

FRAGEBOGEN ZUR SELBSTBEWERTUNG:

Der Fragebogen ermöglicht dem Mitglied die Überprüfung seiner Kenntnisse im Bereich Vorsorge und eine Orientierung bei der Wahl zwischen den verschiedenen Investitionsmöglichkeiten.

KENNTNISSE IM BEREICH VORSORGE

1. Kenntnisse der Pensionsfonds

- ☐ Darüber besitze ich geringe Kenntnisse
- ☐ Ich bin in der Lage, in groben Zügen, die Unterschiede zu anderen Anlageformen, insbesondere zu Finanz- und Versicherungsanlageformen, zu erkennen
- ☐ Ich kenne die verschiedenen Rentenformen und die wesentlichsten Leistungsarten derselben

2. Kenntnis der Möglichkeit beim Pensionsfonds um Auszahlung der eingezahlten Beträge anzusuchen

- ☐ Darüber bin ich nicht in Kenntnis
- ☐ Ich weiß, dass man über die eingezahlten Beträge nicht frei verfügen kann
- ☐ Ich weiß, dass man erst zum Zeitpunkt der Pensionierung oder bei Erreichen des Rentenalters bzw. bei Eintritt vom Gesetz festgelegter, persönlicher Ereignisse besonderer Bedeutung, über die Beträge verfügen kann

3. In welchem Alter werden Sie voraussichtlich in Rente gehen?

_____ Jahre

4. Wie hoch wird Ihre Grundrente im Verhältnis zu Ihrem Einkommen kurz vor der Pensionierung voraussichtlich sein (in Prozent)?

_____ Prozent

5. Haben Sie diese Rentenschätzung mit jener Schätzung, die das staatliche Vorsorgeinstitut INPS über deren Webseite zur Verfügung stellt, oder mit der, die Sie mit dem Schreiben „Meine zukünftige Rente“ erhalten haben, verglichen?

- ☐ ja ☐ nein

6. Haben Sie den Absatz "Wie viel Sie erhalten können, wenn Sie in Rente gehen", in der "Präsentation" des Teils I "Wesentliche Angaben für den Unterzeichner" des Informationsblattes für potenzielle Mitglieder geprüft, um zu entscheiden, wieviel Sie in den Pensionsfonds einzahlen müssen, um Ihre Grundrente, Ihrer aktuellen Arbeitssituation Rechnung tragend, zu ergänzen?

- ☐ ja ☐ nein

ANGEMESSENHEIT DER WAHL DER ZUSATZVORSORGE

Damit die Angemessenheit der gewählten Investitionslinie beurteilt werden kann, müssen die Fragen 7, 8 und 9 vollständig beantwortet werden.

7. Persönliche Fähigkeit, zu sparen (Abfertigung ausgenommen)

- ☐ Jährliche, durchschnittliche Ersparnis von bis zu 3.000 Euro (1 Punkt)
- ☐ Jährliche, durchschnittliche Ersparnis zwischen 3.000 und 5.000 Euro (2 Punkte)
- ☐ Jährliche, durchschnittliche Ersparnis von über 5.000 Euro (3 Punkte)
- ☐ Keine Ahnung / Ich antworte nicht (1 Punkt)

8. Persönliche Fähigkeit, zu sparen (Abfertigung ausgenommen)

- ☐ In 2 Jahren (1 Punkt) ☐ In 7 Jahren (3 Punkte) ☐ In 20 Jahren (5 Punkte)
- ☐ In 5 Jahren (2 Punkte) ☐ In 10 Jahren (4 Punkte) ☐ In über 20 Jahren (6 Punkte)

9. Wie stark darf der Wert Ihrer persönlichen Rentenposition schwanken?

- ☐ Ich möchte nicht, dass der Wert meiner Rentenposition schwankt und gebe mich auch mit geringen Renditen zufrieden (1 Punkt)
- ☐ Ich bin dazu bereit, geringe Schwankungen des Wertes meiner Rentenposition in Kauf zu nehmen, um möglicherweise höhere Renditen zu erzielen (2 Punkte)
- ☐ Ich bin dazu bereit, auch hohe Schwankungen des Wertes meiner Rentenposition in Kauf zu nehmen, um so über die Zeit die Maximierung der Renditen verfolgen zu können (3 Punkte)

Anzahl Punkte _____

*Die Anzahl der Punkte wird nur bei Beantwortung der **Fragen 7, 8 und 9** angegeben und stellt eine Hilfe bei der Wahl zwischen den verschiedenen Investitionsmöglichkeiten des Pensionsfonds auf Basis nachfolgender Übersicht dar.*

BEWERTUNGSTABELLE			
Kategorie der Investitionslinie	Bis zu 4 Punkte	Zwischen 5 und 7 Punkte	Zwischen 8 und 12 Punkte
	Garantierte Linie Anleihenlinie gemischte Anleihenlinie	gemischte Anleihenlinie gemischte Linie	gemischte Linie Aktienlinie
<p><i>Die Wahl eines Life-Cycle-Programms (bzw. einer Investitionslinie mit Zielfälligkeit) ist für jede mit Hilfe des Fragebogens ermittelte Punkteanzahl angemessen. Im Falle des Beitritts und der Wahl mehrerer Investitionslinien ist eine Analyse der Angemessenheit mit Hilfe des Fragebogens nicht möglich: das Mitglied muss in diesem Fall selbständig eine Analyse hinsichtlich der Kategorie, in welche die Kombination der gewählten Investitionslinien zugeordnet werden kann, durchführen.</i></p>			
<input type="checkbox"/> Das Mitglied bestätigt dass der Fragebogen vollständig ausgefüllt wurde und dass es die Angemessenheit seiner Wahl der Investitionsmöglichkeit anhand der erzielten Punktezahl bewertet hat.		<input type="checkbox"/> Das Mitglied bestätigt, dass der Fragebogen NICHT oder NUR TEILWEISE ausgefüllt wurde und ist sich bewusst, dass durch das fehlende, gesamte oder teilweise, Ausfüllen des Abschnitts ANGEMESSENHEIT DER WAHL DER ZUSATZVORSORGE, die Bewertungsübersicht nicht als Hilfsinstrument für die Wahl der Investitionsmöglichkeit verwendet werden kann.	
<p>_____ , _____ , _____</p> <p>Ort Datum Unterschrift</p>			

Feld für die Person, die die Einschreibung vornimmt:

_____ , _____ , _____

Ort Datum Unterschrift