

Versicherungsbüro Josef Boskovic-Hechenbichler

Salurnerstraße 38 BZ1, A-6330 Kufstein

Te1 0043/5372/65030 Fax 0043/5372/63957 Mobil 0043/660/2202020

Mail office@vb-josef-boskovic-hechenbichler.at WWWEB www.vb-josef-boskovic-hechenbichler.at

GISA-Nr.: 22043788 GISA-Nr.: 22016638

Wir sind ein Staatlich geprüfter Gewerblicher Versicherungsmakler, Vermögensberater und vermitteln Versicherungen in der Form als Versicherungsmakler gemäss dem Maklergesetz § 28 Abs. 1-3. Für die bestmögliche Beratung sind wir bei der Erhebung der relevanten Risikodaten auf Ihre Unterstützung angewiesen. Für den fall, dass Sie eine umfangreiche Risikoanalyse ablehnen und /oder Teilbereiche nicht vollständig bekannt geben, verweise wir darauf, dass wir keine Verantwortung übernehmen können.

GEEIGNETHEITSPRÜFUNG UND –ERKLÄRUNG FÜR VERSICHERUNGSANLAGEPRODUKTE¹

KUNDE

Firma Rechtsform:

Vorname:

Name:

Geburtstag:

Beruf:

selbständig

angestellt

Familienstand verheiratet ledig Lebensgemeinschaft

Straße Hausnummer:

PLZ Ort:

Email- Adresse:

I.IHRE FINANZIELLEN VERHÄLTNISSE

1. Einnahmen

a) Herkunft und Höhe Ihres regelmäßigen Einkommens:

b) Freie (liquide) Vermögenswerte:

c) Wertpapiere und Kapitalanlagen:

d) Immobilienbesitz:

2. Ausgaben

a) Monatliche Miete:

b) Darlehensrate:

c) Unterhaltszahlungen für Partner und Kinder:

d) Andere Ratenzahlungen (z.B. Versicherungen/Abonnements):

e) Laufende Aufwendungen für Lebensunterhalt einschließlich Kleidung, Auto:

f) Durchschnittliche Aufwendungen (monatlich) für Kultur, Restaurants, Reisen, Aufwendungen für Lotto, Toto:

g) Andere Ausgaben:

3. Freies Vermögen

a) Liquide flüssige Mittel:

b) Gebundene Mittel z.B. Immobilien/Wertpapiere/Kunstwerk:

Mit dieser Geeignetheitsprüfung wollen wir erfragen, ob das Versicherungsanlageprodukt, das wir Ihnen empfehlen, für Sie geeignet ist (z.B. Versicherungen/Abonnements)

AKTUELLE VERMÖGENS UND EINKOMMENSITUATION:

WIEVIEL VERBLEIBT DEM KUNDEN NACH ABZUG SÄMTLICHER BELASTUNGEN PRO JAHR AUF DEM KONTO?

- bis € 5.000,00
 bis € 10.000,00
 bis € 15.000,00
 über 15.000,00

ÜBER WELCHES VERMÖGEN (IMMOBILIEN, WERTPAPIERE, BANKGUTHABEN ETC.) VERFÜGT DER KUNDE?

- Vermögen bis € 25.000,00
 Vermögen bis € 50.000,00
 Vermögen bis € 150.000,00
 Vermögen über € 150.000,00

HAT DER KUNDE LAUFENDE VERPFLICHTUNGEN IN FORM EINES HYPOTHEKENKREDITS ZU ERFÜLLEN?

- nein/keine
 Verpflichtungen bis € 25.000,00
 Verpflichtungen bis € 100.000,00
 Verpflichtungen über € 100.000,00

HAT DER KUNDE LAUFENDE VERPFLICHTUNGEN IN FORM EINES DISPOSITIONSKREDITS ZU ERFÜLLEN?

- nein /keine
 Verpflichtungen bis € 10.000,00
 Verpflichtungen bis € 25.000,00
 Verpflichtungen über € 25.000,00

Der Kunde ist nicht bereit, dem Berater zu diesem Punkt die erforderlichen Auskünfte zu erteilen. Der Kunde tätigt demzufolge die Veranlagung ausdrücklich auf eigene Verantwortung!

