

[← Vorheriger Blink](#) [Nächster Blink →](#)

Testen Sie Ihr Wissen zur Sozialversicherung

Aus wie vielen Säulen besteht die gesetzliche Sozialversicherung in Deutschland

☐ 4☐ 6☒ 5☐ 3

Für welche Kosten kommt die gesetzliche Krankenversicherung auf?

☒ Arzneimittelversorgung☒ Arzt- und Zahnarztkosten☐ Chefarztbehandlung im Krankenhaus Ihre Kurse (/home)☒ Krankenhauskosten

Entdecken

(/home/explore)

Was gehört zum Prinzip der Solidarität in der Sozialversicherung?

☒ Alle Versicherten tragen gemeinsam die zu versicherten Risiken☐ Wer mehr zahlt, erhält höhere Leistungen☒ Leistungen sind unabhängig von der Höhe der Beitragszahlung☐ Jeder EU-Bürger kann in einem Mitgliedstaat seiner Wahl leben



Welche Formen der Mitgliedschaft in der Gesetzlichen Rentenversicherung gibt es?

- ☒ Pflichtversicherung auf Antrag
- ☒ Pflichtversicherung kraft Gesetzes
- ☒ Freiwillige Versicherung auf Wunsch
- ☐ Zusatzversicherung auf Wunsch



Was definiert die Beitragsbemessungsgrenze?

- ☒ Es gibt eine Höchstgrenze für Beiträge
- ☒ Für Einkommen über der Beitragsbemessungsgrenze sind keine Beiträge zu entrichten
- ☒ Sie wird jährlich neu festgelegt
- ☐ Für West und Ost gibt es unterschiedliche Beitragsbemessungsgrenzen



Eine halbe Erwerbsminderungsrente erhält, wer...

- ☐ ... unter 3 Stunden täglich arbeitsfähig ist
- ☒ ... 3 bis 6 Stunden täglich irgendeine Tätigkeit ausüben kann
(/home)  ihre Kurse (/home)
- ☐ ... 6 Stunden am Tag irgendeine Tätigkeit ausüben kann
(/home/explore)  Entdecken
- ☐ ... bisher halbtags gearbeitet hat und nun erwerbsunfähig ist



Wer ist kraft Gesetzes in der KV pflichtversichert?



- ☒ Azubis
Ausbildung im 
Nebenberuf: 
vom VM zum VBA
- ☒ Arbeitnehmer unter der Versicherungspflichtgrenze
- ☐ Freiberufler

☐ Selbständige

Was gilt für die Gesetzliche Krankenversicherung?

☒ Der allgemeine Beitragssatz wird zu je 50% von Arbeitgeber und Arbeitnehmer finanziert☐ Der Arbeitnehmer zahlt die Beiträge alleine☐ Der Arbeitgeber zahlt die Beiträge alleine☐ Arbeitgeber und Arbeitnehmer teilen sich den allgemeinen Beitragssatz zu individuellen Teilen

Wiederholen Sie können die Bearbeitung nun wiederholen.

[← Vorheriger Blink](#)[Nächster Blink →](#)

✕

Ausbildung im

Nebenberuf:

vom VM zum VBA

Testen Sie Ihr Wissen zur Basis-Rente

 Akademie

Worum handelt es sich bei der Basis-Rente? ✓

- ☐ Es handelt sich um den modernen Begriff der Riester-Rente.
- ☐ Die Basis-Rente ist eine private Rentenversicherung ohne staatliche Förderung.
- ☒ Die Basis-Rente ist eine private Rentenversicherung mit staatliche Förderung
- ☐ Es handelt sich um eine kapitalbildende Lebensversicherung.

