

## Risikoprofil

Dieses Formular dient als Entscheidungshilfe für die Auswahl von Anlageprodukten beim Wertschriftensparen. Es muss zwingend bei jedem Kauf von Ansprüchen oder beim Wechsel der Anlagestrategie eingereicht werden. Ihre kontoführende Bank ist zuständig dafür, Sie bei der Auswahl von Anlageprodukten zu unterstützen.

Herr      Frau

angestellt

selbstständig

Name:

Vorname:

Strasse/Nr.:

PLZ/Ort/Land:

Geburtsdatum (TT/MM/JJJJ):

Kontonummer (sofern vorhanden):

Pro Frage jeweils: Zutreffendes bitte ankreuzen		5 Punkte	2 Punkte	1 Punkt
<b>Risikofähigkeit:</b>	<b>Anlagehorizont</b>	über 10 Jahre	5–10 Jahre	weniger als 5 Jahre
<b>Risiko- bereitschaft:</b>	<b>Welche Aussage beschreibt Ihr Anlageziel am zutreffendsten?</b>	Ich möchte ein langfristiges Vermögenswachstum erzielen und bin bereit entsprechende Risiken einzugehen.	Ich möchte einen Mix aus langfristigem Vermögenswachstum und begrenzten Kursschwankungen.	Ich lege grossen Wert auf dauernden Vermögenserhalt. Die Sicherheit ist mir wichtiger als die potentielle Wertsteigerung.
	<b>Welche Kursschwankungen akzeptieren Sie?</b>	Wenn längerfristig eine grössere Rendite möglich ist, nehme ich grosse Kursschwankungen in Kauf.	Für höhere Ertragschancen nehme ich gewisse Kursschwankungen in Kauf.	Ich toleriere nur sehr geringe Kursschwankungen.
	<b>Wie reagieren Sie, wenn Ihr Portfolio 10% an Wert verliert?</b>	Ich behalte alles und werde weitere Investitionen tätigen.	Ich behalte alles.	Ich verkaufe.
	<b>Wie hoch ist Ihre Verlusttoleranz über 1 Jahr?<sup>1</sup></b>	mehr als 20%	10 bis 20%	weniger als 10%
	<b>Welche Wertschriftenkenntnisse haben Sie?</b>	gute	mittlere	keine
<b>Gesamtpunktzahl</b>	<b>Total</b>	<b>Total</b>	<b>Total</b>	

<sup>1</sup> Die Werte dienen als Orientierungshilfe. Sie beziehen sich auf ein repräsentatives Portfolio und nicht auf die von Ihnen gewählte Anlagelösung. Es kann keine Garantie für die zukünftige Wertentwicklung gegeben werden.

Gesamtpunktzahl	5–8 Punkte	9–13 Punkte	14–19 Punkte	ab 20 Punkte
<b>Anlagestrategie</b>	<b>Kontolösung</b>	<b>konservativ</b>	<b>ausgewogen</b>	<b>dynamisch</b>
<b>Anlageempfehlung/ Aktienquote</b>	<b>0% keine Wertschriften</b>	<b>0–25%</b>	<b>25–50%</b>	<b>&gt; 50%</b>

Ich erkläre, die Fragen wahrheitsgetreu ausgefüllt und das der Gesamtpunktzahl zugeordnete Risikoprofil sowie die entsprechende Anlagestrategie verstanden zu haben. Die von mir gewählte Anlagestrategie entspricht meinem Risikoprofil.

Ich habe – unter Berücksichtigung meiner Wertschriftenkenntnisse, meiner Risikofähigkeit sowie meiner Anlageziele und des Anlagehorizonts – den definitiven Anlageentscheid getroffen, welcher meinen Verhältnissen angemessen ist. Die Stiftung und die kontoführende Bank haben mir kein Renditeversprechen abgegeben. Ich wurde ausdrücklich darauf aufmerksam gemacht, dass eine positive Wertentwicklung in der Vergangenheit keine Garantie für die Zukunft darstellt und dass aus der Investition in Wertschriften Verluste (durch Kurs-, Zins-, Fremdwährungs- oder Gegenparteerisiken etc.) entstehen können. Ich nehme zur Kenntnis, dass die Stiftung und die kontoführende Bank keine Haftung für allfällige Wertschriftenverluste übernehmen und ich das Risiko alleine trage.

Ort, Datum:

Unterschrift Vorsorgenehmer:

---

X

---