

IDD

Insurance Distribution Directive

**Neuer
Beratungs-
prozess**



Bitte wählen Sie durch Klicken auf den Namen dasjenige Produkt aus, zu dem Sie ein Angebot erstellen möchten:

Versicherungsanlageprodukte

- VPV Freiheits-Rente
- VPV Power-Rente Garant
- VPV Power-Rente Turbo
- VPV Power+VL

Geförderte / Zertifizierte Produkte

- VPV Power-Basisvorsorge
- VPV Power-Riester
- VPV Freiheits-Rente Direkt

Gespeicherte Angebote

Angebote suchen / anzeigen

Personenversicherung

- VPV Berufsunfähigkeitsversicherung
- Einkommens-Schutzprogramm (PBU + Vital)
- VPV Power-BU
- VPV Vital Junior
- VPV Vital
- VPV Unfall
- VPV Sterbegeldversicherung (A1/A10)
- VPV Risiko-LV
- VPV Power-Rente Vertragserhöhung

Kompositversicherung

- VPV Privat- / Amts- / Tierhalterhaftpflicht
- VPV Wassersport- / Jagdhaftpflicht
- VPV Hausrat / Glas / außer Haus
- VPV Wohngebäude / Rund ums Haus
- VPV Photovoltaik / Photovoltaikbetreiberhaftpflicht

Eignungs-Check Zurück Weiter

entweder

oder

Die Produktauswahl wurde neu gegliedert. Die Versicherungsanlageprodukte befinden sich links oben.

Der Einstieg in die Angebotserstellung ist **entweder** wie bisher direkt über das Produkt (ohne Eignungsprüfung) **oder** mit dem Tool VPV Eignungs-Check (mit Eignungsprüfung) möglich.



Der Vorsorgeberater seit 1827

Kunde

Frau Prof. auf dem
Mara Makler-Test
geb. 07.07.1977

Berater

Testmakler
Musterstr. 1
11111 Musterhausen

Eignungs-Check für Frau Prof. auf dem Mara Makler-Test

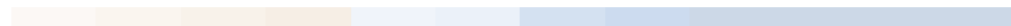


Der Eignungs-Check dient der Einschätzung Ihrer individuellen Situation. Aufgrund des Ergebnisses können wir auf Ihre persönlichen Bedürfnisse besser eingehen und Ihnen auf dieser Basis ein geeignetes Vorsorgeprodukt empfehlen.

Kenntnisse und Erfahrungen

1a Haben Sie bereits Kenntnisse über Wertpapiergeschäfte und Altersvorsorge?

- Lebens- oder Rentenversicherung
- Aktien/Aktienfonds
- Festverzinsliche Wertpapiere/Rentenfonds
- Sonstige Investments
- Nein



► Selbsteinschätzung
▶ Ergebnis der Fragen



Produktauswertung

Produkt

Typ

Details zur Auswertung

Daten drucken

- » Bei Frage 1a und 1c sind **Mehrfachnennungen** möglich. Beim Rest ist jeweils nur eine Antwort auswählbar.
- » Bei Frage 1a und 1c kann „weiter“ mit der Maus oder mit der **Tab-Taste** ausgelöst werden. Bei allen anderen Fragen springt das Tool **automatisch** in die nächste Frage.
- » Am **Fortschrittsbalken** erkennen Sie, wie weit Sie in der Befragen bereits gekommen sind
- » Unten in der Mitte sehen Sie einen **Tachometer**:
 - Die Anzeige der **grauen Tachonadel** stellt die Selbsteinschätzung des Kunden dar und wird durch die Beantwortung von Frage 3c ausgelöst.
 - Die Justierung der **blauen Tachonadel** (Ergebnis der Fragen) erfolgt erst nach der Beantwortung der letzten drei Fragen (3d bis 3f).



Der Vorsorgeberater seit 1827

Kunde

Frau Prof. auf dem
Mara Makler-Test
geb. 07.07.1977

Berater

Testmakler
Musterstr. 1
11111 Musterhausen

Eignungs-Check für Frau Prof. auf dem Mara Makler-Test



Der Eignungs-Check dient der Einschätzung Ihrer individuellen Situation. Aufgrund des Ergebnisses können wir auf Ihre persönlichen Bedürfnisse besser eingehen und Ihnen auf dieser Basis ein geeignetes Vorsorgeprodukt empfehlen.

Ihr Ergebnis:

Das Ergebnis der Auswertung ordnet Sie dem **Kundentyp 4** zu.