II. IHRE ANLAGEZIELE

1. Altersvorsorge (lebenslange Rente, gleichbleibend/steigend/fallend):
2. Rentenergänzung neben gesetzlicher Altersvorsorge und betriebliche Altersvorsorge (wie hoch ist die Rentenlücke):
3. Sparen für die Ausbildung (die eigenen/Partner/Kinder: Kosten der Ausbildung?):
4. Sparen für größere Anschaffungen (in welcher Höhe wann geplant?):
5. Andere Anlageziele:

III. GEPLANTE ANLAGEDAUER

1 Jahr 3 Jahre 5 Jahre 12 Jahre 20 Jahre 30 Jahre

ANGABEN ZUM GEPLANTEN ANLAGEHORIZONT:

- kurzfristig (unter 5 Jahren) mittelfristig (bis ca. 10 Jahre)
 langfristig (über 10 Jahre) keine bevorzugte Anlagedauer
 Der Kunde ist nicht bereit, dem Berater zu diesem Punkt die erforderlichen Auskünfte zu erteilen. Der Kunde tätigt demzufolge die Veranlagung ausdrücklich auf eigene Verantwortung!

IV. GEPLANTE ZAHLUNGSWEISE

1. Größere Einmalzahlung (wie viel?):
2. Monatliche/halbjährliche/jährliche Zahlungsweise (welche Höhe?):

V. IHRE RISIKOTOLERANZ

- | | | |
|---|----|------|
| 1. Einen Vollverlust verkrachte ich: | Ja | Nein |
| 2. Ich erwarte mindestens die eingezahlten Prämien zurück: | Ja | Nein |
| 3. Ich erwarte eine garantierte Verzinsung: | Ja | Nein |
| 4. Einen Verlust von 10% (20%/30%...) der eingezahlten Prämie würde ich akzeptieren, wenn zugleich die Chance besteht 4% oder mehr Prozent (wie viel?) zu erzielen. | Ja | Nein |

RISIKOBEREITSCHAFT FÜR GEPLANTE VERANLAGUNGEN:

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> NIEDRIG/KONSERVATIV
Motiv: Substanzerhaltung, geringe Renditeerwartung/hohe Sicherheit | <input type="checkbox"/> SPEKULATIV
Motiv: hohe Ertragschancen mit hohen Risiken und Beimischung riskanter Titel, zB Einzeltitel, Anleihen niedriger Bonität, Technologie-, Hedge- oder Branchenfonds, Emerging Markets etc. |
| <input type="checkbox"/> AUSGEWOGEN/RISIKOBEWUSST
Motiv: Höhere Ertragsersparung, kalkuliertes Risiko mit entsprechender Streuung; zB gemischte Fonds, Blue-Chip-Aktien, fondsgebundene Lebensversicherung, sonstige Anleihen, etc. | <input type="checkbox"/> HOCHSPEKULATIV
Motiv: sehr hohe Ertragschancen stehen sehr hohen Risiken gegenüber; zB Optionen, Futures, Finanzinstrumente, exotische Märkte etc. |

VI. IHRE RISIKOTRAGFÄHIGKEIT

1. Einen Vollverlust der eingezahlten Prämie kann ich mir finanziell leisten. Ja Nein
2. Einen Verlust der eingezahlten Prämie bis zu 70% /60% /50% /0% kann ich tragen Ja Nein
3. Andere Dauer:

