

IDD-Erfassungsbogen / August 2022

Welche Altersvorsorge / Kapitalanlage passt zu Ihnen?

Sie interessieren sich für eine Altersvorsorge oder wollen Kapital anlegen? Wir haben verschiedene Produkte für Sie zur Auswahl. Lassen Sie uns ermitteln, welche Produkte zu Ihnen passen. Bitte beantworten Sie dazu die folgenden Fragen.

Ihre Daten

Anrede: Herr Frau Titel: _____

Vorname: _____ Nachname: _____

Geburtsdatum: _____._____._____ Beruf: _____

Monatliches Bruttogehalt: _____ Anzahl Gehälter pro Jahr: _____

Daten des Versicherten

Sie möchten sich selbst absichern? Ja (dann weiter bei „Berufsstellung“) Nein

Anrede: Herr Frau Titel: _____

Vorname: _____ Nachname: _____

Geburtsdatum: _____._____._____ Beruf: _____

Berufsstellung

- | | | |
|---|--|---|
| <input type="checkbox"/> Angestellte/r | <input type="checkbox"/> Arbeiter/in | <input type="checkbox"/> Arbeitssuchende/r |
| <input type="checkbox"/> Auszubildende/r | <input type="checkbox"/> Beamter/in | <input type="checkbox"/> Bundesfreiwilligendienst |
| <input type="checkbox"/> Freiberufler/in | <input type="checkbox"/> Freiwilliger Wehrdienst | <input type="checkbox"/> Freiwilliges soziales Jahr |
| <input type="checkbox"/> Hausfrau/-mann | <input type="checkbox"/> In Elternzeit | <input type="checkbox"/> Schüler/in |
| <input type="checkbox"/> Kind (kein/e Schüler/in) | <input type="checkbox"/> Nicht berufstätig | <input type="checkbox"/> Selbständige/r |
| <input type="checkbox"/> Soldat/in | <input type="checkbox"/> Soldat/in auf Zeit | <input type="checkbox"/> Student/in |
| <input type="checkbox"/> Work & Travel | | |

Qualifikation

- | | | |
|--|--|---|
| <input type="checkbox"/> Akademischer Abschluss | <input type="checkbox"/> Betriebswirt/in | <input type="checkbox"/> Fachwirt/in |
| <input type="checkbox"/> Meister/in | <input type="checkbox"/> Techniker-Weiterbildung | <input type="checkbox"/> Kaufmännische Ausbildung |
| <input type="checkbox"/> Handwerkliche Ausbildung | <input type="checkbox"/> Industrielle Ausbildung | <input type="checkbox"/> Technische Ausbildung |
| <input type="checkbox"/> Fachschulische Ausbildung | <input type="checkbox"/> Sonstige | <input type="checkbox"/> Keine |

Ziel für den Versicherten

- Altersvorsorge mit Rentenbeginnalter _____ Jahre
- Kapitalanlage für _____ Jahre (voraussichtliche Anlagedauer)
- Arbeitskraftabsicherung (selbständige Berufsunfähigkeits- oder Erwerbsminderungs- oder Grundfähigkeitsabsicherung)
- Selbständige Risikoabsicherung

Möchten Sie staatliche Förderung bis zum Rentenbeginn nutzen (z. B. Basisrente, Riester-Rente, betriebliche Altersversorgung)?

- Ja Nein

Welche dieser Versorgungen haben Sie bereits?

Basisversorgung

- Gesetzliche Rentenversicherung
- Beamtenversorgung
- Berufsständisches Versorgungswerk
- Basisrente

Betriebliche Altersversorgung und Riester

- Riester-Rente
- Betriebliche Altersversorgung

Private Vorsorge

- Private Altersvorsorge (Renten- oder Lebensversicherung)

- Keine Versorgung vorhanden

Ihre finanziellen Verhältnisse

Ihr frei verfügbares Vermögen beträgt (liquide verfügbar, z. B. Kontoguthaben, Aktien oder Anleihen):

- Bis 10.000 € Über 10.000 € bis 50.000 €
- Über 50.000 € bis 100.000 € Über 100.000 €

Wie möchten Sie investieren?

