

Risikoprofil

Bei der Investition Ihres Vorsorgeguthabens in Anlageprodukte ist es aufgrund gesetzlicher Bestimmungen (Art. 19a Freizügigkeitsverordnung) erforderlich, mehr über Ihre persönliche Risikofähigkeit zu erfahren.

Dieses Formular dient als Entscheidungshilfe für die Auswahl von Anlageprodukten beim Wertschriftensparen. Es muss zwingend beim ersten Kauf von Ansprüchen oder beim Wechsel der Anlagestrategie sowie bei einer Veränderung Ihrer Risikofähigkeit oder Risikobereitschaft eingereicht werden.

Ihre kontoführende Bank ist zuständig dafür, Sie bei der Auswahl von Anlageprodukten zu unterstützen.

Herr Frau

Name

Vorname

Strasse/Nr.

PLZ/Ort/Land

Geburtsdatum (TT/MM/JJJJ)

Kontonummer (sofern vorhanden)

Risikofähigkeit

Bitte beantworten Sie folgende Fragen und zählen Sie die jeweiligen Punkte zur Ermittlung Ihres Anlageprofils zusammen:

Frage 1: Wie setzt sich Ihr Haupteinkommen zusammen?

- A Ich bin angestellt oder beziehe eine Rente. (2)
B Ich gehe einer selbständigen Erwerbstätigkeit nach. (1)
C Ich lebe von meinem bestehenden Vermögen. (0)

Frage 2: Welcher Anteil Ihres gesamten Vermögens¹ ist für Sie frei verfügbar (in Form von Konto- oder Depotguthaben)?

- A Weniger als 25 % (0)
B In etwa 25 % (1)
C Mehr als 25 % (2)

Frage 3: Wie hoch ist der Anteil des anzulegenden Vorsorgevermögens gemessen an Ihrem gesamten Vermögen¹?

- A 01 – 25 % (5)
B 26 – 50 % (3)
C 51 – 75 % (2)
D 76 – 100 % (1)

Frage 4: Welchen Anteil Ihres anzulegenden Vorsorgebetrages werden Sie bei der Pensionierung zur Deckung von Verpflichtungen (z.B. Rückzahlung Hypothek) benötigen?

- A Weniger als ein Viertel (5)
B Weniger als die Hälfte (3)
C Mehr als die Hälfte (1)

Frage 5: Anlagehorizont?

- A Weniger als fünf Jahre (1)
B Zwischen fünf bis zehn Jahre (3)
C Über zehn Jahre (5)

Risikofähigkeit (Summe der Punkte der Fragen 1 bis 5):

¹ Unter Vermögen ist zu verstehen: Barschaften, Sparkonten, 3a Guthaben inkl. Rückkaufswert von Lebensversicherungen, Wertschriften, usw. die während des Anlagehorizontes nicht für Investitionen oder Lebenshaltungskosten benötigt werden.

Risikobereitschaft

Bitte beantworten Sie folgende Fragen und zählen Sie die jeweiligen Punkte zur Ermittlung Ihres Anlageprofils zusammen:

Frage 1: Werden Sie unruhig, wenn Ihre Anlage in der Vorsorge um 15 % oder mehr sinkt?

- A Nein, dies beunruhigt mich überhaupt nicht. (6)
- B Ich bleibe ruhig (4)
- C Ich bin etwas beunruhigt und verfolge die Situation aufmerksam. (2)
- D Ja, mich belastet diese Situation sehr. (0)

Frage 2: Innerhalb welcher Bandbreite sollten sich die jährlichen Renditen Ihrer Anlagen der Vorsorge bewegen?

- A -1 % bis +3 % (1)
- B -5 % bis +10 % (3)
- C -15 % bis +20 % (5)
- D -25 % bis +40 % (6)

Frage 3: Welche Aussage beschreibt Ihr Anlageverhalten in der Vorsorge am besten?

- A Ich möchte nur Anlagen mit kleinem Ertrag und geringem Risiko. (1)
- B Für etwas mehr Wertzuwachs nehme ich ein moderates Risiko gerne in Kauf. (3)
- C Wenn eine erhöhte Rendite möglich ist, nehme ich auch ein erhöhtes Risiko in Kauf. (5)
- D Ich möchte hohe Gewinne und bin deshalb bereit, hohe Risiken einzugehen. (6)

Risikobereitschaft (Summe der Punkte der Fragen 1 bis 3):

Resultat

Ermitteltes Anlageprofil:

Die Summe aus Risikofähigkeit und Risikobereitschaft bestimmt das Anlageprofil wie folgt:

	5 – 12 Punkte	13 – 20 Punkte	21 – 29 Punkte	30 – 37 Punkte
Anlagestrategie	Kontolösung	konservativ	ausgewogen	dynamisch
Anlageempfehlung / Aktienquote	0 % Keine Wertschriften	0 – 25 %	25 – 50 %	> 50 %

Erklärung des Vorsorgenehmers

Ich bestätige, die Fragen wahrheitsgetreu beantwortet zu haben. Aufgrund meiner Angaben ergibt sich mein Anlageprofil, das zur Empfehlung der Anlagestrategie führt. Anlageentscheidungen, die ausserhalb meines Anlageprofils liegen, beinhalten grössere Risiken oder weniger Renditepotenzial. Ich nehme daher zur Kenntnis, dass der Wertschriftenauftrag durch die Rendita nicht ausgeführt werden darf, wenn mein Anlageentscheid von meinem Anlageprofil abweicht.

Ich habe – unter Berücksichtigung meiner finanziellen Verhältnisse, meiner Kenntnisse und Erfahrung als Anleger, meines Anlageziels sowie des vorliegend ermittelten Anlageprofils – den definitiven Anlageentscheid mit der ausgewählten Anlagestrategie getroffen. 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 Gegenparteiisiken etc.) entstehen können. Ich nehme zur Kenntnis, dass die Stiftung und die kontoführende Bank keine Haftung für allfällige Wertschriftenverluste übernehmen und ich das alleinige Risiko trage.

Ort/Datum:

Unterschrift Vorsorgenehmer: