

Der
Pensionsfondsplan
(Fondsgebundene Rentenversicherung)

der



Antragsformular

APK Versicherung AG
1030 Wien, Thomas-Klestil-Platz 1
Telefon: +43(0)50 275 30, Telefax: +43(0)50 275 3709
Email: versicherung@apk.at
www.apk-versicherung.at

Versicherungsnehmer(in):

männl. weibl.

Familienname: _____

Vorname: _____

Anrede/Titel: _____ geb.: _____

Beruf: _____

Straße/Nr.: _____

Ort: _____ PLZ: _____

Identitätsnachweis des Versicherungsnehmers/der Versicherungsnehmerin (Ausweiskopie beilegen):

Art des Dokuments: _____ Nummer: _____

Ausstellende Behörde: _____

Versicherte(r):

männl. weibl.

Familienname: _____

Vorname: _____

Anrede/Titel: _____ geb.: _____

PLZ: _____

Straße/Nr.: _____

Ort: _____

Begünstigte(r) im Erlebensfall:

männl. weibl.

Familienname: _____

Vorname: _____

Anrede/Titel: _____ geb.: _____

PLZ: _____

Straße/Nr.: _____

Ort: _____

Der/Die Versicherungsnehmer(in) stellt den Antrag auf:

eigene Rechnung fremde Rechnung

Zahler(in):

männl. weibl.

Familienname: _____

Vorname: _____

Anrede/Titel: _____ geb.: _____

PLZ: _____

Straße/Nr.: _____

Ort: _____

Identitätsnachweis des(r) Zahlers(in):

Art des Dokuments: _____

Nummer: _____

Ausstellende Behörde: _____

Begünstigte(r) im Ablebensfall (Hinterbliebene(r)):

männl. weibl.

Familienname: _____

Vorname: _____

Anrede/Titel: _____ geb.: _____

PLZ: _____

Straße/Nr.: _____

Ort: _____

Versicherungsbeginn: _____

HINWEISE ZUM VERSICHERUNGSVERTRAG

Sehr geehrte(r) Versicherungsnehmer(in)!

Bitte lesen Sie die nachfolgenden Hinweise zum Versicherungsvertrag aufmerksam durch, um Ihnen und dem Versicherer die Sicherheit zu geben, dass die fondsgebundene Rentenversicherung der APK Versicherung AG Ihre persönlichen Erwartungen für Ihre private Pensionsvorsorge erfüllt.

- Im Falle von Kurssteigerungen der Fonds erzielen Sie einen Wertzuwachs; Sie tragen aber auch im Falle des Kursrückganges das Risiko der Wertminderung.
- Bei Fremdwährungsfonds unterliegen die Währungskurse Schwankungen, die den Wert beeinflussen können.
- Es wird weder eine Mindestverzinsung noch eine bestimmte Höhe der Leistung (Pension bzw. Kapitalauszahlungsbetrag) garantiert, da die Veranlagungsentscheidung bei Ihnen liegt.
- Die Wertsteigerungen der Fonds in der Vergangenheit sind Anhaltspunkte für Modellrechnungen, aber keine Gewähr für die Zukunft.
- Die Höhe der Pensionsleistung ist abhängig von der Wertentwicklung der Fonds in dem von Ihnen gewählten Mix, dem Alter des Pensionsempfängers und der gewählten Hinterbliebenenvorsorge sowie vom Verrentungsfaktor des jeweils geltenden Geschäftsplanes. Dieser ergibt sich aus den jeweils anzuwendenden Sterbetafeln sowie aus dem Rechnungszins.
- Die jährliche Anpassung der Pensionshöhe erfolgt in Abhängigkeit der Wertentwicklung der Mixe bzw. Fonds.
- Die Höhe der Kapitalauszahlung ist von der Wertentwicklung der Fonds in dem von Ihnen gewählten Mix abhängig.

Persönliches Anlageprofil für _____

Name des Antragstellers

Gemäß § 75 Abs. 2 Z 1 Versicherungsvertragsgesetz bzw. § 13 und § 17 Wertpapieraufsichtsgesetz (WAG) sind wir vor Abschluss des Versicherungsvertrages verpflichtet, gemeinsam mit Ihnen Erfahrungen und Kenntnisse bei Wertpapierveranlagungen aufzuzeichnen, sowie Ihre finanziellen Verhältnisse in Erfahrung zu bringen.

Wenn Sie nicht bereit sind, die Punkte 1 bis 5 auszufüllen, beantworten Sie bitte nur Punkt 6.

