

Geeignetheits- und Angemessenheitsprüfung von Versicherungsanlageprodukten (Stand: 01.09.2022)

Versicherungsmakler sind dazu verpflichtet, im besten Interesse der Kunden zu handeln. Zusätzlich zur allgemeinen Beratung erfragen wir dazu vor Vertragsabschluss, ob das in Betracht kommende Versicherungsanlageprodukt für Sie geeignet und angemessen ist. Ihre Angaben müssen daher wahrheitsgemäß und aktuell sein.

Während der Vertragsdauer prüfen wir die Geeignetheit und Angemessenheit nicht regelmäßig.

1. Kunde/Interessent (Potenzieller Versicherungsnehmer)

▶ Vorname ▶ Nachname ▶ Geb.Dat.

2. Welches Produkt kommt in Betracht? (Bitte auch Garantieniveau und Anlageschwerpunkte angeben)

▶

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

- Altersvorsorge mit lebenslanger Altersrente; sofern ermittelt: meine Rentenlücke beträgt EUR
- Finanzierung der späteren Ausbildung eines Kindes
- Vermögen aufbauen / erhalten (ohne konkretes Ziel)
- Nutzung der Steuervorteile des Policenmantels
- Sonstiges Ziel

4. Von welcher Anlagedauer gehen Sie aus? (Z.B. 1 Jahr / bis 3 / bis 7 / bis 12 / bis 20 / bis 30 / ab 30 Jahre(n))

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

- ▶ Höchster Bildungsabschluss
- ▶ Aktueller Beruf und relevante frühere Berufe

7. Über welche Kenntnisse und Erfahrungen in Bezug auf Finanzanlageprodukte verfügen Sie?

Ein Verzicht auf diese sog. Angemessenheitsprüfung ist nicht möglich. Fehlende Kenntnisse können im Rahmen des Beratungsgesprächs vermittelt werden. Bitte dokumentieren Sie dies unter Punkt 12 und/oder in Anlagen.

	Kenntnisse		Erfahrungen		Bisherige Einzahlungen (in EUR)				
	ja	nein	in Jahren	keine	< 2.500	< 5.000	< 10.000	< 20.000	> 20.000
Bank- und Wertpapierprodukte									
▶ Banksparprodukte (z.B. Sparsbuch, Tagesgeld, Festgeld)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
▶ Fonds <input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="text"/> ▶ Andere (z.B. Aktien, Derivate)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Kapitalbildende Lebens- und Rentenversicherungen (LV/RV)									
▶ Klassische LV/RV mit Garantiezins	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
▶ Klassische LV/RV mit Indexbeteiligung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
▶ Fondsgebundene LV/RV mit Brutto-Beitragsgarantie	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

► Andere

8. Wie hoch ist Ihr finanzieller Spielraum? Keine Angaben

- Wie hoch sind Ihre monatlichen Einkünfte (z.B. aus Nettogehalt, Miet- oder Kapitaleinkünfte)? < 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? (Abhängig von Laufzeit, Einkommen, Nettovermögen) Keine Angaben

- Einen Verlust der eingezahlten Prämien zum Ende der Anlagedauer kann ich mir finanziell leisten gar nicht bis % bis 100 % (Vollverlust)

