Aufgrund § 10 Abs. 1 der Standesregeln für Versicherungsvermittlung ist der Versicherungsagent verpflichtet sich Infor­ma­tionen über mei­ne/unsere Kenntnisse und Erfahrung, finanziellen Verhältnisse, Fähigkeit Verluste zu tragen, Anlageziele und Risikotoleranz zu be­schaffen, um Versicherungsanlageprodukte empfehlen zu können, die für mich/uns geeignet sind und insbesondere meiner/un­serer Risikotoleranz und meiner/unserer Fähigkeit Verluste zu tragen entsprechen.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Kunde | Person 1 | Person 2 |
| Vollständiger Name  |        |        |
| Geburtsdatum |       |       |

Diesem Anlegerprofil liegt das letzte **Kundenprofil vom** zu Grunde.

[ ]  Ich bestätige, bzw. wir bestätigen, dass dieses mit Ausnahme einer gegebenenfalls nachfolgenden Aktualisierung meiner/unserer Einkommens- und Vermögenssituation aktuell ist und keine Anpassungen erforderlich sind.

[ ]  Ich gebe, bzw. wir geben hiermit folgende Änderungen/Ergänzungen bekannt1:

|  |
| --- |
|       |

1hier sind ausschließlich geringfügige Änderungen/Ergänzungen zu erfassen. Bei weitreichenderen Veränderungen ist unbedingt ein neues Kundenprofil zu erstellen.

### Einkommens- & Vermögenssituation [ ]  Meine/Unsere Angaben in oben genanntem Kundenprofil sind aktuell

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Einkommen** |  |  | **Vermögenwerte** | Person 1 | Person 2 |
| Erwerbseinkommen Person 1Erwerbseinkommen Person 2 |       |  | Geldvermögen |       |       |
| Erwerbseinkommen Person 2 |       |  | Lebensversicherungen |       |       |
|       |       |  | Wertpapiere |       |       |
|       |       |  | Immobilien |       |       |
| **Ausgaben** |  |  |       |       |       |
| Wohnkosten (Miete, Betriebskosten, Energie, etc.) |       |  | **Verbindlichkeiten** |  |  |
| Lebensunterhalt (Haushaltsführung) |       |  | Hypothekarkredite |       |       |
| Verbindlichkeiten (Alimente/Kreditraten) |       |  | Sonstige Kredite |       |       |
|       |       |  |       |       |       |
| **Frei verfügbares Einkommen** |  |  | **Gesamtvermögen** |  |  |
| **Saldo** |       |  | **Saldo** |       |       |

### Kenntnisse & Erfahrungen

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Person 1 |  | Person 2 |  |
| Anlageform | **Kenntnisse** | **Erfahrungen** (Anmerkungen) | **Kenntnisse** | **Erfahrungen** (Anmerkungen) |
| Lebensversicherungen |  |        |  |        |
| Fonds |  |        |  |        |
| Aktien |  |        |  |        |
| Anleihen |  |        |  |        |
| Immobilien |  |        |  |        |
| Gold |  |        |  |        |
| Rohstoffe, Zertifikate |  |        |  |        |
| Währungen, Kryptos |  |        |  |        |

\* FLV’s = Fondsorientierte- oder Fondsgebundene Lebensversicherung\* FLV’s = Fondsorientierte- oder Fondsgebundene Lebensversicherung

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Erwerb der Kenntnisse** | Person 1 | Person 2 |  | **Erfahrungen mit Dienstleistungen** | Person 1 | Person 2 |
| Schule, Studium, SelbststudiumErwerbseinkommen Person 2 | [ ]  | [ ]  |  | Vermögensverwaltungen | [ ]  | [ ]  |
| Berufliche Tätigkeit | [ ]  | [ ]  |  | Anlageberatung (Bank/Versicherung) | [ ]  | [ ]  |
| Aufklärung des Vermittlers | [ ]  | [ ]  |  | Direktgeschäft (z.B. Onlinebroker) | [ ]  | [ ]  |

Anmerkungen:

|  |
| --- |
|       |

### Anlageziele & -horizont

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Anlageziel | **Kategorie Anlagehorizont** |  |
|  | Person 1 | Person 2 |
| Reserve |  |   |
| Vorsorge/Pension |  |  |
| Vermögensaufbau |  |  |
|       |  |  |
|       |  |  |

Anmerkungen:

|  |
| --- |
|       |

### Risikotoleranz & Verlusttragfähigkeit

Der **gewichtete Summary Risk Index (SRI)** meiner Anlage soll die dem Anlagehorizont entsprechende **Risikoklasse A1 bis C3** nicht übersteigen. Maßgeb­lich für die Berechnung des gewichteten SRI ist der volums­mäßige Anteil des jeweiligen Fonds bzw. dessen SRI innerhalb meiner Anlage zum Zeitpunkt der Erstellung des Portfolios. **Die Risikoeinstufung von Fonds kann sich laufend ändern. Eine Risikobeurteilung kann daher nur stichtags­bezogen durchgeführt werden!**

|  |
| --- |
| Ein Bild, das Text, Screenshot, Reihe, Zahl enthält.  Automatisch generierte Beschreibung**Risikotoleranz** |
|  | Person 1 [ ]  Person 2 [ ]  | P1 [ ]  P2 [ ]  | P1 [ ]  P2 [ ]  |
|  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Verlusttragfähigkeit** | Person 1 | Person 2 |
| Die Erfüllung meiner regelmäßigen Verpflichtungen und meines Unterhalts sind durch einen möglichen erheblichen Kapitalverlust meiner Anlagen nicht gefährdet. | [ ]  | [ ]  |

### Nachhaltigkeitspräferenzen

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **EU-Offenlegungs-Verordnung (freiwillig)** | Person 1 | Person 2 |
| Ja, ich möchte mit mindestens 0% die positive Entwicklung in den Bereichen Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (ESG) im Sinne der EU-Offenlegungs-Verordnung fördern. Folgende Kriterien sollen gemeinsam mit guter Unternehmensführung berücksichtigt werden: | [ ]  | [ ]  |
| [ ]  UmweltSoziales | [ ]  Soziales |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **EU-Taxonomie-Verordnung (freiwillig)** | Person 1 | Person 2 |
| Ja, ich möchte mit mindestens 0% folgende Umweltziele in Sinne der EU‑Taxonomie-Verordnung unterstützten: | [ ]  | [ ]  |
| [ ]  Klimaschutz[ ]  Anpassung an den Klimawandel[ ]  Übergang zur Kreislaufwirtschaft[ ]  eine Kombination aus allen Bereichen | [ ]  nachhaltige Nutzung und Schutz von Wasser- und Meeres­ressourcen[ ]  Vermeidung und Verminderung von Umweltverschmutzung[ ]  Schutz und Wiederherstellung der Biodiversität und Ökosysteme |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Principal Adverse Impacts (PAIs) (freiwillig)** | Person 1 | Person 2 |
| Ja, ich möchte bei meiner Investition negative Auswirkungen auf Umwelt und Gesellschaft reduzieren. Besonders wichtig sind für mich die Reduktion folgender negativer Auswirkungen: | [ ]  | [ ]  |
| Umweltbezogene Indikatoren[ ]  Treibhausgasemissionen[ ]  Andere Emissionen[ ]  Mangelnde Energieeffizienz[ ]  Mangelnde Biodiversität[ ]  Wasser[ ]  Materialemission[ ]  Abfall | Soziale Indikatoren[ ]  Mangelnde Standards bei Be­schäftigung & sozialen As­pekten[ ]  Verstöße gegen Menschenrechte[ ]  Mangelnde Bekämpfung von Korruption und Bestechung[ ]  Staatsführung ohne ausreich­en­de demo­kratische Prinzipien | Immobilien Indikatoren[ ]  Fossile Brennstoffe[ ]  Mangelnde Energieeffizienz[ ]  Treibhausgasemissionen[ ]  Hoher Energieverbrauch[ ]  Hoher Ressourcenverbrauch[ ]  Mangelnde Biodiversität[ ]  Abfall |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Nachhaltigkeitsneutral** (falls keine der obigen Präferenzen ausgewählt wurden) | Person 1 | Person 2 |
| Nein, ich habe keine der vorangegangenen Nachhaltigkeitspräferenzen entsprechend den gesetzlichen Vorgaben der Europäischen Union. Meine Anlage darf jedoch Fonds mit Nachhaltigkeits­merkmalen enthalten. Ich bin folglich als „nachhaltigkeitsneutraler Anleger“ einzustufen. | [ ]  | [ ]  |
| Ich bestätigte, dass ich nicht dazu verleitet wurde keine Nachhaltigkeitspräferenzen anzugeben. | [ ]  | [ ]  |

### Weitere Angaben & Anmerkungen

|  |
| --- |
|       |

Die Beratung erfolgte und dauerte von       bis       Uhr.

Bei der Beratung waren neben mir, bzw. uns und dem Versicherungsagenten folgende Personen anwesend:

|  |
| --- |
|       |

### Aufklärung

Mit meiner Unterschrift bestätige ich, dem Versicherungsagenten Informationen und Tatsachen wahrheitsgemäß und vollständig erteilt zu haben. Der Versicherungsagent ist berechtigt, die Richtigkeit der Informationen, Tatsachen und vorgelegten Unterlagen sowie deren Vollständigkeit anzunehmen, sofern deren Unrichtigkeit und/oder Unvollständigkeit nicht offenkundig ist. Diese An­gaben bilden die Grundlage für die Empfehlungen des Versicherungsagenten. Fehlerhafte oder unrichtige Angaben können zu unbeabsichtigten Deckungslücken führen, die zu einem entsprechenden Schaden oder Nachteil für Kunden bzw. Versicherungs­nehmer führen können. Etwaige fehlerhafte Angaben oder Änderungen der persönlichen Verhältnisse sind dem Versicherungs­agenten unverzüglich bekanntzugeben.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
| (Datum und Unterschrift Person 1) |  | (Datum und Unterschrift Person 2) |