- Laufend (z. B. monatlich) Einmalig

Für Anlagezwecke monatlich frei verfügbar:

- Bis 100 € Über 100 € bis 250 € Über 250 € bis 500 € Über 500 €

Für Anlagezwecke einmalig frei verfügbar:

- Bis 10.000 € Über 10.000 € bis 50.000 €
- Über 50.000 € bis 100.000 € Über 100.000 €

Ihre Erfahrungen und Kenntnisse

Haben Sie bereits Erfahrungen mit folgenden Anlagemöglichkeiten (z. B. bestehende Verträge)?

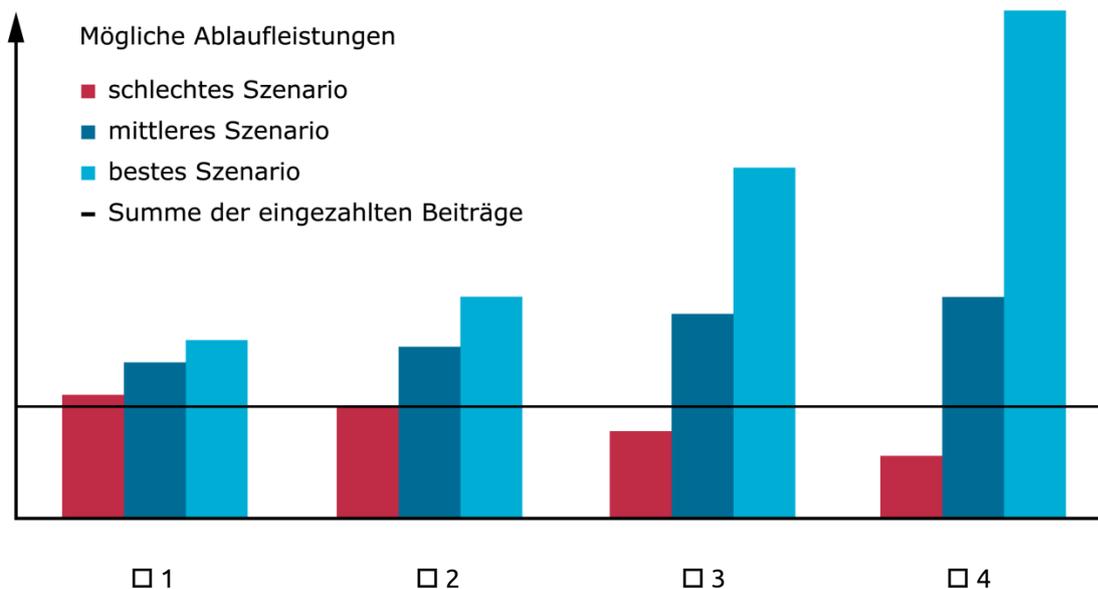
- | | | |
|---|--------------------------------------|---|
| Fondsgebundene Lebens- oder Rentenversicherungen | <input type="checkbox"/> Ja | <input type="checkbox"/> Nein |
| Wenn ja: Erfahrungszeitraum | <input type="checkbox"/> Bis 3 Jahre | <input type="checkbox"/> Länger als 3 Jahre |
| Wenn nein: Stehen Sie ersten Erfahrungen offen gegenüber? | <input type="checkbox"/> Ja | <input type="checkbox"/> Nein |
| Aktien, Aktienfonds oder festverzinsliche Wertpapiere | <input type="checkbox"/> Ja | <input type="checkbox"/> Nein |
| Wenn ja: Erfahrungszeitraum | <input type="checkbox"/> Bis 3 Jahre | <input type="checkbox"/> Länger als 3 Jahre |
| Wenn nein: Stehen Sie ersten Erfahrungen offen gegenüber? | <input type="checkbox"/> Ja | <input type="checkbox"/> Nein |
| Klassische Lebens- oder Rentenversicherungen | <input type="checkbox"/> Ja | <input type="checkbox"/> Nein |
| Wenn ja: Erfahrungszeitraum | <input type="checkbox"/> Bis 3 Jahre | <input type="checkbox"/> Länger als 3 Jahre |
| Wenn nein: Stehen Sie ersten Erfahrungen offen gegenüber? | <input type="checkbox"/> Ja | <input type="checkbox"/> Nein |

Haben Sie bereits Kenntnisse über folgende Anlagemöglichkeiten?