Welche der nachfolgenden Kriterien hat der Gesetzgeber für eine steuerliche Förderung festgelegt? ✓

- ☒ Lebenslange Rente ohne Kapitalabfindung.
- ☐ Früheste Rentenzahlung mit dem vollendeten 67. Lebensjahr (Abschluss vor 2012: 65. Lebensjahr)
- ☐ Lebenslange Rente mit Kapitalabfindung.
- ☒ Früheste Rentenzahlung mit dem vollendeten 62. Lebensjahr (Abschluss vor 2012: 60. Lebensjahr)

Was versteht man unter Sockelrente? ✓

- ☐ Die Sockelrente wird aktiviert, wenn das Leistungsniveau der gesetzlichen Rentenversicherung unter die festgelegte Grenze der zu erwartenden Leistungen eines Eckrentners fällt.
- ☐ Die Vereinbarung über die Sockelrente muß im Angebotsprogramm vorgewählt werden.

← Die Fondsrente hat eine für sie festgelegte Mindestrente, die Sockelrente. Vorheriger Blink Nachster Blink →



- ☒ Mögliche Rentenminderungen werden, je nach Wertentwicklung des Fonds, in der Rentenphase abgefangen.

Welche steuerlichen Vorteile sieht die staatliche Förderung der Basis-Rente in der Ansparphase vor? ✓

- ☐ Die Beiträge sind in der Ansparphase nicht absetzbar
- ☒ Die Beiträge können in 2023 zu 100% im Rahmen der Sonderausgaben geltend gemacht werden
- ☐ Eine Absetzbarkeit der Beiträge ist in unbegrenzter Höhe möglich
- ☒ Steuerliche Höchstbeträge gilt es einzuhalten

Wie erfolgt die Besteuerung der Basis-Rente in der Rentenphase? ✓

- ☐ Die Kapitalauszahlung erfolgt nach 12 Jahren Laufzeit steuerfrei
- ☐ Die Kapitalauszahlung erfolgt nach 12 Jahren Laufzeit und dem erreichten 62. Lebensjahr steuerfrei
- ☒ Die Basis-Rente folgt der sogenannten nachgelagerten Besteuerung
- ☒ Eine volle Besteuerung der Rentenleistung aus der Basis-Rente erfolgt 2040

Richtig beantwortet: 5/5

↺ Wiederholen

Sie können die Bearbeitung nun wiederholen.

[← Vorheriger Blink](#) [Nächster Blink →](#)

Testen Sie Ihr Wissen zur Riester-Rente

Was versteht man unter dem Begriff „Eckrentner“?



- ☒ Einen Rentenversicherten mit durchschnittlichem Monatseinkommen und 45 Versicherungsjahren.
- ☐ Einen Rentenversicherten mit einem Einkommen oberhalb der Bemessungsgrenze.
- ☐ Einen Beamten, der mit dem 65. Lebensjahr in Pension geht und bis zum 65. Lebensjahr ins Angestelltenverhältnis wechselt, um eine „Eck- oder Teilrente“ beziehen zu können.
- ☐ Einen Rentenversicherten, der in den letzten 45 Versicherungsjahren mindestens 25 Jahre durchschnittlich verdient hat.

Wie viel Prozent des rentenversicherungspflichtigen Einkommens des Vorjahres muss der Förderberechtigte aufwenden, um die volle Grundzulage zu erhalten?



- ☐ 2023 1%
- ☐ 2023 2%
- ☐ 2023 3%
- ☒ 2023 4%



Wie hoch ist die volle Zulage (Grundzulage und Kinderzulage) für eine förderberechtigte Frau mit 1 Kind (geboren 2019) im Jahr 2023?



- ☐ 84,- €

☒ 475,- €☐ 252,- €☐ 339,- €

Wie wird private Vorsorge gefördert?

☒ Zulage / Steuerersparnis☐ Ausschließlich über die Zulage☐ Ausschließlich über die Steuerersparnis☐ Im Leistungsfall erhält der Förderberechtigte eine steuerfreie Auszahlung.

Wer ist selbst zulagenberechtigt?

☐ Selbständige☒ Arbeitnehmer☒ Auszubildende☐ Hausfrauen

Richtig beantwortet: 5/5

[↺ Wiederholen](#)

Sie können die Bearbeitung nun wiederholen.