In der rechts aufgeführten Übersicht sind alle Vorsorgeprodukte der VPV mit dem Ergebnis Ihrer Antworten gegenübergestellt.



► Selbsteinschätzung
► Ergebnis der Fragen

**Produktauswertung**

Produkt	Typ
VPV Freiheits-Rente	3
VPV Power-Rente Garant	2
VPV Power+VL	4
VPV Power-Rente Turbo	4

■ = geeignet
■ = bedingt geeignet


[Details zur Auswertung](#)
[Daten drucken](#)

- » Nach Beantwortung aller Fragen, wird die rechte Spalte mit unseren Versicherungsanlageprodukten - absteigend nach Deckungsgrad - gefüllt. Die Produktauswertung ist demnach dynamisch aufgebaut, die Reihenfolge ändert sich entsprechend zu den Kundenantworten. Es werden stets alle Versicherungsanlageprodukte angezeigt. Ihnen stehen im Verkauf weiterhin alle Wege offen!
- » **Grüne** Färbung = Grad 100% bis 80% = Das Produkt ist **geeignet**
- » **Orange** Färbung = Grad unter 80% Das Produkt ist **bedingt geeignet**
- » Bitte wählen Sie nun in der Ergebnisübersicht das gewünschte Produkt aus. Sie verzweigen damit direkt in die entsprechende Berechnung.

Details zur Auswertung X			
Merkmal	VPV Freiheits-Rente	VPV Power-Rente T...	Kunde
Aktien/Aktienfonds	v	v	^
Festverzinsliche Wertpapiere/Rentenfonds	✓	✓	✗
Sonstige Investments	✓	✓	✗
Anzahl der Geschäfte bisher	0 1 bis 5 mehr als 5	0 1 bis 5 mehr als 5	
Frei verfügbares Vermögen (z.B. Kontoguthaben, Geldmarktfonds, Investmentfonds, Aktien, festverzinsliche Wertpapiere, Zertifikate etc.)	unter 10.000 EUR 10.000-50.000 EUR über 50.000 EUR	unter 10.000 EUR 10.000-50.000 EUR über 50.000 EUR	über 50.000 EUR
Für Anlagezwecke frei verfügbares monatliches Einkommen?	unter 150 EUR 150-300 EUR 301-500 EUR über 500 EUR	unter 150 EUR 150-300 EUR 301-500 EUR über 500 EUR	über 500 EUR
Zeithorizont Ihrer Anlage	unter 12 Jahre 12 bis 20 Jahre über 20 Jahre	12 bis 20 Jahre über 20 Jahre	über 20 Jahre
Anlagezweck	Altersvorsorge Vermögensaufbau Kapitalanlage	Altersvorsorge Vermögensaufbau	Altersvorsorge
Wie wichtig sind Ihnen Garantien zum Ende der Vertragslaufzeit?	Chance erhöhte Rendite / geringe Garantien Garantie verzichtbar, Chance hohe Rendite	Chance erhöhte Rendite / geringe Garantien Garantie verzichtbar, Chance hohe Rendite	Garantie verzichtbar, Chance hohe Rendite
Welche Anlage entspricht am ehesten Ihrem Risikoverhalten?	Sicherheit Risiko	Risiko	Sicherheit
Wie stehen Sie zu Wertschwankungen?	Chance hohe Rendite / hohe Wertschwankungen	Chance hohe Rendite / hohe Wertschwankungen	Eingezahlte Beiträge sicher / Wertschwankungen ok
Produkttyp	3	4	4
Grad	80 %	60 %	

Details zur Auswertung:

- » Aufbau: In den ersten beiden Spalten finden Sie immer die beiden Produkte mit dem höchsten Deckungsgrad. In der dritten Spalte wird fix die Kundenantwort gegenübergestellt.
- » Vergleich: Sie können die VPV-VAP-Produkte dort beliebig austauschen und miteinander vergleichen. Klicken Sie hierfür bitte den Produktnamen in der ersten Zeile an, es öffnet sich dann die Drop-Down Box.
- » Farbe der Zellen: Die Abweichungen zwischen Kunden- und Produktantworten werden hellrot dargestellt, deckungsgleiche Antworten sind hellgrün. Die weißen Zellen sind neutral, fließen derzeit also nicht in die Wertung des Deckungsgrades ein.

