

IHR PERSÖNLICHER RISIKOCHECK – ERMITTLUNG DES ANLAGE-/RISIKOPROFILS

Bei Wertschriftenanlagen ist es notwendig, dass wir Ihre persönliche Risikobereitschaft und -fähigkeit kennen. Ihre Angaben zur Person, Ihre Risikoneigung, Ihre Anlageziele und Anlagedauer sind die Grundlage für die Wahl Ihrer persönlichen Anlagestrategie. Nehmen Sie sich deshalb genügend Zeit für die Beantwortung der nachstehenden Fragen.

Kunde	
Name	Vorname

Zu Ihrer Person / Berufliche und finanzielle Situation

Bitte kreuzen Sie diejenigen Aussagen an, die für Sie zutreffen oder Ihnen am ehesten entsprechen.

Anstellungsverhältnis	<input type="checkbox"/> selbständig erwerbend	<input type="checkbox"/> unselbständig erwerbend	<input type="checkbox"/> pensioniert	
Bruttoeinkommen	<input type="checkbox"/> 0 bis 50 000	<input type="checkbox"/> 50 000 bis 100 000	<input type="checkbox"/> über 100 000	in Schweizer Franken

In den Fragen 1 bis 8 geht es zunächst um die Bestandaufnahme der wichtigsten Angaben zu Ihrem persönlichen Anlageumfeld und zum geplanten Anlagehorizont.

- Bitte geben Sie uns Ihr Alter an:

<input type="checkbox"/> zwischen 20 und 30 Jahre	8
<input type="checkbox"/> zwischen 31 und 45 Jahre	6
<input type="checkbox"/> zwischen 46 und 60 Jahre	4
<input type="checkbox"/> über 60 Jahre	2
- Wieviel Ihres Einkommens brauchen Sie aktuell für Miete, Aus-/ Weiterbildung, Hypothek, Ferienpläne usw.

<input type="checkbox"/> Bei weitem nicht alles, meistens weniger als 80 % meines Einkommens	6
<input type="checkbox"/> Nicht alles, meistens aber mehr als 80 % meines Einkommens	4
<input type="checkbox"/> Fast alles, meistens mehr als 95 % meines Einkommens	2
- Wie lange könnten Sie Ihren gewohnten Lebensunterhalt finanzieren für den Fall, dass Ihr regelmässiges Einkommen von einem Tag auf den anderen wegfiel? Gehen Sie bei Ihrer Antwort davon aus, dass Sie Ihre langfristigen Anlagen (Grundbesitz, Wertschriften usw.) nicht veräussern wollen.

<input type="checkbox"/> weniger als 3 Monate	2
<input type="checkbox"/> zwischen 3 und 6 Monate	4
<input type="checkbox"/> länger als 6 Monate	6
- Gehen Sie davon aus, dass Ihr Einkommen in den kommenden 5 Jahren

<input type="checkbox"/> ... steigen wird	6
<input type="checkbox"/> ... etwa gleichbleiben wird?	4
<input type="checkbox"/> ... zurückgehen wird?	2
- Wie hoch ist Ihr aktuelles Gesamtvermögen (exkl. Immobilien)?

<input type="checkbox"/> weniger als CHF 50 000	0
<input type="checkbox"/> zwischen CHF 50 000 und CHF 250 000	6
<input type="checkbox"/> mehr als CHF 250 000	9
- Welche Anlagekategorien wurden bei Ihnen schon eingesetzt und mit welchen Anlagen haben Sie schon mehrere Jahre Erfahrung sammeln können?

<input type="checkbox"/> Privat-, Spar- und Anlagekonto sowie Geldmarktfonds	2
<input type="checkbox"/> Kassenobligationen und Schweizerfrankenobligationen	4
<input type="checkbox"/> Aktien / Fremdwährungsobligationen	6

7. Wie lange ist Ihr Anlagehorizont?

<input type="checkbox"/> 0–3 Jahre > Überdenken Sie Investitionen in Wertschriften.	0
<input type="checkbox"/> 3–5 Jahre	2
<input type="checkbox"/> 6–10 Jahre	4
<input type="checkbox"/> mehr als 10 Jahre	6

8. Wie wird sich Ihre Sparfähigkeit in den kommenden Jahren entwickeln?

<input type="checkbox"/> Meine Sparfähigkeit wird abnehmen.	2
<input type="checkbox"/> Meine Sparfähigkeit wird gleich bleiben.	4
<input type="checkbox"/> Meine Sparfähigkeit wird sich erhöhen.	6

Risikoneigung

Bei den Fragen 9 bis 11 geht es um die Erhebung Ihrer Risikoneigung unter Berücksichtigung des Anlagehorizonts.