← Vorheriger Blink

Nächster Blink →



Testen Sie Ihr Wissen zu Bausparen / VL und zum Produkt Via Badenia 20

Als Beginn eines Bausparvertrags gilt ...



- ☒ ... das Datum auf der Annahmebestätigung (Ihre Kurse (/home/me))
- ☐ ... das Datum des Antrages auf Abschluss eines Bausparvertrags
- ☐ ... der 01.01. des Abschlussjahres (/home/explore)
- ☐ ... der 01.12. des Abschlussjahres



Wie setzt sich die Bausparsumme zusammen?



- ☒ Aus dem anzusammelnden Sparplan zum Bauspardarlehen
- ☐ Aus der Summe der Bausparbeiträge
- ☐ Aus Bauspardarlehen minus Bausparguthaben
- ☐ Aus der Summe der Bausparbeiträge und der staatlichen Förderung

Welche staatlichen Fördermöglichkeiten kann der Bausparer nutzen?



- ☒ Arbeitnehmersparzulage
- ☒ Wohnungsbauprämie
- ☐ Steuerfreie Erträge
- ☒ Eigenheimrente (Wohn-Riester)



Welcher Höchstbetrag kann maximal jährlich von einem Arbeitnehmer sparzulagenberechtigt in vermögenswirksamen Leistungen angelegt werden?

- ☐ 408 EUR
- ☐ 1.024 EUR bei Verheirateten
- ☒ 870 EUR pro Arbeitnehmer
- ☐ 480 EUR

(/home) Ihre Kurse (/home)
Entdecken (Home/explore)

Wann beginnt die Bindungsfrist, wenn die vermögenswirksamen Leistungen im Bausparen angelegt werden?

- ☐ Bei Vertragsunterzeichnung
 - ☒ Ab Datum der Bausparbestätigung
 - ☐ Mit Datum der Antragstellung
 - ☐ Ab dem 01.01. des Folgejahres
- Ausbildung im Nebenberuf:
vom VM zum VBA

Welche Vorteile kann der Abschluss eines Vertrages über vermögenswirksame Leistungen haben?

- ☒ Zuschüsse vom Arbeitgeber
- ☒ Staatliche Förderung (Arbeitnehmersparzulage)
- ☐ Steuerfreie Erträge
- ☒ Tarifliche Zuschüsse

Welche Einkommensgrenzen gelten beim Bausparen für vermögenswirksame Leistungen?

- ☒ Für die Anlage: keine

← Für die Arbeitnehmersparzulage: 40.000 EUR/80.000 EUR zu versteuerndes Einkommen Vorheriger Blink Nächster Blink →



☐ Mindesteinkommen 50.000 EUR

☐ Maximal 25.600 EUR/51.200 EUR Gesamtbetrag der Einkünfte

Was gilt in den gesetzlich geregelten Ausnahmesituationen bei Härtefällen? ✓

☐ Der Vertrag kann vor Ablauf der Bindungsfrist auf gar keinen Fall gekündigt werden

☐ Die Arbeitnehmersparzulage wird halbiert  Ihre Kurse (/home)

☒ Der Vertrag kann vor Ablauf der Bindungsfrist ohne Verlust der Arbeitnehmersparzulage gekündigt werden  Entdecken (/home/explore)

☐ Das Recht auf Arbeitnehmersparzulage geht zukünftig verloren



Wer hat grundsätzlich Anspruch auf Wohnungsbauprämie? ✓

☒ Arbeitnehmer Ausbildung im Nebenberuf: vom VM zum VBA

☒ Selbstständige

☒ Rentner

 Akademie

☒ Jugendliche ab 16 Jahren

Welche Merkmale treffen für den Tarif „Via Badenia 20“ der Deutschen Bausparkasse Badenia AG zu? ✓

☒ Die Ansparprodukte sind ImmoFit und ImmoStar

☒ Mit ImmoStart bleibt der Kunde flexibel durch die Wechselmöglichkeiten innerhalb der Tarifvarianten

☒ Die Finanzierungsprodukte sind ImmoSofort und ImmoKonstant

Bei ImmoFit wird durch den zweiten Teilvertrag (Optionsvertrag) die lang-fristige Kundenbindung gesichert



Welche Merkmale treffen auf das Ansparprodukt ImmoFit zu



- ☒ Nach Ansparung des ersten Teilvertrages wird der zweite Teilvertrag aktiviert und die Ansparrate automatisch auf diesen umgestellt
- ☒ Die Abschlussgebühr für den zweiten Teilvertrag wird erst nach Erreichen der Mindestansparung des ersten Teilvertrages fällig
- ☒ Höchste Bausparsumme 50.000 € (25.000 € je Teilvertrag)
- ☒ Die Mindestbausparsumme beträgt 10.000 EUR (5.000 EUR je Teilvertrag)

Der Kunde will als Ansparprodukt ImmoFit mit einer Bausparsumme in Höhe von 50.000 EUR (2 Teilverträge à 25.000 EUR Bausparsumme) abschließen. Wie hoch ist die mtl. Ansparrate in EUR, wenn als Produktbesparung mtl. 5 ‰ der Teilbausparsumme empfohlen sind?



- ☐ 170 EUR
- ☐ 2x je 125 EUR
- ☒ 125 EUR
- ☐ 85 EUR

Für welche Leistungen kann ein prämienberechtigter Bausparer Wohnungsbauprämie erhalten?



- ☒ Für eigene Einzahlungen
- ☒ Für vermögenswirksame Leistungen, für die aufgrund des Einkommens keine Arbeitnehmersparzulage mehr gewährt werden kann
- ☒ Für vergütete Guthabenzinsen

← Für die eingezahlte Abschlussgebühr →
Vorheriger Blink Nachster Blink



Welche Einkommensgrenzen gelten für die Gewährung der Wohnungsbauprämie in 2020? ✓

- ☒ Das zu versteuernde Jahreseinkommen darf 25.600 EUR (bei Alleinstehenden) bzw. 51.200 EUR (bei Verheirateten) nicht übersteigen
- ☐ Das Bruttoeinkommen darf 25.600 EUR (bei Alleinstehenden) bzw. 51.200 EUR (bei Verheirateten) nicht übersteigen
- ☐ Die Einkommensgrenze liegt bei 17.900 EUR (bei Alleinstehenden) bzw. 35.800 EUR (bei Verheirateten) zu versteuerndem Einkommen
- ☐ Die positiven Einkünfte dürfen 125.000 EUR in 2 Jahren nicht übersteigen

Welche Aussagen treffen auf das Ansparprodukt ImmoStart zu? ✓

- ☒ Die Mindestbausparsumme beträgt 25.000 EUR
- ☒ Mit ImmoStart bereitet sich der Kunde optimal auf den späteren Erwerb, den Bau oder die Umschuldung von Wohneigentum vor
- ☐ Mit ImmoStart erhält der Kunde eine Sofortfinanzierung mit Tiefzinsgarantie über die gesamte Laufzeit
- ☒ ImmoStart vereint die Vorteile aller Tarifvarianten in einem Produkt - schnell ans Ziel bei niedriger Mindestansparung - bezahlbare Rate durch Tilgungsstaffel - günstiger Darlehenszins

Richtig beantwortet: 15/15

🔄 Wiederholen Sie können die Bearbeitung nun wiederholen.

← Vorheriger Blink

Nächster Blink →

✕

Akademie

Testen Sie Ihr Wissen zum Thema Investment

1. Ihr Kunde hat in einer Zeitschrift gelesen, dass auch die erwartete Inflation bei einer Anlageentscheidung Berücksichtigung finden sollte. ✓
 Er möchte von Ihnen wissen, was der Begriff „Inflation“ bedeutet.
 Was sagen Sie ihm?
 Als Inflation bezeichnen Anleger ...

- ☐ ... einen allgemeinen Wirtschaftsabschwung
- ☐ ... die erwartete Wertentwicklung eines Investmentfonds
- ☒ ... einen allgemeinen Anstieg des Preisniveaus
- ☐ ... einen Anstieg des Geldvermögens der privaten Haushalte
- ☐ ... den Anteil des verfügbaren Einkommens von privaten Haushalten, der gespart wird

2. Ihr Kunde möchte mehr von Ihnen über die Funktionsweise von Investmentfonds erfahren. ✓
 Was sagen Sie ihm?

- ☒ Wenn ein Anleger Geld in einen Fonds einzahl^(/home)t, erhält er dafür Fondsanteile und wird Miteigentümer des Fondsvermögens ^(/home/explore) Entdecken
- ☐ Ein Investmentfonds stellt eine direkte Form einer Zinsanlage dar
- ☐ Für eine hohe Transparenz darf eine Fondsgesellschaft das komplette Sondervermögen in nur einer Aktie bündeln
- ☐ Anleger entscheiden gemeinsam über die für das Fondsvermögen zu erwerbenden Wertpapiere Ausbildung im Nebenberuf.

vom VM zum VBA

← Vorheriger Blink Nächster Blink →



🏠 Akademie

3. Sie beraten Ihren Kunden zu einer Anlage in Investmentfonds. Um von einem Cost-Average-Effekt profitieren zu können, ist es wichtig, dass...



- ☐ ...stets eine gleichbleibende Zahl von Anteilen gekauft wird
- ☒ ...stets für einen gleich bleibenden Betrag gekauft wird
- ☐ ...eine möglichst schwankungsfreie Anlage gewählt wird
- ☐ ...eine möglichst kurze Spardauer von max. einem Jahren gewählt wird
- ☒ ...Käufe in Form regelmäßiger Sparraten erfolgen

4. Investmentfonds bieten dem Anleger eine Reihe von Vorteilen. Welche können Sie ihm nennen?
Ein Investmentfonds ...



- ☐ ... weist keinerlei Verlustrisiken auf
- ☒ ... bietet eine professionelle Verwaltung der angelegten Gelder
- ☒ ... weist eine Risikostreuung auf
- ☐ ... garantiert Erträge
- ☐ ... bietet ein Mitspracherecht bei Anlageentscheidungen im Fondsvermögen

5. Anleger können zwischen unterschiedlichen Investmentfondsarten wählen. Welche nachfolgenden Aussagen sind in diesem Zusammenhang richtig?



- ☐ Rentenfonds erwerben überwiegend Aktien

- ☒ Mischfonds können sowohl von Dividenden, Zinsen als auch Kursgewinnen der im Fonds befindlichen Wertpapiere profitieren



- ☐ Ein Aktienfonds muss zu 100% in Aktien investieren

- ☒ Ein Aktienfonds kann international, auf einzelne Länder oder auch auf einzelne Branchen ausgerichtet sein

- ☐ Eine Anlage in Immobilienfonds ist nur für Anleger mit großen Anlagesummen möglich

6. Anleger können auf verschiedenen Wegen von Investmentfonds profitieren. ✓

Welche nachfolgenden Aussagen sind in diesem Zusammenhang richtig?

- ☐ Investmentfonds dürfen nicht in Versicherungspolice genutzt werden

- ☒ Eine Anlage von „vermögenswirksamen Leistungen“ ist in Aktienfonds möglich

- ☒ Investmentfonds können im Rahmen von Altersvorsorgeprodukten, wie z.B. Riester-Verträgen, genutzt werden



- ☐ Investmentfondsanteile können nur bei einer Investmentgesellschaft, nicht aber bei einer Bank erworben werden

- ☐ Investmentfondsanteile können nur als Einmalanlage, nicht aber als Sparplan, erworben werden

7. Welche Aussagen zu den Kosten von Investmentfonds sind richtig? ✓

- ☐ Investmentfonds sind für Anleger kostenfrei

- ☐ Die Kosten von Investmentfonds müssen dem Anleger nicht ausgewiesen werden und sind daher für diesen nicht ersichtlich

- ☒ Bei dem Erwerb von Investmentfonds fällt oftmals ein Ausgabeaufschlag an

- ☐ Für die Verwahrung von Fondsanteilen bei einem Finanzdienstleister dürfen dem Anleger keine Kosten berechnet werden



Investmentfonds weisen laufende Kosten auf, die regelmäßig dem Fondsvermögen entnommen werden



8. Welche Vorteile hat ein Vermögensberater, wenn er eine Erlaubnis nach § 34 f Gewerbeordnung erlangt und in das Vermittlerregister eingetragen ist?



- ☒ Umfassende Beratungsmöglichkeiten im Allfinanz-Gedanken einschl. der Vermittlung von Investmentfonds im Bankdepot
- ☐ Kann den Titel „staatlich geprüfter Allfinanzberater (IHK)“ tragen
- ☒ Kostenfreier Erwerb von Fondsanteilen bei Partnergesellschaften
- ☐ Günstigere Besteuerung der erzielten Erträge aus der Vermittlung von Investmentfonds
- ☐ Keine Vorteile

Richtig beantwortet: 8/8

Wiederholen

Sie können die Bearbeitung nun wiederholen.

Dateianhänge

(/api/v3/secure-s3/get/5b9c1294cceb142d7ffa7424/AKAL5hsWeHgm9PrQk/blink-attachment/3vtyB42cgtASbeQvn/F49HFjLQHYpfN8EHF?download=true)

[← Vorheriger Blink](#)[Nächster Blink →](#)

Y
B
4
2
c
g
t
A
S
b
e
Q
v
n
/
F
4
9
H
F
j
L
Q
H
Y
p
f
N
8
E
H
F
?
d
o
w
n
l
o
a
d
=
t
r
u
e
)

[← Vorheriger Blink](#)


Testen Sie Ihr Wissen zur ESG (Environmental Social Governance)

ESG bedeutet Environmental Social Governance. Welche der folgenden Beschreibungen trifft auf die einzelnen Aspekte zu? ✓

- ☒ Die Bezeichnung Environmental steht beispielsweise für umweltverträgliche Produktionen sowie für Investitionen in erneuerbare Energien.
- ☐ Social bezeichnet in diesem Fall Präventionsmaßnahmen von Korruption und Bestechung.
- ☐ Die Umweltführung umfasst sowohl faire Bedingungen am Arbeitsplatz als auch einen effizienten Umgang mit Energie und Rohstoffen.
- ☒ Nachhaltigkeitsmanagement auf Ebene der Vorstände und Aufsichtsräte wird unter dem Aspekt der Unternehmensführung zusammengefasst.
- ☒ Aus- und Weiterbildungsmöglichkeiten und gerechte Entlohnung zählen zum sozialen Aspekt der ESG.

(/home)

Ihre Kurse (/home)

Entdecken

(/home/explore)

Markieren Sie im Folgenden die richtigen Aussagen in Bezug auf die Nachhaltigkeitskategorisierungen. ✓

- ☐ Ökologisch nachhaltige Investitionen und nachteilige Nachhaltigkeitsauswirkungen folgen dem Prinzip "Gutes tun".
- ☒ Die Nachhaltigen Investitionen nach der Offenlegungsverordnung sowie die Taxonomie-Verordnungen zielen auf einen positiven Nachhaltigkeitsbeitrag.
- ☐ Die nachhaltigen Investitionen nach der Offenlegungsverordnung sind auch als Principal Adverse Impact bekannt.
- ☒ Durch das Berücksichtigen von PAIs sollen Nachhaltigkeitsschäden vermieden werden.