- | | | |
|--|-----------------------------|-------------------------------|
| Fondsgebundene Lebens- oder Rentenversicherungen | <input type="checkbox"/> Ja | <input type="checkbox"/> Nein |
| Wenn nein: Möchten Sie hierüber Informationen von Ihrem Berater? | <input type="checkbox"/> Ja | <input type="checkbox"/> Nein |
| Aktien, Aktienfonds oder festverzinsliche Wertpapiere | <input type="checkbox"/> Ja | <input type="checkbox"/> Nein |
| Wenn nein: Möchten Sie hierüber Informationen von Ihrem Berater? | <input type="checkbox"/> Ja | <input type="checkbox"/> Nein |
| Klassische Lebens- oder Rentenversicherungen | <input type="checkbox"/> Ja | <input type="checkbox"/> Nein |
| Wenn nein: Möchten Sie hierüber Informationen von Ihrem Berater? | <input type="checkbox"/> Ja | <input type="checkbox"/> Nein |

Ihre Risikoneigung

Bei zunehmendem Risiko steigt die Chance, mit Ihrem Vertrag höhere Erträge zu erzielen. Bei einer schlechten Entwicklung an den Kapitalmärkten kann es zu Verlusten kommen. Welches der folgenden Verhältnisse aus Chance und Risiko passt am besten zu Ihnen?



Wie stehen Sie zu Wertschwankungen in Ihrem Vertrag während der geplanten Anlagedauer?

- Wertschwankungen während der Laufzeit verunsichern mich nicht. Für mich steht das Erreichen des Anlageziels im Vordergrund.
- Für die Chance auf eine hohe Rendite nehme ich auch hohe Schwankungen in Kauf.
- Ich möchte Schwankungen oder zwischenzeitliche Verluste vermeiden.

Wie wichtig sind Ihnen garantierte Leistungen in Ihrem Vertrag?

- Garantierte Leistungen haben für mich eine hohe Priorität. Ich nehme dafür deutlich geringere Renditechancen in Kauf.
- Garantien geben mir grundsätzlich ein gutes Gefühl. Für mich zählt jedoch hauptsächlich das Erreichen des Anlageziels.
- Ich möchte in erster Linie die Renditechancen der Kapitalmärkte nutzen. Garantien spielen dabei keine Rolle.

Welcher Anlegertyp entspricht Ihnen am ehesten?

- Ich bin ein konservativer Anlegertyp und bevorzuge eine geringe Aktienquote.
- Ich bin renditeorientiert und möchte einen hohen Aktienanteil in meinem Vertrag.
- Ich bin eher vorsichtig, weiß aber, dass eine gewisse Aktienquote nötig ist, um die Renditechancen zu erhöhen.
- Ich bevorzuge eine ausgewogene Anlage. Die richtige Mischung ist mir wichtig. Ich setze auf mehrere Anlageklassen in meinem Vertrag, z. B. Aktien und Renten.

Ihre Nachhaltigkeitspräferenz

Wir befragen Sie nun zu Ihrer Nachhaltigkeitspräferenz. Diese Präferenz entscheidet darüber, welche Finanzprodukte in Ihre Anlage einbezogen werden sollen.

Ist Ihnen Nachhaltigkeit in Ihrer Altersvorsorge oder Kapitalanlage wichtig? Ja Nein

Wenn Sie die vorherige Frage mit „nein“ beantwortet haben, sind keine weiteren Fragen zu „Nachhaltigkeit“ mehr zu beantworten.

Sollen folgende Investitionen bei Ihrer Anlage ausgeschlossen werden? Ja Nein
Wenn ja: Welche?

- Kohle
- Rüstungsgüter
- Schwere Verstöße gegen UN Global Compact
- Tabakproduktion

Investitionen können einen negativen Einfluss auf die Umwelt oder soziale Belange haben. Soll Ihre Anlage derartige nachteilige Auswirkungen berücksichtigen und aktiv zu einer Reduzierung dieser Auswirkungen beitragen?

Ja Nein

Möchten Sie, dass ein Mindestanteil Ihrer Anlage zur Erreichung eines Umweltziels oder eines sozialen Ziels beiträgt? (Transparenz-Verordnung)

Ja Nein

Möchten Sie ganz gezielt einen Mindestanteil Ihrer Anlage ökologisch investieren? (Taxonomie-Verordnung)

Ja Nein

Hier ist Platz für Ihre Wünsche oder Anmerkungen: