

Risikoprofil

Frau Herr _____ Name _____ Vorname

 Geburtsdatum

Die Fondsgebundene Rentenversicherung stellt eine Kombination aus Kapitalanlage in Fonds und Rentenversicherung dar. Die Anlage in Fonds bietet attraktive Renditechancen, verbunden mit dem Risiko der Kapitalmarktentwicklung. Ihr persönlicher Berater trägt die Verantwortung für die zu Ihnen bestehende Beratungsbeziehung. Der vorliegende Fragebogen sollte daher nur in Zusammenarbeit mit Ihrem persönlichen Berater ausgefüllt werden.

1) Was sind Ihre künftig zu verfolgenden Anlageziele?

- Vorsorge Vermögenszuwachs Steuervorteile _____

2) Welche Strategie verfolgen Sie mit Ihrer Anlage?

- Geringes Risiko Mittleres Risiko Erhöhtes 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.

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.

Für hohe Ertragschancen werden hohe Kurs- und Verlustrisiken akzeptiert. Es wird in Kauf genommen, dass es zum Verlust des eingesetzten Kapitals kommen kann.

3) Welchen Anlagehorizont bevorzugen Sie?

- bis 11 Jahre 12-20 Jahre über 20 Jahre

Hinweis:

Fonds sollten zumindest mittelfristig (mehr als 11 Jahre) angelegt werden; eine lange Laufzeit erhöht erfahrungsgemäß die Wahrscheinlichkeit höherer Erträge und kann das Risiko vermindern.

4) Über welche Kenntnisse bzw. Erfahrungen (von 1 = ausgezeichnete bis 5 = keine) verfügen Sie bei folgenden Anlageformen?

Anlageform	Kenntnisse						Erfahrungen					
Sparbuch, Bausparen, Geldmarktfonds	<input type="checkbox"/> 1	<input type="checkbox"/> 2	<input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 4	<input type="checkbox"/> 5	<input type="checkbox"/> k.A.	<input type="checkbox"/> 1	<input type="checkbox"/> 2	<input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 4	<input type="checkbox"/> 5	<input type="checkbox"/> k.A.
Anleihen, Anleihefonds	<input type="checkbox"/> 1	<input type="checkbox"/> 2	<input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 4	<input type="checkbox"/> 5	<input type="checkbox"/> k.A.	<input type="checkbox"/> 1	<input type="checkbox"/> 2	<input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 4	<input type="checkbox"/> 5	<input type="checkbox"/> k.A.
Gemischte Fonds	<input type="checkbox"/> 1	<input type="checkbox"/> 2	<input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 4	<input type="checkbox"/> 5	<input type="checkbox"/> k.A.	<input type="checkbox"/> 1	<input type="checkbox"/> 2	<input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 4	<input type="checkbox"/> 5	<input type="checkbox"/> k.A.
Aktien, Aktienfonds	<input type="checkbox"/> 1	<input type="checkbox"/> 2	<input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 4	<input type="checkbox"/> 5	<input type="checkbox"/> k.A.	<input type="checkbox"/> 1	<input type="checkbox"/> 2	<input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 4	<input type="checkbox"/> 5	<input type="checkbox"/> k.A.
Optionen, Optionsscheine	<input type="checkbox"/> 1	<input type="checkbox"/> 2	<input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 4	<input type="checkbox"/> 5	<input type="checkbox"/> k.A.	<input type="checkbox"/> 1	<input type="checkbox"/> 2	<input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 4	<input type="checkbox"/> 5	<input type="checkbox"/> k.A.
Investments in Fremdwährung	<input type="checkbox"/> 1	<input type="checkbox"/> 2	<input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 4	<input type="checkbox"/> 5	<input type="checkbox"/> k.A.	<input type="checkbox"/> 1	<input type="checkbox"/> 2	<input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 4	<input type="checkbox"/> 5	<input type="checkbox"/> k.A.
Hedgafonds	<input type="checkbox"/> 1	<input type="checkbox"/> 2	<input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 4	<input type="checkbox"/> 5	<input type="checkbox"/> k.A.	<input type="checkbox"/> 1	<input type="checkbox"/> 2	<input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 4	<input type="checkbox"/> 5	<input type="checkbox"/> k.A.

5) Wie sind Ihre finanziellen Verhältnisse?

Durchschnittliches monatliches Bruttoeinkommen: _____ €

6) Für die Anlage stehen mir insgesamt

Monatlich frei zur Verfügung: _____ €

7) Bestätigung des Vermittlers

Diese Angaben wurden im Auftrag des Anlegers und unter Wahrung seiner Interessen ermittelt. Die getroffenen Anlageentscheidungen berücksichtigen die hier gemachten Angaben. Ich habe dem Anleger alle mit der gewählten Anlageform zusammenhängenden Informationen und Risiken hinsichtlich Art, Umfang und Kosten mitgeteilt und darauf hingewiesen, dass dieses Risikoprofil nur ein Teil der Beratung darstellt.

