

Auftrag zum Kauf/Verkauf von Ansprüchen

Herr Frau (nachstehend Vorsorgenehmer genannt) Sozialversicherungsnummer: _____

Name: _____ Vorname: _____

Strasse/Nr.: _____ PLZ/Ort/Land: _____

Geburtsdatum (TT/MM/JJJJ): _____ Nationalität: _____

Zivilstand: _____ Telefon: _____

Ich beauftrage die Rendita Vorsorgestiftung 3a unter Berücksichtigung des Risikoprofils zu Lasten/zu Gunsten meines Vorsorgekontos Nr. _____ folgenden Auftrag auszuführen:

Einzelauftrag¹

Kaufauftrag

Gesamter Kontosaldo
 Ansprüche im Gegenwert von CHF _____

Verkaufsauftrag

Alle Ansprüche (Dauerauftrag wird hinfällig)
 Ansprüche im Gegenwert von CHF _____

Dauerauftrag¹

Investition bei künftiger Beitragszahlung (ohne Übertrag aus Vorsorgeeinrichtung) – gültig bis zum schriftlichen Widerruf

CSA – aktiv gemanagte Anlagegruppen

Produkt	Valoren-Nummer	Aufteilung
Mixta-BVG Basic	1 486 149	_____ %
Mixta-BVG Defensiv	788 833	_____ %
Mixta-BVG	287 570	_____ %
Mixta-BVG Maxi	888 066	_____ %
Mixta-BVG Equity 75 ²	38 261 482	_____ %

CSA – indexierte Anlagegruppen

Produkt	Valoren-Nummer	Aufteilung
Mixta-BVG Index 25	11 520 271	_____ %
Mixta-BVG Index 35	11 520 273	_____ %
Mixta-BVG Index 45	10 382 676	_____ %
Mixta-BVG Index 75 ²	38 261 472	_____ %

Swisscanto Anlagestiftung

Produkt	Valoren-Nummer	Aufteilung
_____	_____	_____ %

¹ Aufträge können erst ab einem Mindestbetrag von 100 CHF ausgeführt werden.

² Der Aktienanteil ist gestützt auf Art. 50 Abs. 4 BVV 2 höher als bei herkömmlichen Anlagen. Deshalb ist diese Anlage nur für Anleger mit entsprechender Risikobereitschaft und Risikofähigkeit geeignet.

Ich habe zur Kenntnis genommen, dass aus der Investition in Wertschriften Kursverluste entstehen können und dass die Stiftung eine Anlage in Wertschriften nur Kunden mit einem mittel- bis langfristigen Anlagehorizont empfiehlt.

Exemplar für die Stiftung

Bedingungen

1 Ermächtigung

Der Vorsorgenehmer ermächtigt hiermit die Stiftung, sämtliche Verwaltungshandlungen im Zusammenhang mit dem vorliegenden Auftrag bezüglich Sammeldepot und Vorsorgekonto vorzunehmen.

2 Anlage

Die Anlage erfolgt ausschliesslich in Ansprüche der vom Stiftungsrat genehmigten Produkte. Diese unterstehen bezüglich Anlagemöglichkeiten und -restriktionen den Bestimmungen der Verordnung über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVV 2). Für Produkte, welche die Anlagemöglichkeiten der BVV 2 erweitern, legt die Stiftung im Anhang zur Jahresrechnung die Einhaltung der Vorschriften nach Art. 50 Abs. 1–3 BVV 2 dar. Ihre Bank berät Sie gerne über die angebotenen Produkte und das Anlageumfeld.

3 Kauf und Verkauf

Der Kauf von Ansprüchen kann erst erfolgen, wenn der Eingang des Vorsorgekapitals zweifelsfrei (nach Erhalt der vollständigen Dokumentation und in Beachtung aller formellen und materiellen Reglementsbestimmungen) dem Einzelkonto des Vorsorgenehmers gutgeschrieben werden konnte. Der Auftrag bleibt nach seinem Eintreffen drei Monate gültig. Sollte das Vorsorgeguthaben erst nach Ablauf dieser Frist bei der Stiftung eintreffen, so verliert der Auftrag seine Gültigkeit. Für einen entsprechenden Titelkauf ist der Stiftung ein neues Formular einzureichen.

Erworbene Ansprüche werden in das Vorsorgedepot eingebucht. Erwerbs- und Verkaufspreise der Ansprüche entsprechen den durch die Anlagestiftung ermittelten Ausgabe- und Rücknahmepreisen. Der Erlös aus einem allfälligen Verkauf von Ansprüchen wird dem Vorsorgekonto gutgeschrieben.

Ich nehme zur Kenntnis, dass der Kauf bzw. Verkauf von Ansprüchen in der Regel binnen fünf Arbeitstagen ab Eingang des vollständigen und korrekt ausgefüllten Auftrags (unter Beilage des Risikoprofils) ausgeführt wird. Die Verarbeitung der Käufe und Verkäufe erfolgt nicht direkt bzw. nicht rund um die Uhr, sondern ist unter anderem von der Feiertagsregelung der betroffenen kontoführenden Geschäftsstelle und der Verarbeitungsstelle (Stiftung) bzw. der Handelstage/Handelszeiten des entsprechenden Börsenplatzes abhängig.

Ich habe die Produkteinformation gelesen und bestätige, dass ich die darin beschriebene Anlagestrategie verstehe bzw. mir das Produkt erklären liess. Die von mir gewählte Anlagestrategie und die Aktien- sowie Fremdwährungsquote entsprechen meinem Risikoprofil. Ich kann das finanzielle Risiko tragen und der Anlagehorizont stimmt mit meinen Anlagezielen überein. Für meine Anlageentscheid übernehme ich die volle Verantwortung. Mir ist bewusst, dass die Stiftung oder die kontoführende Bank keinerlei Haftung übernehmen.

Ich erkläre hiermit, dass ich den vorliegenden Auftrag für eine Wertschriftentransaktion im Bewusstsein meiner Bedürfnisse und Risikobereitschaft erteile. Ich habe die aufgeführten Bedingungen und Modalitäten zur Kenntnis genommen und erkläre mich damit einverstanden.

Ort/Datum:

Bei der Ausrichtung von Vorsorge- und Altersleistungen wird die Stiftung in der Regel innerhalb von fünf Arbeitstagen nach Gutheissung des Auszahlungsgesuches des Vorsorgenehmers den Auftrag erteilen, die Anlagen zu veräussern. Beim Ableben des Vorsorgenehmers wird der Auftrag erteilt, sobald die Stiftung mit einem Zivilstandsdocument über den Todesfall informiert worden ist. Die Stiftung kann hierbei keine Rücksicht auf den Kurswert nehmen. Erst im Anschluss an den Verkauf der Ansprüche ist eine Auflösung des Vorsorgekontos möglich.

In folgenden Fällen erfolgt der Verkauf der Ansprüche von Gesetzes wegen:

- bei Pfandverwertung;
- bei richterlicher Verfügung infolge Ehescheidung bzw. gerichtlicher Auflösung der eingetragenen Partnerschaft.

4 Sorgfaltspflicht

Die Stiftung wird alle Verwaltungshandlungen im Zusammenhang mit dem vorliegenden Auftrag nach bestem Wissen und Gewissen, d.h. mit derselben Sorgfalt ausüben, welche sie in ihren eigenen Angelegenheiten anzuwenden pflegt. Abgesehen von dieser Sorgfaltspflicht kann die Stiftung keine Verantwortlichkeit übernehmen.

5 Entschädigungen Dritter

Zur Deckung ihres Aufwandes erhält die Stiftung Entschädigungen aus den Anlagen, welche einen Betrag von 0,2 bis 0,5% des angelegten Vermögens ausmachen. Der Vorsorgenehmer erklärt sich damit einverstanden, dass die Stiftung oder die Bank diese Entschädigungen zur Deckung ihres Verwaltungs- und Beratungsaufwandes einbehalten oder an beauftragte Kooperationspartner weiterleiten darf. Der Betrag der maximalen jährlichen Entschädigung ergibt sich durch Multiplikation des oberen Prozentsatzes der Bandbreite mit dem Wert der Anlage des Vorsorgenehmers.

6 Geltungsbereich des Auftrages

Dieser Auftrag bildet eine Ergänzung zum Reglement für das Vorsorgekonto 3a.

X

Unterschrift des Vorsorgenehmers:

Auftrag zum Kauf/Verkauf von Ansprüchen

Herr Frau (nachstehend Vorsorgenehmer genannt) Sozialversicherungsnummer: _____

Name: _____ Vorname: _____

Strasse/Nr.: _____ PLZ/Ort/Land: _____

Geburtsdatum (TT/MM/JJJJ): _____ Nationalität: _____

Zivilstand: _____ Telefon: _____

Ich beauftrage die Rendita Vorsorgestiftung 3a unter Berücksichtigung des Risikoprofils zu Lasten/zur Gunsten meines Vorsorgekontos Nr. _____ folgenden Auftrag auszuführen:

Einzelauftrag¹

Kaufauftrag

Gesamter Kontosaldo
 Ansprüche im Gegenwert von CHF _____

Verkaufsauftrag

Alle Ansprüche (Dauerauftrag wird hinfällig)
 Ansprüche im Gegenwert von CHF _____

Dauerauftrag¹

Investition bei künftiger Beitragszahlung (ohne Übertrag aus Vorsorgeeinrichtung) – gültig bis zum schriftlichen Widerruf

CSA – aktiv gemanagte Anlagegruppen

Produkt	Valoren-Nummer	Aufteilung
Mixta-BVG Basic	1 486 149	_____ %
Mixta-BVG Defensiv	788 833	_____ %
Mixta-BVG	287 570	_____ %
Mixta-BVG Maxi	888 066	_____ %
Mixta-BVG Equity 75 ²	38 261 482	_____ %

CSA – indexierte Anlagegruppen

Produkt	Valoren-Nummer	Aufteilung
Mixta-BVG Index 25	11 520 271	_____ %
Mixta-BVG Index 35	11 520 273	_____ %
Mixta-BVG Index 45	10 382 676	_____ %
Mixta-BVG Index 75 ²	38 261 472	_____ %

Swisscanto Anlagestiftung

Produkt	Valoren-Nummer	Aufteilung
_____	_____	_____ %

¹ Aufträge können erst ab einem Mindestbetrag von 100 CHF ausgeführt werden.

² Der Aktienanteil ist gestützt auf Art. 50 Abs. 4 BVV 2 höher als bei herkömmlichen Anlagen. Deshalb ist diese Anlage nur für Anleger mit entsprechender Risikobereitschaft und Risikofähigkeit geeignet.

Ich habe zur Kenntnis genommen, dass aus der Investition in Wertschriften Kursverluste entstehen können und dass die Stiftung eine Anlage in Wertschriften nur Kunden mit einem mittel- bis langfristigen Anlagehorizont empfiehlt.

Exemplar für den Vorsorgenehmer

Bedingungen

1 Ermächtigung

Der Vorsorgenehmer ermächtigt hiermit die Stiftung, sämtliche Verwaltungshandlungen im Zusammenhang mit dem vorliegenden Auftrag bezüglich Sammeldepot und Vorsorgekonto vorzunehmen.

2 Anlage

Die Anlage erfolgt ausschliesslich in Ansprüche der vom Stiftungsrat genehmigten Produkte. Diese unterstehen bezüglich Anlagemöglichkeiten und -restriktionen den Bestimmungen der Verordnung über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVV 2). Für Produkte, welche die Anlagemöglichkeiten der BVV 2 erweitern, legt die Stiftung im Anhang zur Jahresrechnung die Einhaltung der Vorschriften nach Art. 50 Abs. 1–3 BVV 2 dar. Ihre Bank berät Sie gerne über die angebotenen Produkte und das Anlageumfeld.

3 Kauf und Verkauf

Der Kauf von Ansprüchen kann erst erfolgen, wenn der Eingang des Vorsorgekapitals zweifelsfrei (nach Erhalt der vollständigen Dokumentation und in Beachtung aller formellen und materiellen Reglementsbestimmungen) dem Einzelkonto des Vorsorgenehmers gutgeschrieben werden konnte. Der Auftrag bleibt nach seinem Eintreffen drei Monate gültig. Sollte das Vorsorgeguthaben erst nach Ablauf dieser Frist bei der Stiftung eintreffen, so verliert der Auftrag seine Gültigkeit. Für einen entsprechenden Titelkauf ist der Stiftung ein neues Formular einzureichen.

Erworbene Ansprüche werden in das Vorsorgedepot eingebucht. Erwerbs- und Verkaufspreise der Ansprüche entsprechen den durch die Anlagestiftung ermittelten Ausgabe- und Rücknahmepreisen. Der Erlös aus einem allfälligen Verkauf von Ansprüchen wird dem Vorsorgekonto gutgeschrieben.

Ich nehme zur Kenntnis, dass der Kauf bzw. Verkauf von Ansprüchen in der Regel binnen fünf Arbeitstagen ab Eingang des vollständigen und korrekt ausgefüllten Auftrags (unter Beilage des Risikoprofils) ausgeführt wird. Die Verarbeitung der Käufe und Verkäufe erfolgt nicht direkt bzw. nicht rund um die Uhr, sondern ist unter anderem von der Feiertagsregelung der betroffenen kontoführenden Geschäftsstelle und der Verarbeitungsstelle (Stiftung) bzw. der Handelstage/Handelszeiten des entsprechenden Börsenplatzes abhängig.

Ich habe die Produkteinformation gelesen und bestätige, dass ich die darin beschriebene Anlagestrategie verstehe bzw. mir das Produkt erklären liess. Die von mir gewählte Anlagestrategie und die Aktien- sowie Fremdwährungsquote entsprechen meinem Risikoprofil. Ich kann das finanzielle Risiko tragen und der Anlagehorizont stimmt mit meinen Anlagezielen überein. Für meine Anlageentscheid übernehme ich die volle Verantwortung. Mir ist bewusst, dass die Stiftung oder die kontoführende Bank keinerlei Haftung übernehmen.

Ich erkläre hiermit, dass ich den vorliegenden Auftrag für eine Wertschriftentransaktion im Bewusstsein meiner Bedürfnisse und Risikobereitschaft erteile. Ich habe die aufgeführten Bedingungen und Modalitäten zur Kenntnis genommen und erkläre mich damit einverstanden.

Ort/Datum:

Bei der Ausrichtung von Vorsorge- und Altersleistungen wird die Stiftung in der Regel innerhalb von fünf Arbeitstagen nach Gutheissung des Auszahlungsgesuches des Vorsorgenehmers den Auftrag erteilen, die Anlagen zu veräussern. Beim Ableben des Vorsorgenehmers wird der Auftrag erteilt, sobald die Stiftung mit einem Zivilstandsdocument über den Todesfall informiert worden ist. Die Stiftung kann hierbei keine Rücksicht auf den Kurswert nehmen. Erst im Anschluss an den Verkauf der Ansprüche ist eine Auflösung des Vorsorgekontos möglich.

In folgenden Fällen erfolgt der Verkauf der Ansprüche von Gesetzes wegen:

- bei Pfandverwertung;
- bei richterlicher Verfügung infolge Ehescheidung bzw. gerichtlicher Auflösung der eingetragenen Partnerschaft.

4 Sorgfaltspflicht

Die Stiftung wird alle Verwaltungshandlungen im Zusammenhang mit dem vorliegenden Auftrag nach bestem Wissen und Gewissen, d.h. mit derselben Sorgfalt ausüben, welche sie in ihren eigenen Angelegenheiten anzuwenden pflegt. Abgesehen von dieser Sorgfaltspflicht kann die Stiftung keine Verantwortlichkeit übernehmen.

5 Entschädigungen Dritter

Zur Deckung ihres Aufwandes erhält die Stiftung Entschädigungen aus den Anlagen, welche einen Betrag von 0,2 bis 0,5% des angelegten Vermögens ausmachen. Der Vorsorgenehmer erklärt sich damit einverstanden, dass die Stiftung oder die Bank diese Entschädigungen zur Deckung ihres Verwaltungs- und Beratungsaufwandes einbehalten oder an beauftragte Kooperationspartner weiterleiten darf. Der Betrag der maximalen jährlichen Entschädigung ergibt sich durch Multiplikation des oberen Prozentsatzes der Bandbreite mit dem Wert der Anlage des Vorsorgenehmers.

6 Geltungsbereich des Auftrages

Dieser Auftrag bildet eine Ergänzung zum Reglement für das Vorsorgekonto 3a.

X

Unterschrift des Vorsorgenehmers:

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
Risikofähigkeit:	Anlagehorizont	über 10 Jahre	5–10 Jahre	weniger als 5 Jahre
Risiko- bereitschaft:	Welche Aussage beschreibt Ihr Anlageziel am zutreffendsten?	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.
	Welche Kursschwankungen akzeptieren Sie?	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.
	Wie reagieren Sie, wenn Ihr Portfolio 10% an Wert verliert?	Ich behalte alles und werde weitere Investitionen tätigen.	Ich behalte alles.	Ich verkaufe.
	Wie hoch ist Ihre Verlusttoleranz über 1 Jahr?¹	mehr als 20%	10 bis 20%	weniger als 10%
	Welche Wertschriftenkenntnisse haben Sie?	gute	mittlere	keine
Gesamtpunktzahl	Total	Total	Total	

¹ 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
Anlagestrategie	Kontolösung	konservativ	ausgewogen	dynamisch
Anlageempfehlung/ Aktienquote	0% keine Wertschriften	0–25%	25–50%	> 50%

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