VII. ICH KENNE UND HABE ERFAHRUNGEN MIT

1. Kapitalbildenden Lebensversicherung mit Überschussbeteiligung	Ja	Nein
2. Privaten Pensionsversicherungen mit Überschussbeteiligung		
• gegen laufende Prämienzahlungen oder Einmalprämie	Ja	Nein
• Lebenslange oder abgekürzte Prämienzahlung	Ja	Nein
3. Fondsgebundenen Lebensversicherungen und Fondsgebundenen Rentenversicherungen	Ja	Nein
4. Lebensversicherungen (beispielsweise Ausbildungsversicherungen)	Ja	Nein
5. Lebenslangen Todesfallversicherungen, bei der die Überschussbeteiligung zur Verkürzung der Laufzeit verwendet wird	Ja	Nein
6. Kapitalisierungsprodukten mit Überschussbeteiligung	Ja	Nein
7. Versicherungspakten = gekoppelten Verträgen	Ja	Nein
Ich kenne diese Versicherungen vom Hörensagen	Ja	Nein
Ich kenne diese Versicherungen, weil ich Verträge dieser Art schon abgeschlossen habe (welche, bei wem, wann?)		
	Ja	Nein
Ich kenne nur einige der hier genannten Versicherungen, nämlich die unter Ziffer: 1/2/3/4/5/6/7 und zwar deshalb,		
• weil ich mich damit beschäftigt habe/	Ja	Nein
• weil ich Verträge dieser Art schon geschlossen habe	Ja	Nein
Ich habe überhaupt keine Kenntnisse und Erfahrungen mit diesen Versicherungsverträgen – ich lerne sie erst jetzt gerade kennen	Ja	Nein

2

BISHER GETÄTIGTE WERTPAPIERGESCHÄFTE IN DEN BEREICHEN: <input type="checkbox"/> festverzinsliche Wertpapiere <input type="checkbox"/> Aktien <input type="checkbox"/> Aktienfonds <input type="checkbox"/> Rentenfonds <input type="checkbox"/> Börsentermingeschäfte <input type="checkbox"/> Sonstiges _____ DER ANLAGESCHWERPUNKT BISHER GETÄTIGTER WERTPAPIERGESCHÄFTE <input type="checkbox"/> Schwerpunkt Inland <input type="checkbox"/> Schwerpunkt Euro-Zone <input type="checkbox"/> Schwerpunkt Nicht EU-Ausland <input type="checkbox"/> Mix aus _____ <input type="checkbox"/> Der Kunde ist nicht bereit, dem Berater zu diesem Punkt die erforderlichen Auskünfte zu erteilen. Der Kunde tätigt demzufolge die Veranlagung ausdrücklich auf eigene Verantwortung!	ZEITRAUM BISHER GETÄTIGTER WERTPAPIERGESCHÄFTE: <input type="checkbox"/> keine/erstmalig <input type="checkbox"/> weniger als 5 Jahre <input type="checkbox"/> mehr als 5 Jahre UMFANG BISHER GETÄTIGTER TRANSAKTIONEN: <input type="checkbox"/> bis € 1.000,00 <input type="checkbox"/> bis € 5.000,00 <input type="checkbox"/> über € 5.000,00 <input type="checkbox"/> ca. € _____ mal pro Jahr WURDEN BEREITS WERTPAPIERGESCHÄFTE AUF KREDITBASIS VORGENOMMEN? <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Kreditrahmen € _____
--	--

3

WIRTSCHAFTLICH BERECHTIGTER/INFORMATIONSMATERIAL

RECHNUNGSSTELLUNG/WIRTSCHAFTLICH BERECHTIGTER	
<input type="checkbox"/> auf eigene Rechnung	<input type="checkbox"/> für _____
<input type="checkbox"/> Devisenausländer	<input type="checkbox"/> Deviseninländer bzw. EU/EWR

FOLGENDE UNTERLAGEN WURDEN DEM KUNDEN ÜBERGEBEN		
<input type="checkbox"/> Risikohinweise	<input type="checkbox"/> Prospekte	<input type="checkbox"/> Depotbank-/Fondsbedingungen
<input type="checkbox"/> Antragsdurchschrift	<input type="checkbox"/> Anlegerprofil	<input type="checkbox"/> _____

Der Berater hat sich durch Vorlage seines Ausweises, bzw. seiner Vollmacht legitimiert und die erforderlichen Informationsmaterialien, wie Antragsformulare, Prospekte, Geschäftsbedingungen und Rechenschaftsberichte ausgehändigt. Der Berater ist nicht berechtigt, verbindliche Erklärungen für Produktpartner gegenüber dem Kunden abzugeben. Er hat keine Inkassovollmacht.

