

Vermittlung / Beratung von Versicherungsanlageprodukten

Diese Anlage dient dazu, die **Geeignetheitsprüfung** zu dokumentieren. Hierzu müssen die empfohlenen Produkte im Einklang mit den Kenntnissen und Erfahrungen, der Risikotragfähigkeit und der Risikoneigung des Kunden stehen. Auf der bisherigen Beratungsdokumentation muss die Endeinschätzung, ob die empfohlenen Produkte für den Versicherungsnehmer geeignet sind, dokumentiert werden.

Sofern der Kunde von der Produktempfehlung abweicht, ist die Angemessenheit der gewünschten Produkte zu prüfen. Die **Angemessenheitsprüfung** besteht aus der Abfrage der Kenntnisse und Erfahrungen. Für diesen Fall ist der Block **Risikselbst-einschätzung und Verlusttragfähigkeit** zu streichen. Auf der bisherigen Beratungsdokumentation muss die Endeinschätzung der Angemessenheit aufgenommen werden.

Kunde/in w m Name _____ Vorname _____

Straße _____ Haus-Nr. [] [] [] [] [] [] PLZ [] [] [] [] [] [] Ort _____

Geburtsdatum

Tag	Monat	Jahr					

Zielmarkt / Kundengruppe und finanzielle Voraussetzungen

Kundengruppe	Kind	Single	Paare	Familien	Rentner	Sonstiges _____
<small>Zutreffendes ankreuzen</small>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Finanzielle Voraussetzungen	Kunde mit frei verfügbarem Einkommen		ja	nein	Falls Nein: Der Kunde bestätigt, dass er bis zum Vertragsbeginn ausreichend frei verfügbares Einkommen durch Reduzierung seiner bestehenden Ausgaben schaffen wird.	
<small>Zutreffendes ankreuzen</small>	Kunde mit frei verfügbarem Kapital		ja	nein		
<small>Zutreffendes ankreuzen</small>	Der Kunde möchte zu seinen finanziellen Verhältnissen keine Angaben machen.		ja	nein		

Kenntnisse und Erfahrungen

Die Abfrage der Kenntnisse und Erfahrungen dienen dazu, um sicherzugehen, dass das vorgeschlagene Versicherungsanlageprodukt verstanden und beurteilt werden kann.

	Umfang der Kenntnisse und Erfahrungen	Keine Kenntnisse und Erfahrungen vorhanden und keine Vermittlung dieser erwünscht	Basiskenntnisse wurden vermittelt	Über einen Zeitraum von < 1 Jahr	Über einen Zeitraum von 1-3 Jahren	Über einen Zeitraum von > 3 Jahren
Umfang und Art	Art der Kenntnisse und Erfahrungen					
<small>Zutreffendes ankreuzen</small>	private Rentenversicherungen (3. Schicht)					
	Investmentfonds					
	ETFs					
	Die Basiskenntnisse wurden mit Hilfe der folgenden Dokumente vermittelt:			Basisinformationsblatt		
				Sonstiges:		

Risikoselbsteinschätzung und Verlusttragfähigkeit

Je höher die eigene Renditeerwartung ist, umso mehr ist dafür die Bereitschaft erforderlicher Sicherheiten (Garantie) zu reduzieren und Risiken in Kauf zu nehmen.

Risikoprofil
Zutreffendes
ankreuzen

1 Sicherheitsorientiert:	Bei mir steht eine sehr hohe Garantie für meine Investition im Vordergrund (100 % der Beitragssumme). Lediglich mit den erzielten Überschüssen, die über meine Garantie hinausgehen, möchte ich mich am Kapitalmarkt beteiligen.	
2 Ertragsorientiert:	Bei mir steht eine hohe Garantie für meine Investition im Vordergrund (90 % - 99 % der Beitragssumme). Lediglich mit den erzielten Überschüssen, die über meine Garantie hinausgehen, möchte ich mich am Kapitalmarkt beteiligen.	
3 Wachstumsorientiert:	Um die Chance auf eine höhere Rendite zu verbessern, bin ich bereit, die Garantie für meine Investition zu reduzieren (Beitragsgarantie bis zu 80 % der Beitragssumme). Ich erwarte hierfür eine höhere Beteiligung am Kapitalmarkt. Dafür bin ich bereit, Risiken aufgrund von Kursschwankungen in Kauf zu nehmen. Wegen der langen Laufzeit meines Versicherungsvertrages beunruhigen mich zwischenzeitliche Kursschwankungen nicht.	
4 Chancenorientiert:	Bei mir steht eine hohe Renditeerwartung für meine Investition im Vordergrund. Um die Chance auf eine hohe Rendite zu verbessern, bin ich bereit, auf Garantien vollständig zu verzichten (0 % Beitragssummengarantie) und erwarte eine vollständige Beteiligung am Kapitalmarkt. Dafür bin ich bereit, hohe Risiken aufgrund von Kursschwankungen in Kauf zu nehmen. Wegen der langen Laufzeit meines Versicherungsvertrages beunruhigen mich zwischenzeitliche Kursschwankungen nicht.	
5 Gewinnorientiert:	Bei mir steht eine sehr hohe Renditeerwartung für meine Investition im Vordergrund. Um die Chance auf eine hohe Rendite zu verbessern, bin ich bereit, auf Garantien vollständig zu verzichten (0 % Beitragssummengarantie) und erwarte eine vollständige Beteiligung am Kapitalmarkt. Dafür bin ich bereit, sehr hohe Risiken aufgrund von Kursschwankungen in Kauf zu nehmen. Wegen der langen Laufzeit meines Versicherungsvertrages beunruhigen mich zwischenzeitliche Kursschwankungen nicht.	

Verlust-
tragfähigkeit
Zutreffendes
ankreuzen

Hinweise: Die Fähigkeit, Verluste wirtschaftlich tragen zu können, erhöht sich

- je länger die Vertragslaufzeit ist
- je höher das Einkommen und Vermögen ist
- je niedriger die Verbindlichkeiten sind

1	Meine persönlichen Voraussetzungen lassen keine Verluste zu.	
2	Bei mir sind die persönlichen Voraussetzungen erfüllt, um geringe Verluste tragen zu können.	
3	Bei mir sind die persönlichen Voraussetzungen erfüllt, um Verluste tragen zu können.	
4	Bei mir sind die persönlichen Voraussetzungen erfüllt, um hohe Verluste tragen zu können.	
5	Bei mir sind die persönlichen Voraussetzungen erfüllt, um sehr hohe Verluste tragen zu können.	