\_\_\_ nach Tarif \_\_\_\_\_ ist für das Unternehmen geeignet, weil es der mitgeteilten Risikobereitschaft, den Anlagezielen, dem Zeithorizont für die Veranlagung, den finanziellen Verhältnissen (auch hinsichtlich seiner Fähigkeit, Verluste zu tragen) und den Kenntnissen und Erfahrungen entspricht. Auf Basis Ihrer Angaben wurde dem Unternehmen dieses Produkt empfohlen.

Das Produkt \_\_\_\_\_ nach Tarif \_\_\_\_\_ ist für das Unternehmen geeignet, weil es der mitgeteilten Risikobereitschaft, den Anlagezielen, dem Zeithorizont für die Veranlagung und den finanziellen Verhältnissen (auch hinsichtlich seiner Fähigkeit, Verluste zu tragen) entspricht und ich/wir vom Kundenberater umfassend über das Wesen und insbesondere über die Chancen und Risiken des Produktes aufgeklärt wurde(n). Auf Basis Ihrer Angaben wurde dem Unternehmen dieses Produkt empfohlen.

Das Produkt \_\_\_\_\_ nach Tarif \_\_\_\_\_ ist für das Unternehmen nicht geeignet, weil es

- der mitgeteilten Risikobereitschaft,
- den Anlagezielen,
- dem Zeithorizont für die Veranlagung,
- den finanziellen Verhältnissen, auch hinsichtlich seiner Fähigkeit, Verluste zu tragen

**nicht** entspricht. Dem Unternehmen kann somit dieses Produkt nicht empfohlen werden.

Ich/Wir wurde(n) darauf hingewiesen, dass keine regelmäßige, wiederkehrende Beurteilung über die Geeignetheit des hier ausgewählten Versicherungsanlageproduktes künftig vorgenommen wird. Es ist empfehlenswert, dass ich/wir meinen/unsere(n) Kundenberater in regelmäßigen Abständen kontaktiere(n), um die bestehenden Produkte in Bezug auf die Situation des Unternehmens zu überprüfen.

Alle meine/unsere Fragen in Bezug auf kapitalbildende Lebensversicherungen bzw. Investmentfonds wurden mir/uns hinreichend erläutert und beantwortet. Ich/Wir bestätige(n) die Richtigkeit meiner/unsere(n) Angaben.

Datum

Firmenmäßige Zeichnung 1. Zeichnungsberechtigte(r)

Firmenmäßige Zeichnung 2. Zeichnungsberechtigte(r)

Datum

Berater (Name und Unterschrift)