Ich bestätige mit meiner Unterschrift die Richtigkeit des obigen Gesprächsinhaltes. Über mögliche Chancen und Risiken von Investmentveranlagungen wurde ich eingehend informiert. Ich verzichte nach Aufklärung auf weiterführende Beratung. Die vorgenannten Angaben erheben keinen Anspruch auf Vollständigkeit. Ich wurde darüber in Kenntnis gesetzt, dass der Berater keine allumfassende Aufklärung über die Art der Veranlagung und die damit verbundenen Chancen und Risiken durchgeführt hat.

Das Versicherungsbüro Josef Boskovic-Hechenbichler und deren Berater sind jederzeit widerruflich berechtigt zur telefonischen und schriftlichen Kontaktaufnahme, sowie das Erfassen, Verarbeiten und Nutzen meiner Daten im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen. Ebenso bin ich damit einverstanden, per E-Mail Informationsmaterial zu erhalten.

Der Berater hat mich über das mir gesetzlich zustehende Rücktrittsrecht aufgeklärt, wonach ich schriftlich innerhalb einer Woche ab Vertragsabschluss vom Vertrag zurücktreten kann.

Der Berater hat mich ausdrücklich darüber informiert, dass Ansprüche aus diesem Vertrag erst ab dem von mir gewählten Vertragsbeginn bestehen, wobei der Erhalt der Polize und die Bezahlung der ersten Prämie Voraussetzung sind.

Die Haftung des Versicherungsbüro Josef Boskovic-Hechenbichler für leicht fahrlässig zugefügte Schäden wird ausgeschlossen.

- Es wurden in Form einer umfangreichen Datenaufnahme die Ein- und Ausgaben des Kunden ermittelt.**
- Es wurde die Kundenanalyse und der Vorschlag besprochen.**

Nennen Sie bitte mindestens zwei Gründe, warum Sie sich für die nachfolgenden Produkte entschieden haben:

Gesellschaft				
Produkt				
Laufend 1/2/4/12				
Einmalig				

VIII. GEEIGNETHEIT

Unter Berücksichtigung Ihrer:

1. Anlageziele
2. Ihres finanziellen Spielraums
3. Ihrer Risikotoleranz

Ist für Sie das Versicherungsprodukt geeignet

IX. EMPFEHLUNG

Auf der Grundlage der mit Ihnen durchgeführten Versicherung Geeignetheitsprüfung empfehle ich Ihnen den Abschluss einer

Wichtiger Hinweis

Ich habe dieses Beratungsprotokoll gelesen und bestätige die Richtigkeit der daraus ersichtlichen Angaben. Der Rat hinsichtlich der mir angebotenen Versicherungsprodukte erfolgte aufgrund meiner Angaben, die von mir gewählten Produkte entsprechen meinen Wünschen und Bedürfnissen. Der Vermittler und Firma Versicherungsbüro Josef Boskovic-Hechenbichler und dessen Erfüllungsgehilfen und Berater werden hiermit jederzeit widerrufbar vom Kunden zur Datenverarbeitung und –Weitergabe der Daten und zur Empfangnahme dieser an und von den Vertragspartnerversicherung je Sparte, aus deren Produkten eine Auswahlberatung erfolgen soll bzw. erfolgte so wie zur Verarbeitung der Daten beim Versicherungsbüro Josef Boskovic-Hechenbichler und laufenden Vertragsbestandsabfrage, zum Empfang von Nachrichten und Vertragsdatenauszüge seitens der Versicherungen namens und durch den Kunden berechtigt. Der Vermittler und seine Berater werden weiters jederzeit widerruflich vom Kunden iS des § 107 TKG berechtigt, zur telefonischen Kontaktaufnahme, Fax- oder E-Mail Zusendung auch über weitere Angebote oder Informationen an den Kunden

Beratungsdauer: _____

Versicherungsbüro
Josef Boskovic-Hechenbichler

A-6330 Kufstein Salurnerstraße 38 BZ1
Tel: +43/5372/65030 Fax 43/5372/63957

Unterschrift Kunde

Ort, Datum

Unterschrift Vermittler

Auskunft aus dem Vermittlerregister:
Beschwerdestelle:
Stand 01/20

<http://versicherungsvermittler.bmwa.gv.at>
Bundesministerium für Wirtschaft und Arbeit; 1010 Wien, Stubenring 1