Ich habe alle Fragen des Anlegers ausführlich beantwortet und ihm sämtliche Vertragsunterlagen zur Fondsgebundenen Rentenversicherung in der Version Januar 2008 ausgehändigt.

 Ort / Datum / Unterschrift des Vermittlers

8) Bestätigung des Anlegers

- die unter Punkt 7) aufgeführten Unterlagen habe ich erhalten und deren Inhalt zur Kenntnis genommen.
- Ich bestätige die Richtigkeit der in diesem Risikoprofil gemachten Angaben. Ich weiss, dass fehlerhafte Angaben zu negativen Auswirkungen in der Anlageentscheidung führen können.
- Ich bestätige, dass mein eingesetztes Kapital aus rechtlich unbedenklicher Quelle stammt.
- Die nachfolgenden Risikohinweise habe ich gelesen und verstanden.
- Es wurden anlässlich dieses Risikoprofil keine mündlichen Nebenabreden getroffen, die über den Inhalt des mir ausgehändigten schriftlichen Materials hinausgehen.

 Ort / Datum / Unterschrift des Kunden

Allgemeine Risiken

1. Risiken eines Investmentfonds

Die Anteile eines Investmentfonds stellen keine Spareinlage dar und sind nicht durch eine Einlagensicherungseinrichtung gesichert. Anteile verkörpern die Beteiligung eines Anlegers am Vermögen eines Investmentfonds, in dem viele Anleger ihre Gelder gebündelt haben, um sie von einer Verwaltung in verschiedenen Vermögensgegenständen anlegen und verwalten zu lassen. Obwohl Fonds sich um Kapitalwachstum und regelmässige Erträge bemühen, kann der Anleger mit einer solchen Anlage Geld verlieren oder weniger als mit einer anderen Anlage erwirtschaften, da der Wert der Anteile von den Schwankungen der Märkte beeinflusst wird. Es kann durchaus geschehen, dass die Wertpapiere des Anlagevermögens unterbewertet bleiben oder nicht das ursprünglich erhoffte Wachstumspotenzial haben. Im Vergleich zu einer Festgeldanlage geht der Anleger also ein wirtschaftliches Risiko ein und der Wert zum Zeitpunkt der Anteilsrückgabe kann über, aber auch unter dem Anteilskaufpreis liegen.

2. Steuerliche Risiken

Die Steuergesetzgebung kann ständigen Änderungen unterliegen, so dass heutige gültige Regelungen nicht während der gesamten Laufzeit des Rentenversicherungsvertrages Gültigkeit behalten. Solche möglichen Änderungen können das wirtschaftliche Ergebnis des Kunden negativ beeinflussen. Es wird daher darauf aufmerksam gemacht, gegebenenfalls den Steuerberater hierzu zu befragen.



Risikoprofil

Frau Herr _____ Name _____ Vorname

 Geburtsdatum

Die Fondsgebundene Rentenversicherung stellt eine Kombination aus Kapitalanlage in Fonds und Rentenversicherung dar. Die Anlage in Fonds bietet attraktive Renditechancen, verbunden mit dem Risiko der Kapitalmarktentwicklung. Ihr persönlicher Berater trägt die Verantwortung für die zu Ihnen bestehende Beratungsbeziehung. Der vorliegende Fragebogen sollte daher nur in Zusammenarbeit mit Ihrem persönlichen Berater ausgefüllt werden.

1) Was sind Ihre künftig zu verfolgenden Anlageziele?

- Vorsorge Vermögenszuwachs Steuervorteile _____

2) Welche Strategie verfolgen Sie mit Ihrer Anlage?

- Geringes Risiko Mittleres Risiko Erhöhtes 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.

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.

Für hohe Ertragschancen werden hohe Kurs- und Verlustrisiken akzeptiert. Es wird in Kauf genommen, dass es zum Verlust des eingesetzten Kapitals kommen kann.

3) Welchen Anlagehorizont bevorzugen Sie?

- bis 11 Jahre 12-20 Jahre über 20 Jahre

Hinweis:

Fonds sollten zumindest mittelfristig (mehr als 11 Jahre) angelegt werden; eine lange Laufzeit erhöht erfahrungsgemäß die Wahrscheinlichkeit höherer Erträge und kann das Risiko vermindern.