9. Mit zunehmender Rendite nimmt auch das Risiko zu. Welche Aussage trifft auf Sie zu?

<input type="checkbox"/> Ich bin nicht bereit, Wertschwankungen in Kauf zu nehmen > Überdenken Sie Investitionen in Wertschriften.	0
<input type="checkbox"/> Ich kann mit Wertschwankungen von 0 bis 5% leben.	2
<input type="checkbox"/> Wertschwankungen von 5 bis 10% sind für mich kein Problem.	4
<input type="checkbox"/> Ich nehme Wertschwankungen von 10 bis 20% in Kauf.	6
<input type="checkbox"/> Ich kann auch Wertschwankungen von über 20% verkraften.	8

10. Angenommen, Sie haben sich für eine risikoreiche Anlage entschieden.

Nach einem anfänglichen Gewinn beginnt Ihre Anlage markant an Wert zu verlieren. Wie reagieren Sie?

<input type="checkbox"/> Ich würde wahrscheinlich meine Anlage verkaufen.	2
<input type="checkbox"/> Ich würde abwarten und die Position behalten.	4
<input type="checkbox"/> Ich würde bei einem Verlust meine Anlage nicht veräussern und nachkaufen.	6

11. Was sind Ihre Erwartungen an eine Anlage?

<input type="checkbox"/> Wichtig ist, dass die Anlage keinen grossen Wertschwankungen unterliegt. Dabei stehen für mich der Erhalt des Vermögens sowie die Sicherheit im Vordergrund.	2
<input type="checkbox"/> Ich möchte über einige Jahre einen Vermögenszuwachs erzielen. Dabei nehme ich moderate Wertschwankungen in Kauf.	4
<input type="checkbox"/> Ich strebe eine erhöhte Rendite an. Ich bin bereit, grössere Schwankungen in Kauf zu nehmen. Sicherheit spielt für mich eine untergeordnete Rolle.	6
<input type="checkbox"/> Ich möchte, dass meine Anlage stark an Wert gewinnt. Dabei spielen für mich Kursschwankungen keine Rolle.	8

Total Punkte

AUSWERTUNG DES RISIKOCHECKS – ERMITTLUNG DES ANLAGE-/RISIKOPROFILS

Risikoprofil	
Risikostufe 1 Kein Risiko <input type="checkbox"/> 16–27 Punkte	Ihr Risikoprofil entspricht einer Strategie, welche als oberste Maxime den Werterhalt des Kapitals in den Mittelpunkt stellt und keine Währungsrisiken beinhaltet. Der Anlageschwerpunkt liegt auf festverzinslichen Anlageprodukten wie Privat- und Sparkonten, Geldmarktinstrumente und Schweizerfrankenobligationen mit sehr hoher Bonität. So wird ein langfristiger Kapitalerhalt mit sehr geringen Wertschwankungen und optimaler Diversifikation angestrebt. Ihr Risikoprofil verlangt nach Sicherheit .
Risikostufe 2 Geringes Risiko <input type="checkbox"/> 28–40 Punkte	Ihr Risikoprofil entspricht einer Strategie, welche einen möglichst kontinuierlichen Ertrag in den Mittelpunkt stellt, ohne auf die Chance leichter Kurs- und/oder Währungsgewinne gänzlich zu verzichten. Der Anlageschwerpunkt liegt auf festverzinslichen Anlageprodukten wie z.B. Obligationen. Zusätzlich wird in Aktien mit überschaubaren Fremdwährungsrisiken investiert. Zur Abrundung werden Immobilien und Rohstoffe beigemischt. Durch diese Kombination wird eine angemessene Kapitalverzinsung mit geringen Wertschwankungen angestrebt. Ihr Risikoprofil entspricht der Strategie Konservativ .
Risikostufe 3 Moderates Risiko <input type="checkbox"/> 41–53 Punkte	Ihr Risikoprofil entspricht einer Strategie, welche einen regelmässigen Ertrag mit Kapitalgewinnen kombiniert. Sie legen Wert auf ein ausgewogenes Verhältnis von Risiko und Ertrag. Kursschwankungen sind erlaubt, jedoch soll das Risiko durch sichere Anlagen begrenzt sein. Die Anlagen erfolgen in einem ausgewogenen Verhältnis zwischen festverzinslichen Anlagen und Aktien. Ergänzend kommen Anlagen in Immobilien sowie Rohstoffen hinzu. Ebenfalls muss mit einem Fremdwährungsanteil gerechnet werden. Dadurch werden sowohl laufende Erträge ermöglicht als auch die Chancen auf Kurs- und/oder Währungsgewinne gewahrt. Es wird ein langfristiger Vermögensaufbau unter Inkaufnahme von moderaten Wertschwankungen angestrebt. Ihr Risikoprofil entspricht der Strategie Ausgewogen .
Risikostufe 4 Erhöhtes Risiko <input type="checkbox"/> 54–65 Punkte	Ihr Risikoprofil entspricht einer Strategie, bei welcher die Chancen auf Kurs- und/oder Währungsgewinne der Anlage wichtiger sind als laufende Erträge. Der Anlageschwerpunkt liegt auf Aktien, Immobilien und Rohstoffen mit einem erhöhten Anteil an Fremdwährungen. Zur Abrundung wird ein kleiner Anteil Obligationen eingesetzt. Es wird ein langfristig hohes Kapitalwachstum unter Inkaufnahme von erheblichen Wertschwankungen angestrebt. Ihr Risikoprofil zeugt von einer erhöhten Risikobereitschaft/-fähigkeit und entspricht der Strategie Dynamisch .
Risikostufe 5 Hohes Risiko <input type="checkbox"/> 66–77 Punkte	Ihr Risikoprofil entspricht einer Strategie, bei welcher die Chance auf einen starken Kurs- und/oder Währungsgewinn der Anlage im Vordergrund steht. Der Anlageschwerpunkt liegt auf Aktien und Rohstoffen mit einem erhöhten Anteil an Fremdwährungen. Es wird ein langfristig grosser Kapitalgewinn unter Inkaufnahme von grossen Wertschwankungen angestrebt. Ihr Profil zeugt von einer sehr hohen Risikobereitschaft/-fähigkeit und entspricht der Strategie Aktien .

Veränderung des persönlichen Anlage- und Risikoprofils

Der Kunde verpflichtet sich, den Berater über wesentliche Veränderungen seiner beruflichen/finanziellen Situation, seines Anlageumfelds, seines Anlagehorizonts und seiner Risikoneigung, soweit diese auf die Wahl der Anlagestrategie Einfluss haben, zu informieren. Soweit sich nach den für den Berater erkennbaren Umständen nicht das Gegenteil aufdrängt, wird der Berater bei der Erbringung seiner Beratungsdienstleistungen davon ausgehen, dass sich die Angaben im Anlage- und Risikoprofil nicht verändert haben. Die Risikofähigkeit des Vorsorgenehmers wird periodisch überprüft.

Erklärung

Mit der Unterzeichnung bestätige ich, dass mir keine Renditeversprechen abgegeben worden sind und ich darauf aufmerksam gemacht worden bin, dass eine positive Wertentwicklung in der Vergangenheit keine Garantie für eine positive Entwicklung in der Zukunft ist. Ich nehme zur Kenntnis, dass aus der Investition in Wertschriften Verluste (z.B. auf Kurs, Zins, Fremdwährung oder Gegenpartei) entstehen können und ich allein das Risiko dafür trage.

Wahl Risikostufe

1 2 3 4 5

Ich erkläre, alle Fragen wahrheitsgetreu beantwortet, die erhaltenen Punkte zusammengezählt und das dem Punktetotal zugeordnete Risikoprofil sowie die entsprechende Anlagestrategie verstanden zu haben. Die von mir gewählte Anlagestrategie entspricht

- meinem Risikoprofil.
- nicht** meinem Risikoprofil.

Gründe für die Abweichung (zwingend anzugeben):

Bestätigung und Abweichung

Falls Sie eine vom Ergebnis des Anlage-/Risikoprofils abweichende Anlagestrategie wählen, so bestätigen Sie, dass Sie

- neben der vorliegenden Konto-/Depotbeziehung über weitere Vermögenswerte verfügen;
- ausdrücklich willens sind, ein höheres Anlagerisiko zu tragen als das Anlage- und Risikoprofil dies erlauben würde;
- Verluste als Folge des höheren Anlagerisikos angesichts der Höhe der erwähnten, weiteren Vermögenswerte ohne spürbaren Einfluss auf ihre Lebenssituation verkraften können.

Name

Vorname

Ort / Datum

Unterschrift Kunde

VORSORGEPRODUKTE 3A

Sofern nicht anders angegeben, finden die Anlagerestriktionen des BVG Anwendung. Der maximale Fremdwährungsanteil liegt bei 30%. Die strategischen Quoten und Bandbreiten zu den jeweiligen Strategien finden Sie im Anhang.

Kontolösung (Risikostufe 1)

Anlageberatung / Unabhängiges Vorsorgedepot 3a / Unabhängiges Vorsorgedepot 3a Plus

- Einzelfonds Konservativ (Risikostufe 2)
- Lienhardt & Partner Core Strategy Fund (CSF) Ausgewogen (Risikostufe 3)
- Einzelfonds Ausgewogen (Risikostufe 3)
- Einzelfonds Dynamisch (Risikostufe 4)
- Einzelfonds Aktien (Risikostufe 5)

GRAND PRIX 3a

- Konservativ (Risikostufe 2)
Kapitalertrag durch periodische Dividenden- und Coupons-Zahlungen.
Die maximale Aktienquote beträgt 35%.
- Ausgewogen (Risikostufe 3)
Langfristiger Vermögensaufbau durch periodische Erträge und Kapitalgewinne.
Die maximale Aktienquote beträgt 50%.

Vermögensverwaltung

- Konservativ (Risikostufe 2)
Kapitalertrag durch periodische Dividenden- und Coupons-Zahlungen.
Die strategische Aktienquote beträgt 25 % (max. 35 %).
- Ausgewogen (Risikostufe 3)
Langfristiger Vermögensaufbau durch periodische Erträge und Kapitalgewinne.
Die strategische Aktienquote beträgt 40 % (max. 50 %).
- Dynamisch (Risikostufe 4)
Kapitalwachstum durch permanentes Einkommen und Kapitalgewinne.
Die strategische Aktienquote beträgt 50 % (max. 60 %).

DETAILS UND BANDBREITEN VORSORGEPRODUKTE 3A

Unabhängiges Vorsorgedepot 3a Execution only

Die Fremdwährungen sind in sämtlichen Strategien auf 30% des Portfoliowertes limitiert.

Konservativ		
Bandbreiten		
	Min	Max
1. Aktien	0.0	35.0
2. Fremdwährungen	0.0	30.0

Dynamisch		
Bandbreiten		
	Min	Max
1. Aktien*	0.0	60.0
2. Fremdwährungen	0.0	30.0

Ausgewogen		
Bandbreiten		
	Min	Max
1. Aktien	0.0	50.0
2. Fremdwährungen	0.0	30.0

Aktien		
Bandbreiten		
	Min	Max
1. Aktien*	0.0	100.0
2. Fremdwährungen	0.0	30.0

Unabhängiges Vorsorgedepot 3a Plus Advisory

Die Fremdwährungen sind in sämtlichen Strategien auf 30% des Portfoliowertes limitiert.

Konservativ		
Bandbreiten		
	Min	Max
1. Aktien	0.0	35.0
2. Fremdwährungen	0.0	30.0

Dynamisch		
Bandbreiten		
	Min	Max
1. Aktien*	0.0	60.0
2. Fremdwährungen	0.0	30.0

Ausgewogen		
Bandbreiten		
	Min	Max
1. Aktien	0.0	50.0
2. Fremdwährungen	0.0	30.0

Aktien		
Bandbreiten		
	Min	Max
1. Aktien*	0.0	100.0
2. Fremdwährungen	0.0	30.0

* Die Möglichkeit eines Aktienanteils von bis zu 60% in der Strategie «Dynamisch» und eines Aktienanteils von bis zu 100% in der Strategie «Aktien» stellt eine Erweiterung der Anlagemöglichkeiten i.S.v. Art. 50 Abs. 4 BVV 2 dar. Das Gesetz sieht für Anlagen in Aktien grundsätzlich eine Begrenzung von 50% vor (Art. 5 BVV 3 i.V.m. Art. 55 Bst. b BVV 2). Die Wertschriftenlösungen «Dynamisch» und «Aktien» weisen somit einen höheren Aktienanteil auf als herkömmliche Vorsorgeprodukte. Sie eignen sich für Anleger mit entsprechender Risikobereitschaft. Das Verlustrisiko ist höher als bei herkömmlichen Vorsorgeprodukten.

DETAILS UND BANDBREITEN VORSORGEPRODUKTE 3A

GRAND PRIX 3a

Advisory

Die Fremdwährungen sind in sämtlichen Strategien auf 30% des Portfoliowertes limitiert.

Konservativ

Bandbreiten	Strategisch		
	Min	Soll	Max
1. Aktien	0.0	15.0 – 35.0	35.0
2. Fremdwährungen	0.0	n.a.	30.0

Ausgewogen

Bandbreiten	Strategisch		
	Min	Soll	Max
1. Aktien	0.0	30.0 – 50.0	50.0
2. Fremdwährungen	0.0	n.a.	30.0

DETAILS UND BANDBREITEN VORSORGEPRODUKTE 3A

Vermögensverwaltung Vermögensverwaltungs-Mandat

Die Fremdwährungen sind in sämtlichen Strategien auf 30% des Portfoliowertes limitiert.

Konservativ				
Bandbreiten	Restriktionen nach BVG	Strategisch		
		Min	Soll	Max
1. Liquidität		0.0	5.0	55.0
2. Obligationen	10% pro Schuldner	45.0	55.0	85.0
3. Aktien	5% pro Beteiligung	0.0	25.0	35.0
4. Rohstoffe	Nur Kollektivanlagen ohne Nachschusspflicht Nicht diversifizierte Anlagen max. 5% pro Fonds	0.0	5.0	10.0
5. Immobilien	max. 10% Auslandsimmobilien Nur Kollektivanlagen oder börsennotierte Investmentgesellschaften mit NAV	0.0	10.0	30.0
Total			100.0	

Ausgewogen				
Bandbreiten	Restriktionen nach BVG	Strategisch		
		Min	Soll	Max
1. Liquidität		0.0	5.0	55.0
2. Obligationen	10% pro Schuldner	25.0	40.0	75.0
3. Aktien	5% pro Beteiligung	20.0	40.0	50.0
4. Rohstoffe	Nur Kollektivanlagen ohne Nachschusspflicht Nicht diversifizierte Anlagen max. 5% pro Fonds	0.0	5.0	10.0
5. Immobilien	max. 10% Auslandsimmobilien Nur Kollektivanlagen oder börsennotierte Investmentgesellschaften mit NAV	0.0	10.0	30.0
Total			100.0	

Dynamisch				
Bandbreiten	Restriktionen nach BVG	Strategisch		
		Min	Soll	Max
1. Liquidität		0.0	5.0	50.0
2. Obligationen	10% pro Schuldner	25.0	30.0	55.0
3. Aktien*	5% pro Beteiligung	25.0	50.0	60.0
4. Rohstoffe	Nur Kollektivanlagen ohne Nachschusspflicht Nicht diversifizierte Anlagen max. 5% pro Fonds	0.0	5.0	10.0
5. Immobilien	max. 10% Auslandsimmobilien Nur Kollektivanlagen oder börsennotierte Investmentgesellschaften mit NAV	0.0	10.0	30.0
Total			100.0	

* Die Möglichkeit eines Aktienanteils von bis zu 60% stellt eine Erweiterung der Anlagemöglichkeiten i.S.v. Art. 50 Abs. 4 BVV 2 dar. Das Gesetz sieht für Anlagen in Aktien grundsätzlich eine Begrenzung von 50% vor (Art. 5 BVV 3 i.V.m. Art. 55 Bst. b BVV 2). Die Wertschriftenlösung «Dynamisch» weist somit einen höheren Aktienanteil auf als herkömmliche Vorsorgeprodukte. Sie eignet sich für Anleger mit entsprechender Risikobereitschaft. Das Verlustrisiko ist höher als bei herkömmlichen Vorsorgeprodukten.