Eignungs-Check 

Herrn
Maximilian Mustermann
Geboren am 01.01.1980
Musterstr. 1
11111 Beispielstadt

Ihr Berater
Florian Kleinbiller
Versicherungen: 2
22222 Pfaffenrindstadt

Der Eignungs-Check dient der Einschätzung Ihrer individuellen Situation. Aufgrund des Ergebnisses können wir auf Ihre persönlichen Bedürfnisse besser eingehen und Ihnen auf dieser Basis ein geeignetes Vorsorgeprodukt empfehlen.

1. Kenntnisse und Erfahrungen

1 a) Haben Sie bereits Kenntnisse über Wertpapiergeschäfte und Altersvorsorge?
Ja, über Lebens- oder Rentenversicherung, Aktien/Aktienfonds und Festverzinsliche Wertpapiere/Rentenfonds

1 b) Haben Sie schon Erfahrung mit Wertpapiergeschäften und Vorsorgeverträgen?
Ja

1 c) Haben Sie bereits Erfahrungen mit Wertpapiergeschäften und Vorsorgeverträgen indem sie diese bereits gefälligst bzw. abgeschlossen haben?
Ja, über Lebens- oder Rentenversicherung und Aktien/Aktienfonds

1 d) Anzahl der Geschäfte/Verträge bisher
1-0

2. Finanzielle Verhältnisse

2 a) Frei verfügbares Vermögen (z.B. Kontoguthaben, Geldmarktfonds, Investmentfonds, Aktien, festverzinsliche Wertpapiere, Zertifikate etc.)
10.000-50.000 EUR

2 b) Für Anlagezwecke frei verfügbares monatliches Einkommen?
301-500 EUR

3. Anlageziel

3 a) Zeithorizont Ihrer Anlage
über 25 Jahre

3 b) Anlagezweck
Vermögensaufbau

Seite 1 von 3 12.01.2018 08:44


Der Versicherungsanbieter seit 1827

Bestätigung Eignungsprüfung

Hiermit wird bestätigt, dass mit dem Kunden im Rahmen der Vermittlung des beigefügten Antrags eine Eignungsprüfung durchgeführt wurde.

Name, Vorname (Kunde) _____

Stabte _____

PLZ, Ort _____

Diese Eignungsprüfung diente der Einschätzung der individuellen Situation, um bei der Empfehlung eines geeigneten Versicherungsanlageprodukts die persönlichen Interessen und Bedürfnisse des Kunden bestmöglichst zu berücksichtigen.

Rechtsbezug:
Bei der Beratung zu einem Versicherungsanlageprodukt ist gemäß § 7c Abs. 1 VVG folgendes zu erfragen:
1. Kenntnisse und Erfahrungen der Versicherungsnehmers im Anlagebereich in Bezug auf den speziellen Produkttyp oder den speziellen Typ der Dienstleistung,
2. die finanziellen Verhältnisse des Versicherungsnehmers, einschließlich der Fähigkeit des Versicherungsnehmers, Verluste zu tragen, und
3. die Anlageziele, einschließlich der Risikotoleranz des Versicherungsnehmers.

Bestätigung Makler/Mehrfachvertreter

Name, Vorname (Makler/Mehrfachvertreter) _____

Vermittlungsnr. _____

Ort, Datum Unterschrift Makler/Mehrfachvertreter

VPV Lebensversicherungs-AG
40 Stuttgart · HR-Nr. 18 279 · USt-IdNr. DE218821402
StB Weber/Prof Dr. 7508 Stuttgart
Vorsitzender des Aufsichtsrats: Ralf Bühner
Vorstand: Dr. Ulrich Giedl (Vors.), Klaus Brenner,
Tobias Halbach, Lars Georg Volkmann
Telefon: 07 11 13 9140 00 · Telefax: 07 11 13 9140 01
Kundenservice Mo-Fr, 7:00-20:00 Uhr
E-Mail: info@vpv.de · Schaden@info@vpv.de
Internet: www.vpv.de

Dokumentation / Antragsunterlagen

- » Nach Abschluss des Tools wird automatisch eine Dokumentation mit allen Kundenantworten sowie dem Ergebnis erstellt. Es ist keine individuelle Befüllung durch Sie erforderlich.
- » Bitte beachten Sie: Bei dem Ausdruck handelt sich um ein Pflichtdokument, welches Sie bei der Antragsstellung eines Versicherungsanlageproduktes ebenfalls bei der VPV eingereicht werden muss.
- » Nutzen Sie eine eigenes Tool, ist das Formular „Bestätigung Eignungsprüfung“ einzureichen!