Akademie

Welches der folgenden Umweltziele ist nicht im Rahmen der EU-Taxonomie festgelegt? ✓

- ☐ Anpassung an den Klimawandel
- ☐ Vermeidung und Verminderung der Umweltverschmutzung
- ☒ Vermeidung von sozialer Ungleichheit
- ☐ Klimaschutz
- ☐ Schutz und Wiederherstellung der Biodiversität und der Ökosysteme

Die EU- Offenlegungsverordnung wird auch Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR) genannt. Welche Aussagen treffen zu? ✓

- ☒ Die SFDR dient dazu, Investoren die Auswahl nachhaltiger Produkte durch Transparenz und einheitliche Standards zu vereinfachen.
- ☐ Nachhaltig Anlegen bedeutet, in Unternehmen zu investieren, die ausschließlich ökonomische und soziale Ziele verfolgen.
- ☒ Auf sozialer Ebene trägt die SFDR dazu bei, dass beispielsweise Ungleichheit vermieden wird und der Zusammenhalt im Unternehmen gestärkt wird.
- ☐ Die PRIs müssen vom Produkthersteller innerhalb dieser Verordnung nicht berücksichtigt werden.

Markieren Sie die richtigen Aussagen zum Thema Nachhaltigkeit. ✓

- ☐ Nachhaltigkeit meint ausschließlich den Schutz unserer Umwelt.
- ☒ Nachhaltiges Wirtschaften betrifft soziale, ökonomische und ökologische Aspekte.
- ☐ Im Finanzwesen sowie für Finanzdienstleistungen spielt Nachhaltigkeit keine Rolle.
- ☒ In meiner zukünftigen Kundenberatung werden unter anderem die Nachhaltigkeitskategorien abgefragt.

- ☒ Das Prinzip schafft Regeln, die Unternehmen zur mehr Transparenz in ihrem wirtschaftlichen Handeln auffordern.

Was bedeutet das Thema Nachhaltigkeit konkret in Ihrer Kundenberatung? Markieren Sie die richtige Aussage. ✓

- ☐ Bei der ersten Abfrage nach den Nachhaltigkeitspräferenzen des Kunden wird das Interesse an nachhaltigen Investitionen nach der Offenlegungsverordnung (SFDR) erfasst.
- ☒ Bei dem Ergebnis der Nachhaltigkeitsabfrage wird der Kunde – in Abhängigkeit von den jeweiligen Antworten bzw. Nachhaltigkeitspräferenzen - in eine von vier internen Nachhaltigkeitskategorien („NK“) eingestuft.
- ☐ Bei dem Ergebnis der Nachhaltigkeitsabfrage ist die Nachhaltigkeitskategorie im Klammerzusatz vor der Risikoklasse („RK“) zu finden.
- ☐ Bei der Abfrage der nachhaltigen Investitionen nach der Offenlegungsverordnung (SFDR) dienen die Abstufungen „zwingend erforderlich“, „wichtig“ und „nicht wichtig“ der Abfrage, wie stark die Nachhaltigkeitspräferenz des Kunden ausgeprägt ist.

Die jeweiligen Antworten der Nachhaltigkeitsabfrage stufen den Kunden in eine entsprechende Nachhaltigkeitskategorie ein. Welche der folgenden Aussagen treffen zu? ✓

- ☐ Der Kunde erhält die Nachhaltigkeitskategorie 1, wenn er bei der ersten Abfrage „Nein“ auswählt.
- ☒ Aktuell existiert noch kein Angebot für die Nachhaltigkeitskategorie 3. Antwortet der Kunde jedoch auf die dritte Abfrage mit „wichtig“, kann der Antrag gestellt werden, da der Kunde aus der Nachhaltigkeitskategorie 2 wählen kann.
- ☒ Der Kunde erhält die Nachhaltigkeitskategorie 1, wenn Abfrage 1 mit einem „Ja“ und Abfrage 2 und 3 mit einem „nicht wichtig“ beantwortet wird.
- ☐ Der Kunde erhält die Nachhaltigkeitskategorie 0, wenn bei der ersten Abfrage „Ja“ ausgewählt wird.
- ☒ Der Kunde hat die freie Wahl, ob er einen Fonds gemäß seiner Nachhaltigkeitspräferenzen, oder doch gemäß seiner Risiko- bzw. Renditewünsche auswählt.

Richtig beantwortet: 7/7

🔄 Wiederholen

Sie können die Bearbeitung nun wiederholen.