4) Über welche Kenntnisse bzw. Erfahrungen (von 1 = ausgezeichnete bis 5 = keine) verfügen Sie bei folgenden Anlageformen?

Anlageform	Kenntnisse						Erfahrungen					
Sparbuch, Bausparen, Geldmarktfonds	<input type="checkbox"/> 1	<input type="checkbox"/> 2	<input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 4	<input type="checkbox"/> 5	<input type="checkbox"/> k.A.	<input type="checkbox"/> 1	<input type="checkbox"/> 2	<input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 4	<input type="checkbox"/> 5	<input type="checkbox"/> k.A.
Anleihen, Anleihefonds	<input type="checkbox"/> 1	<input type="checkbox"/> 2	<input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 4	<input type="checkbox"/> 5	<input type="checkbox"/> k.A.	<input type="checkbox"/> 1	<input type="checkbox"/> 2	<input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 4	<input type="checkbox"/> 5	<input type="checkbox"/> k.A.
Gemischte Fonds	<input type="checkbox"/> 1	<input type="checkbox"/> 2	<input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 4	<input type="checkbox"/> 5	<input type="checkbox"/> k.A.	<input type="checkbox"/> 1	<input type="checkbox"/> 2	<input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 4	<input type="checkbox"/> 5	<input type="checkbox"/> k.A.
Aktien, Aktienfonds	<input type="checkbox"/> 1	<input type="checkbox"/> 2	<input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 4	<input type="checkbox"/> 5	<input type="checkbox"/> k.A.	<input type="checkbox"/> 1	<input type="checkbox"/> 2	<input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 4	<input type="checkbox"/> 5	<input type="checkbox"/> k.A.
Optionen, Optionsscheine	<input type="checkbox"/> 1	<input type="checkbox"/> 2	<input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 4	<input type="checkbox"/> 5	<input type="checkbox"/> k.A.	<input type="checkbox"/> 1	<input type="checkbox"/> 2	<input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 4	<input type="checkbox"/> 5	<input type="checkbox"/> k.A.
Investments in Fremdwährung	<input type="checkbox"/> 1	<input type="checkbox"/> 2	<input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 4	<input type="checkbox"/> 5	<input type="checkbox"/> k.A.	<input type="checkbox"/> 1	<input type="checkbox"/> 2	<input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 4	<input type="checkbox"/> 5	<input type="checkbox"/> k.A.
Hedgafonds	<input type="checkbox"/> 1	<input type="checkbox"/> 2	<input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 4	<input type="checkbox"/> 5	<input type="checkbox"/> k.A.	<input type="checkbox"/> 1	<input type="checkbox"/> 2	<input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 4	<input type="checkbox"/> 5	<input type="checkbox"/> k.A.

5) Wie sind Ihre finanziellen Verhältnisse?

Durchschnittliches monatliches Bruttoeinkommen: _____ € Monatlich frei zur Verfügung: _____ €

6) Für die Anlage stehen mir insgesamt

7) Bestätigung des Vermittlers

Diese Angaben wurden im Auftrag des Anlegers und unter Wahrung seiner Interessen ermittelt. Die getroffenen Anlageentscheidungen berücksichtigen die hier gemachten Angaben. Ich habe dem Anleger alle mit der gewählten Anlageform zusammenhängenden Informationen und Risiken hinsichtlich Art, Umfang und Kosten mitgeteilt und darauf hingewiesen, dass dieses Risikoprofil nur ein Teil der Beratung darstellt.

Ich habe alle Fragen des Anlegers ausführlich beantwortet und ihm sämtliche Vertragsunterlagen zur Fondsgebundenen Rentenversicherung in der Version Januar 2008 ausgehändigt.

 Ort / Datum / Unterschrift des Vermittlers

8) Bestätigung des Anlegers

- die unter Punkt 7) aufgeführten Unterlagen habe ich erhalten und deren Inhalt zur Kenntnis genommen.
- Ich bestätige die Richtigkeit der in diesem Risikoprofil gemachten Angaben. Ich weiss, dass fehlerhafte Angaben zu negativen Auswirkungen in der Anlageentscheidung führen können.
- Ich bestätige, dass mein eingesetztes Kapital aus rechtlich unbedenklicher Quelle stammt.
- Die nachfolgenden Risikohinweise habe ich gelesen und verstanden.
- Es wurden anlässlich dieses Risikoprofil keine mündlichen Nebenabreden getroffen, die über den Inhalt des mir ausgehändigten schriftlichen Materials hinausgehen.

