

## BEWERTUNG DER VERSICHERUNGSBEDÜRFNISSE DES KUNDEN (Ausg. 2023)

Der Zweck dieses Fragebogens besteht darin, die Informationen zu erhalten, die zur Bewertung der Versicherungsbedürfnisse des Kunden erforderlich sind, wobei zu berücksichtigen ist, dass das Fehlen dieser Informationen den Vertragsabschluss behindern kann.

Wenn der Kunde die angeforderten Informationen nicht oder nur teilweise zur Verfügung stellen will und in jedem Fall das Ergebnis des Fragebogens NICHT mit seinen Versicherungsbedürfnissen ÜBEREINSTIMMT, kann die Vertragsausstellung nicht abgeschlossen werden.

Mitglied, das derzeit in einer anderen Zusatzrentenform eingeschrieben ist und beabsichtigt, die Position zu übertragen [ ] nein [ ] ja

### 1. Meldeamtliche Angaben zum potentiellen Mitglied

- 1.1. Name und Familienname:** \_\_\_\_\_  
**Steuernummer:** \_\_\_\_\_  
**Geburtsdatum:** \_\_\_\_\_  
**Geschlecht:** \_\_\_\_\_

#### 1.2. Zusammensetzung der Familiengemeinschaft

- Ehepartner [ ] nein [ ] ja
- Kinder n.\_\_\_\_\_, davon \_\_\_\_\_ steuerlich zu Lasten lebend
- sonstige Familienangehörige n. \_\_\_\_\_, davon \_\_\_\_\_ steuerlich zu Lasten lebend

### 2. Angaben zur Erwerbstätigkeit

#### 2.1. Derzeitige Haupttätigkeit (eine Antwort auswählen)

- Lohnabhängiger Arbeiter des öffentlichen Dienstes
- Lohnabhängiger Arbeiter der Privatwirtschaft
- Selbstständiger Arbeiter / Freiberufler
- Beschäftigter mit Zeitvertrag, Projektvertrag oder dergleichen
- Rentner
- Nicht arbeitstätig (zu Lasten lebendes Familienmitglied oder vermögende Person)
- Nicht arbeitstätig

#### 2.2. Bei anreifender Abfertigung, die Entscheidung bezüglich der Bestimmung derselben angeben(eine Antwort auswählen)(\*)

- Mitglied eines Pensionsfonds mit Zuführung der Abfertigung
- Mitglied eines Pensionsfonds ohne Zuführung der Abfertigung
- Verbleib der Abfertigung im Betrieb
- Keine der vorangehenden (Beispiel: selbstständig)

### 3. Ziele

#### 3.1. Ziele, die mit dem Beitritt verfolgt werden (eine oder mehrere Antwort auswählen)

- Sparen/Veranlagung
- Vorsorge/Zusatzrente
- Risikoabsicherung

### 4. Angaben zum Sparverhalten

#### 4.1. Sparfähigkeit (eine Antwort auswählen) (\*)

- Durchschnittliche jährliche Ersparnis von bis zu 1.500 Euro (bzw. von bis zu 1 Monatsgehalt)
- Durchschnittliche jährliche Ersparnis von 1.500 bis zu 3.000 Euro (bzw. von 1 bis 3 Monatsgehältern)
- Durchschnittliche jährliche Ersparnis von 3.000 bis zu 10.000 Euro (bzw. von 3 bis 6 Monatsgehältern)
- Durchschnittliche jährliche Ersparnis von über 10.000 Euro (bzw. von mehr als 6 Monatsgehältern)

#### 4.2. Etwaige Angaben zu weiteren Ersparnissen (\*)

- Ich verfüge über keinen weiteren Produkte
- Ich verfüge über weitere Rentenprodukte
- Ich verfüge über weitere Finanz-/Versicherungssparprodukte (Investmentfonds, Schuldscheine, Wertpapiere, Lebensversicherungen...)

Falls ich über mindestens ein Produkt verfüge: Die wiederkehrenden Prämien betragen pro Jahr insgesamt \_\_\_\_\_ Euro

## 5. Etwaige zusätzliche Angaben zur finanziellen Situation

### 5.1. Entwicklung des Einkommens (eine Antwort auswählen) (\*)

- Persönliche Einkommenserwartung steigend
- Persönliche Einkommenserwartung gleichbleibend
- Persönliche Einkommenserwartung sinkend

### 5.2. Gesamtvermögen (\*)

Gehören zur Familiengemeinschaft weitere Einkommensempfänger? [  ] nein [  ] ja Anzahl \_\_\_\_\_

Wie hoch ist mein verfügbares Vermögen für diese Investition? \_\_\_\_\_ Euro

Ich bin Eigentümer des Wohnhauses [  ] ja [  ] ja mit Darlehen [  ] nein

## 6. Angaben zu den Erwartungen hinsichtlich des Vorsorgeproduktes

### 6.1. Für die Erreichung der Vorsorgeziele vorgesehener Zeithorizont (in wie vielen Jahren möchte ich beim Pensionsfonds die Leistung beantragen?) (eine Antwort auswählen)

- Kurzfristig (bis zu 5 Jahren)
- Mittelfristig (von 6 bis zu 10 Jahren)
- Langfristig (über 10 Jahre)

### 6.2. Mitgliedschaft bei der Zusatzrentenform beanspruchen zu müssen (Wahrscheinlichkeit, einen Vorschuss zu beantragen) (eine Antwort auswählen)

- Gering
- Hoch

### 6.3. Wahrscheinlichkeit, die Ersparnisse in den ersten Jahren der Risikobereitschaft und Renditeerwartungen an die Zusatzrentenform (eine Antwort auswählen) (\*)

- Gering (ich bin nicht bereit, Wertschwankungen der Anlage im Laufe der Zeit in Kauf zu nehmen, weshalb ich bereit bin, bei Ablauf der Anlage oder am Ende des empfohlenen Zeithorizonts geringe aber sichere Erträge zu erzielen)
- Mittel (ich bin bereit, geringe Wertschwankungen der Anlage im Laufe der Zeit in Kauf zu nehmen, weshalb ich bereit bin, bei Ablauf der Anlage oder am Ende des empfohlenen Zeithorizonts mittlere Erträge zu erzielen)
- Hoch (ich bin bereit, auch beachtliche Wertschwankungen der Anlage in Kauf zu nehmen, um im Laufe der Zeit eine maximale Rendite zu erzielen, wobei mir bewusst ist, dass dies Risiken mit sich führt)

### 6.4. Kenntnisse im Bereich der Veranlagung in Finanz-/Versicherungsinstrumente? (eine Antwort auswählen) (\*)

- Gering
- Mittel
- Hoch

### 6.5. Wünschen Sie unbeschadet der Forderung, dass Ihre Investitionen Ihrem Anlageprofil entsprechen und diesem angemessen sind, soweit möglich vorzugsweise in nachhaltige Branchen zu investieren, die ökologische oder soziale Merkmale fördern?

- Ja
- Nein

(\*) Beim Projekt Family beziehen sich die mit den Fragen 2.2, 4.1, 4.2, 5.1, 5.2, 6.3, 6.4, 6.5 verlangten Angaben auf den Versicherungsnehmer und nicht auf das Mitglied.

DATUM

UNTERSCHRIFT DES POTENTIELLEN MITGLIEDS