1. Über welche Kenntnisse bzw. Erfahrungen verfügen Sie bei folgenden Veranlagungsformen?

	sehr gut	gut	wenig	keine
Aktien, Aktienfonds				
Anleihen				
Gemischte Fonds				
Investments in Fremdwährung				
Optionen, Optionsscheine				
Sparbuch, Bausparen, Geldmarktfonds				

2. Welche Ziele verfolgen Sie mit Ihrer Anlage?

<input type="radio"/> Pensionsvorsorge	<input type="radio"/> Sonstiges
<input type="radio"/> Tilgungsträger	<input type="radio"/> keine Angaben

3. An welchen Anlagehorizont denken Sie?

<input type="radio"/> Kurzfristig (5 – 10 Jahre)	<input type="radio"/> Mittelfristig (über 10 Jahre)	<input type="radio"/> Langfristig (über 20 Jahre)
--	---	---

4. Welche Strategie verfolgen Sie mit Ihrer Anlage?

<input type="radio"/> minimales Risiko	Im Vordergrund der Veranlagung stehen Stabilität und kontinuierliche Entwicklung der Anlage. Die Wertschwankung der Anlage sollte gering sein, ein angemessenes Risiko wird in Kauf genommen.
<input type="radio"/> mittleres Risiko	Für die höheren Ertragschancen werden höhere Verlustrisiken in Kauf genommen. Für einen Teil des Vermögens besteht auch eine gewisse Toleranz bezüglich einer höheren Wertschwankung der Anlage.
<input type="radio"/> hohes Risiko	Für sehr hohe Ertragschancen werden sehr hohe Kurs- und Verlustrisiken akzeptiert. Es wird in Kauf genommen, dass es zum Verlust des eingesetzten Kapitals kommen kann.

5. Welches Investitionsvolumen und sonstige Vermögenswerte stehen Ihnen zur Verfügung?

Ich verfüge über Vermögenswerte in Form von

Immobilien

Wertpapieren

Sparbüchern

Lebensversicherungen

Sonstiges _____ im Wert von EUR _____

Gesamtverbindlichkeiten (Kredite, Bauspardarlehen, Bürgschaften etc.) im Wert von EUR _____

Ich verfüge über ein monatliches Haushaltsnettoeinkommen in Höhe von EUR _____, davon steht mir ein Betrag von EUR _____ zur freien Verfügung.

Keine Angaben (Ich nehme zur Kenntnis, dass bezüglich der Angemessenheit des von mir eingesetzten Kapitals keine Haftung durch die APK Versicherung AG übernommen werden kann.)

Die Leistung der fondsgebundenen Pensionsversicherung ist abhängig von der Wertentwicklung der vom Versicherungsnehmer gewählten Mixe bzw. Fonds. Auf die Wertentwicklung dieser Mixe bzw. Fonds, die im Wert sowohl steigen als auch fallen können, und deren Wert gegebenenfalls auch durch schwankende Wechselkurse beeinflusst werden kann, hat weder der jeweilige Versicherer, noch der Berater einen Einfluss. Erträge der Vergangenheit lassen keine direkten Rückschlüsse auf die zukünftigen Ergebnisse von Mixe bzw. Fonds zu.

6. Sonstige Angaben

Ich bin nicht bereit, Ihnen bestimmte bzw. die verlangten Informationen zu geben. Mir daraus entstehende Nachteile fallen nicht in die Verantwortung der APK Versicherung AG.

7. Bestätigung des Vermittlers

Die aktuellen Geldwäschebestimmungen sind mir bekannt. Mir daraus entstehende Nachteile fallen nicht in die Verantwortung der APK Versicherung AG.

8. Bestätigung des Versicherungsnehmers

Mir wurde zum o.a. Antrag eine unverbindliche Modellberechnung inkl. Rückkaufwertdarstellung ausgehändigt und erklärt. Ich habe diese vollinhaltlich verstanden.

Die Beratung hinsichtlich des angebotenen Versicherungsproduktes erfolgte aufgrund meiner Angaben. Ich habe dieses Produkt meinen Wünschen und Bedürfnissen entsprechend gewählt.

--	--

Ort, Datum

Unterschrift des Versicherungsnehmers

Stempel und Unterschrift des Maklers

EINZUGSERMÄCHTIGUNG

- Betrag monatlich _____ Betrag jährlich _____
- Betrag vierteljährlich _____ Betrag einmalig _____
- Betrag halbjährlich _____

Name und Anschrift des Zahlungspflichtigen

Kontoführendes Kreditinstitut

Bankleitzahl

Kontonummer

Polizzenummer

gültig ab

- Automatische Indexanpassung mit 1.1. von _____%

Ermächtigung zum Einzug von Forderungen durch Lastschriften

Hiermit ermächtige(n) ich (wir) die APK Versicherung AG widerruflich, die von mir (uns) zu entrichtenden Zahlungen bei Fälligkeit zu Lasten meines (unseres) Kontos mittels Lastschrift einzuziehen. Damit ist auch meine (unsere) kontoführende Bank ermächtigt, die Lastschriften einzulösen, wobei für diese keine Verpflichtung zur Einlösung besteht, insbesondere dann, wenn mein (unser) Konto die erforderliche Deckung nicht aufweist. Ich (Wir) habe(n) das Recht, innerhalb von 56 Kalendertagen ab Abbuchungstag ohne Angabe von Gründen die Rückbuchung bei meiner (unserer) Bank zu veranlassen.

Ort und Datum

Unterschrift des Zahlungspflichtigen