 Ort / Datum / Unterschrift des Kunden

Allgemeine Risiken

1. Risiken eines Investmentfonds

Die Anteile eines Investmentfonds stellen keine Spareinlage dar und sind nicht durch eine Einlagensicherungseinrichtung gesichert. Anteile verkörpern die Beteiligung eines Anlegers am Vermögen eines Investmentfonds, in dem viele Anleger ihre Gelder gebündelt haben, um sie von einer Verwaltung in verschiedenen Vermögensgegenständen anlegen und verwalten zu lassen. Obwohl Fonds sich um Kapitalwachstum und regelmässige Erträge bemühen, kann der Anleger mit einer solchen Anlage Geld verlieren oder weniger als mit einer anderen Anlage erwirtschaften, da der Wert der Anteile von den Schwankungen der Märkte beeinflusst wird. Es kann durchaus geschehen, dass die Wertpapiere des Anlagevermögens unterbewertet bleiben oder nicht das ursprünglich erhoffte Wachstumspotenzial haben. Im Vergleich zu einer Festgeldanlage geht der Anleger also ein wirtschaftliches Risiko ein und der Wert zum Zeitpunkt der Anteilsrückgabe kann über, aber auch unter dem Anteilskaufpreis liegen.

2. Steuerliche Risiken

Die Steuergesetzgebung kann ständigen Änderungen unterliegen, so dass heutige gültige Regelungen nicht während der gesamten Laufzeit des Rentenversicherungsvertrages Gültigkeit behalten. Solche möglichen Änderungen können das wirtschaftliche Ergebnis des Kunden negativ beeinflussen. Es wird daher darauf aufmerksam gemacht, gegebenenfalls den Steuerberater hierzu zu befragen.



Risikoprofil

Frau Herr _____ Name _____ Vorname

 Geburtsdatum

Die Fondsgebundene Rentenversicherung stellt eine Kombination aus Kapitalanlage in Fonds und Rentenversicherung dar. Die Anlage in Fonds bietet attraktive Renditechancen, verbunden mit dem Risiko der Kapitalmarktentwicklung. Ihr persönlicher Berater trägt die Verantwortung für die zu Ihnen bestehende Beratungsbeziehung. Der vorliegende Fragebogen sollte daher nur in Zusammenarbeit mit Ihrem persönlichen Berater ausgefüllt werden.

1) Was sind Ihre künftig zu verfolgenden Anlageziele?

- Vorsorge Vermögenszuwachs Steuervorteile _____

2) Welche Strategie verfolgen Sie mit Ihrer Anlage?

- Geringes Risiko Mittleres Risiko Erhöhtes 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.

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.

Für hohe Ertragschancen werden hohe Kurs- und Verlustrisiken akzeptiert. Es wird in Kauf genommen, dass es zum Verlust des eingesetzten Kapitals kommen kann.

3) Welchen Anlagehorizont bevorzugen Sie?

- bis 11 Jahre 12-20 Jahre über 20 Jahre

Hinweis:

Fonds sollten zumindest mittelfristig (mehr als 11 Jahre) angelegt werden; eine lange Laufzeit erhöht erfahrungsgemäß die Wahrscheinlichkeit höherer Erträge und kann das Risiko vermindern.

4) Über welche Kenntnisse bzw. Erfahrungen (von 1 = ausgezeichnete bis 5 = keine) verfügen Sie bei folgenden Anlageformen?

Anlageform	Kenntnisse						Erfahrungen					
Sparbuch, Bausparen, Geldmarktfonds	<input type="checkbox"/> 1	<input type="checkbox"/> 2	<input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 4	<input type="checkbox"/> 5	<input type="checkbox"/> k.A.	<input type="checkbox"/> 1	<input type="checkbox"/> 2	<input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 4	<input type="checkbox"/> 5	<input type="checkbox"/> k.A.
Anleihen, Anleihefonds	<input type="checkbox"/> 1	<input type="checkbox"/> 2	<input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 4	<input type="checkbox"/> 5	<input type="checkbox"/> k.A.	<input type="checkbox"/> 1	<input type="checkbox"/> 2	<input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 4	<input type="checkbox"/> 5	<input type="checkbox"/> k.A.
Gemischte Fonds	<input type="checkbox"/> 1	<input type="checkbox"/> 2	<input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 4	<input type="checkbox"/> 5	<input type="checkbox"/> k.A.	<input type="checkbox"/> 1	<input type="checkbox"/> 2	<input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 4	<input type="checkbox"/> 5	<input type="checkbox"/> k.A.
Aktien, Aktienfonds	<input type="checkbox"/> 1	<input type="checkbox"/> 2	<input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 4	<input type="checkbox"/> 5	<input type="checkbox"/> k.A.	<input type="checkbox"/> 1	<input type="checkbox"/> 2	<input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 4	<input type="checkbox"/> 5	<input type="checkbox"/> k.A.
Optionen, Optionsscheine	<input type="checkbox"/> 1	<input type="checkbox"/> 2	<input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 4	<input type="checkbox"/> 5	<input type="checkbox"/> k.A.	<input type="checkbox"/> 1	<input type="checkbox"/> 2	<input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 4	<input type="checkbox"/> 5	<input type="checkbox"/> k.A.
Investments in Fremdwährung	<input type="checkbox"/> 1	<input type="checkbox"/> 2	<input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 4	<input type="checkbox"/> 5	<input type="checkbox"/> k.A.	<input type="checkbox"/> 1	<input type="checkbox"/> 2	<input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 4	<input type="checkbox"/> 5	<input type="checkbox"/> k.A.
Hedgafonds	<input type="checkbox"/> 1	<input type="checkbox"/> 2	<input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 4	<input type="checkbox"/> 5	<input type="checkbox"/> k.A.	<input type="checkbox"/> 1	<input type="checkbox"/> 2	<input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 4	<input type="checkbox"/> 5	<input type="checkbox"/> k.A.

