

**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.*

**+ KENNNTNISSE IM BEREICH VORSORGE**

**1. Kenntnisse der Pensionsfonds**

- geringe Kenntnisse
- ich bin in der Lage die wesentlichen Unterschiede gegenüber anderen Investitionsformen, im besonderen Finanzanlagen und Versicherungsanlagen, zu verstehen
- ich kenne die verschiedenen Arten der Pensionsfonds und deren wichtigsten Leistungen

**2. Kenntnisse bzgl. der Möglichkeit, Vorschüsse auf die Beitragszahlungen in den Pensionsfonds zu beantragen**

- keine Kenntnisse
- ich weiß, dass ich nicht frei über die eingezahlten Beiträge verfügen kann
- ich weiß, dass der Betrag erst bei Erfüllung der Anforderungen für die Pensionierung oder im Falle besonderer, persönlicher Ereignisse, welche vom Gesetz definiert werden, verfügbar ist

**3. Mit welchem Alter werden Sie voraussichtlich in Pension gehen?**

\_\_\_\_\_ Jahre

**4. Wie hoch wird Ihre Grundpension – ausgedrückt in Prozent gegenüber Ihrem letzten Gehalt vor Ihrer Pensionierung – sein?**

\_\_\_\_\_ Prozent (%)

**5. Haben Sie diese Schätzung mit jener, die das Nationalinstitut für soziale Fürsorge (INPS) auf ihrer Homepage oder mittels „oranen Brief“ (sog. „Meine Pension“) zur Verfügung gestellt hat, verglichen?**

- ja
- nein

**6. Haben Sie das Dokument “Meine Zusatzrente” (Standardversion) überprüft um festzulegen, wieviel Sie auch unter Berücksichtigung ihrer Arbeitssituation in den Pensionsfonds einzahlen möchten, um Ihre öffentliche Pension zu ergänzen?**

- ja
- nein

**+ ANGEMESSENHEIT DER WAHL DER ZUSATZVORSORGE** *Um Informationen hinsichtlich der Angemessenheit der Wahl der Investitionsmöglichkeit zu erlangen, müssen die Fragen 7, 8 und 9 vollständig beantwortet werden*

**7. Möglichkeit persönliche Ersparnisse zu bilden (ohne Berücksichtigung der Abfertigung)**

- durchschnittliche jährliche Ersparnisse bis 3.000 € (1 Punkt)
- durchschnittliche jährliche Ersparnisse zwischen 3.000 und 5.000 € (2 Punkte)
- durchschnittliche jährliche Ersparnisse über 5.000 € (3 Punkte)
- weiß nicht/keine Antwort (1 Punkt)

**8. In wie vielen Jahren gedenken Sie die Zusatzrente in Anspruch zu nehmen?**

- 2 Jahre (1 Punkt)
- 5 Jahre (2 Punkte)
- 7 Jahre (3 Punkte)
- 10 Jahre (4 Punkte)
- 20 Jahre (5 Punkte)
- mehr als 20 Jahre (6 Punkte)

**9. In welchem Ausmaß sind Sie bereit Schwankungen Ihrer persönlichen Position zu tolerieren?**

- Ich bin nicht bereit Schwankungen des Werts meiner persönlichen Position zu tolerieren und begnüge mich auch mit geringen Erträgen (1 Punkt)
- Ich bin bereit geringe Schwankungen des Werts meiner persönlichen Position zu tolerieren, um möglicherweise höhere Erträge zu erzielen (2 Punkte)
- Ich bin bereit auch große Schwankungen des Werts meiner persönlichen Position zu tolerieren, um langfristig die Erträge zu maximieren (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.*

<b>BEWERTUNGSÜBERSICHT</b>			
<b>Kategorie der Investitionslinie</b>	<b>bis 4 Punkte</b>	<b>zwischen 5 und 7 Punkte</b>	<b>zwischen 8 und 12 Punkte</b>
	garantierte Linie reine Anleihenlinie gemischte Anleihenlinie	gemischte Anleihenlinie ausgewogene Linie	ausgewogene 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 Hilfsmittel für die Wahl der Investitionsmöglichkeit verwendet werden kann.	
<b>Unterschrift</b>		<b>Unterschrift</b>	
<b>Ort, Datum</b>		<b>Ort, Datum</b>	