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

Risiko-klasse nach BIB	Risikotoleranz/Anlegerprofil	Geeignete Produktgruppen	Schwankungs-breite nach SRR1
<input type="checkbox"/> 1	Die Vermeidung von Schwankungen und Verlustrisiken hat für mich oberste Priorität. Ich wünsche daher eine garantierte Verzinsung . Im Gegenzug nehme ich eine niedrige Rendite in Kauf.	✓ Klassische Produkte mit Garantiezins	unter 2 %
<input type="checkbox"/> 2-3	Die Begrenzung von Schwankungen und Verlustrisiken steht für mich im Vordergrund. Zugleich möchte ich das Renditepotential oberhalb rein klassischer Produkte nutzen und akzeptiere daher geringe bis moderate Schwankungen . Deshalb wünsche ich eine klar definierte Bruttobeitragsgarantie zum vereinbarten Ende der Anspardauer in Höhe von <input type="checkbox"/> % der eingezahlten Beiträge. Mir ist bewusst, dass Garantien Renditepotential kosten. Meine Renditechancen vermindern sich umso stärker, je höher das gewählte Garantieniveau ist . In der derzeitigen Niedrigzinsumgebung schränkt ein hohes Garantieniveau das Renditepotential stark ein.	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Klassische Produkte ohne Garantiezins (erhöhte Überschussbeteiligung) ✓ Klassische Produkte mit Indexbeteiligung (Indexpolicen) ✓ Fondsgebundene Produkte mit Bruttobeitragsgarantie ✓ Unitised-With-Profit-Policen angelsächsischer Versicherer 	2 % bis 5 % (gilt nicht für Sicherungsvermögen)
<input type="checkbox"/> 4-6	Ich möchte Garantiekosten vermeiden und meine Beiträge möglichst vollständig chancenreich anlegen , um meine Renditechancen zu erhöhen . Dafür nehme ich auch größere Schwankungen und Verlustrisiken in Kauf. Insbesondere bei kürzeren Laufzeiten (unter 20 Jahren) ist es nicht unwahrscheinlich, dass Buchverluste in tatsächliche Verluste umschlagen. Bei längeren Laufzeiten (ab 20 Jahren) relativieren sich die tatsächliche Verlustrisiken allerdings zunehmend und treten nur noch mit geringer statistischer Wahrscheinlichkeit auf.	✓ Fondsgebundene Produkte ohne Bruttobeitragsgarantie	5 % bis 25 %
<input type="checkbox"/> 7	Renditechancen stehen für mich an oberster Stelle . Dafür bin ich bereit, auch starke Schwankungen und hohe Risiken bis hin zum Totalverlust in Kauf zu nehmen . Ich wünsche daher eine spekulative Anlage.	(Keine versicherungsförmigen Produkte verfügbar)	über 25 %

11. Möchten Sie Nachhaltigkeitsmerkmale berücksichtigen? Keine Angaben

Praxis-Hinweis: Seit dem 02.08.2022 sind wir gesetzlich verpflichtet, Ihre Nachhaltigkeitspräferenzen abzufragen. Aufgrund mangelnder Datenverfügbarkeit gibt es derzeit (Stand: August 2022) noch keine Produkte mit hohen prozentualen Mindestanteilen oder Produkte, die ganz bestimmte, differenzierte Vorgaben erfüllen. Bereits verfügbar sind hingegen Produkte, die nachhaltige Investitionen gemäß der Transparenz-/Offenlegungs-Verordnung (TVO) mit einem gewissen Mindestanteil berücksichtigen (z.B. Investmentfonds nach Art. 8 oder 9 TVO, sog. „ESG“-Fonds oder Fonds mit bestimmten Ausschlüssen).

- Nein
- Ja und zwar wie folgt (*Mehrfachnennung möglich*) dabei jedoch **nachrangig** gegenüber wirtschaftlichen Faktoren

- Die Berücksichtigung speziell **umweltbezogener** Investitionen gemäß EU-Taxonomie-VO mit einem Mindestanteil (%) ist mir wichtig (*Investitionen mit positivem Beitrag zu Klimaschutz und Anpassung an den Klimawandel*)
- Die Berücksichtigung **nachhaltiger** Investitionen gemäß EU-Offenlegungs-VO („**ESG**“) mit einem Mindestanteil (%) ist mir wichtig (*Investitionen mit positivem Beitrag zu sozialen oder ökologischen Zielen*)
- Die Berücksichtigung der **wichtigsten negativen Auswirkungen** auf Nachhaltigkeitsfaktoren (engl. *principles of adverse impact* – „**PAI**“) sind mir wichtig und zwar qualitativ und quantitativ wie folgt:

12. Zusätzliche Angaben (zu Punkt) (Z.B. im Laufe eines Beratungsgesprächs erworbene Kenntnisse)

▶

13. Erklärung zur Geeignetheit und Angemessenheit

Positives Prüfungsergebnis und Empfehlung

- Unter Berücksichtigung und Abwägung Ihrer vollständigen Angaben ist das in Betracht kommende Produkt unserer Auffassung nach für Sie **geeignet und** Ihren Kenntnisse und Erfahrungen gegenüber **angemessen**.
Daher empfehlen wir Ihnen den Abschluss dieses Produktes.

Ich bestätige, dass alle Angaben dieses Dokuments korrekt sind.

- ▶ Ort ▶ Datum ▶ Ort ▶ Datum
- ▶ Unterschrift des Kunden/Interessenten ▶ Unterschrift des Vermittlers

oder

Negatives Prüfungsergebnis, keine Empfehlung

- Unter Berücksichtigung Ihrer vollständigen Angaben ist das in Betracht kommende Produkt unserer Auffassung nach für Sie **nicht geeignet und/oder** Ihren Kenntnissen und Erfahrungen gegenüber **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