5) Wie sind Ihre finanziellen Verhältnisse?

Durchschnittliches monatliches Bruttoeinkommen: _____ € Monatlich frei zur Verfügung: _____ €

6) Für die Anlage stehen mir insgesamt

7) Bestätigung des Vermittlers

Diese Angaben wurden im Auftrag des Anlegers und unter Wahrung seiner Interessen ermittelt. Die getroffenen Anlageentscheidungen berücksichtigen die hier gemachten Angaben. Ich habe dem Anleger alle mit der gewählten Anlageform zusammenhängenden Informationen und Risiken hinsichtlich Art, Umfang und Kosten mitgeteilt und darauf hingewiesen, dass dieses Risikoprofil nur ein Teil der Beratung darstellt.

Ich habe alle Fragen des Anlegers ausführlich beantwortet und ihm sämtliche Vertragsunterlagen zur Fondsgebundenen Rentenversicherung in der Version Januar 2008 ausgehändigt.

 Ort / Datum / Unterschrift des Vermittlers

8) Bestätigung des Anlegers

- die unter Punkt 7) aufgeführten Unterlagen habe ich erhalten und deren Inhalt zur Kenntnis genommen.
- Ich bestätige die Richtigkeit der in diesem Risikoprofil gemachten Angaben. Ich weiss, dass fehlerhafte Angaben zu negativen Auswirkungen in der Anlageentscheidung führen können.
- Ich bestätige, dass mein eingesetztes Kapital aus rechtlich unbedenklicher Quelle stammt.
- Die nachfolgenden Risikohinweise habe ich gelesen und verstanden.
- Es wurden anlässlich dieses Risikoprofil keine mündlichen Nebenabreden getroffen, die über den Inhalt des mir ausgehändigten schriftlichen Materials hinausgehen.

 Ort / Datum / Unterschrift des Kunden

Allgemeine Risiken

1. Risiken eines Investmentfonds

Die Anteile eines Investmentfonds stellen keine Spareinlage dar und sind nicht durch eine Einlagensicherungseinrichtung gesichert. Anteile verkörpern die Beteiligung eines Anlegers am Vermögen eines Investmentfonds, in dem viele Anleger ihre Gelder gebündelt haben, um sie von einer Verwaltung in verschiedenen Vermögensgegenständen anlegen und verwalten zu lassen. Obwohl Fonds sich um Kapitalwachstum und regelmässige Erträge bemühen, kann der Anleger mit einer solchen Anlage Geld verlieren oder weniger als mit einer anderen Anlage erwirtschaften, da der Wert der Anteile von den Schwankungen der Märkte beeinflusst wird. Es kann durchaus geschehen, dass die Wertpapiere des Anlagevermögens unterbewertet bleiben oder nicht das ursprünglich erhoffte Wachstumspotenzial haben. Im Vergleich zu einer Festgeldanlage geht der Anleger also ein wirtschaftliches Risiko ein und der Wert zum Zeitpunkt der Anteilsrückgabe kann über, aber auch unter dem Anteilskaufpreis liegen.

2. Steuerliche Risiken

Die Steuergesetzgebung kann ständigen Änderungen unterliegen, so dass heutige gültige Regelungen nicht während der gesamten Laufzeit des Rentenversicherungsvertrages Gültigkeit behalten. Solche möglichen Änderungen können das wirtschaftliche Ergebnis des Kunden negativ beeinflussen. Es wird daher darauf aufmerksam gemacht, gegebenenfalls den Steuerberater hierzu zu befragen.