

Risikoprofil, Wahl Anlagestrategie

Seite 1 | 3

Vorsorgewerk

Versichertennummer

Angaben zur Person

Portfolionummer

Name

Vorname

Eine versicherte Person hat die Wahl aus maximal zehn Anlagestrategien.

Vorsorgewerke mit einem gesamten Vorsorgeguthaben ab CHF 5 Mio. wählen maximal zehn Strategien, die vom Stiftungsrat zur Verfügung gestellt wurden. Die zur Verfügung stehenden Strategien sind im Anhang zum Anlagereglement «Beschluss über die Wahl der Anlagestrategien» definiert.

Bei Vorsorgewerken mit einem gesamten Vorsorgeguthaben unter CHF 5 Mio. haben die Versicherten, die Wahl aus 10 vom Stiftungsrat vorgegebenen Anlagestrategien, aus dem Mandatsuniversum «Vontobel Pension Funds, Vontobel Pension Basis, Vontobel Pension Dynamic und Vontobel Pension Custom».

Diese Seiten sind durch die zu versichernde Person auszufüllen und zu unterzeichnen.

Ihre Risikofähigkeit

Ihre Altersklasse?

- | | | |
|---------------|--------------------------|---|
| Älter als 65 | <input type="checkbox"/> | 1 |
| 60–64 | <input type="checkbox"/> | 2 |
| 55–59 | <input type="checkbox"/> | 3 |
| 50–54 | <input type="checkbox"/> | 4 |
| Jünger als 50 | <input type="checkbox"/> | 5 |

Ihr jährliches durchschnittliches Einkommen in CHF?

- | | | |
|-----------------|--------------------------|---|
| < 150'000 | <input type="checkbox"/> | 1 |
| 150'000–500'000 | <input type="checkbox"/> | 2 |
| Über 500'000 | <input type="checkbox"/> | 3 |

Wie finanzieren Sie Ihren Lebensunterhalt?

- | | | |
|----------------------------------|--------------------------|---|
| Ausschliesslich aus dem Vermögen | <input type="checkbox"/> | 1 |
| Überwiegend aus dem Vermögen | <input type="checkbox"/> | 2 |
| Überwiegend aus dem Einkommen | <input type="checkbox"/> | 4 |
| Vollständig aus dem Einkommen | <input type="checkbox"/> | 5 |

Ihr Nettovermögen in CHF?

- | | | |
|--------------|--------------------------|---|
| Bis 1 Mio. | <input type="checkbox"/> | 2 |
| 1–2 Mio. | <input type="checkbox"/> | 3 |
| 2–10 Mio. | <input type="checkbox"/> | 4 |
| Über 10 Mio. | <input type="checkbox"/> | 5 |

Wie ist Ihr Anlagehorizont?

- | | | |
|--------------------|--------------------------|---|
| Weniger als 1 Jahr | <input type="checkbox"/> | 1 |
| 1–2 Jahre | <input type="checkbox"/> | 2 |
| 2–5 Jahre | <input type="checkbox"/> | 3 |
| 5–8 Jahre | <input type="checkbox"/> | 4 |
| Über 8 Jahre | <input type="checkbox"/> | 5 |

Tief (6–9); Moderat (10–13); Mittel (14–17); Erhöht (18–20); Hoch (21–25)

TOTAL _____

Ihre Risikobereitschaft

Welches Renditeziel verfolgen Sie?

- 1 Werterhalt
 2 Einkommensgenerierung
 4 Ausgewogenes Verhältnis zw. Einkommen & Kapitalzuwachs
 5 Kapitalzuwachs

Die Rendite der folgenden 3 fiktiven Anlagen ist mit unterschiedlichem Grad ungewiss. Welche Anlage ist für Sie am attraktivsten?

- 1 Rendite von 1.0 % jährlich ist zu erwarten
 3 Erwartete Rendite variiert zwischen -9 % und +11 %
 5 Erwartete Rendite variiert zwischen -19 % und +21 %

Wie schätzen Sie selber Ihre Risikobereitschaft ein?

- 1 Sicherheitsorientiert / Weiss nicht
 2 Begrenzt risikobereit
 3 Durchschnittlich risikobereit
 4 In höherem Masse risikobereit
 5 Spekulativ

Sind Sie beunruhigt, wenn der Wert Ihres angelegten

Vermögens um 20 % gesunken ist?

- 1 Ja, ich verkaufe alles, um nicht noch mehr Verluste zu erleiden
 2 Ja, ich verkaufe einen Teil, um Verluste einzuschränken
 4 Nicht sehr, ich harre aus und warte, bis die Börse wieder steigt
 5 Nein, ich möchte günstig nachkaufen

Tief (4-6); Moderat (7-10); Mittel (11-14); Erhöht (15-18); Hoch (19-20)

TOTAL

Errechneter tieferer Wert: _____

Zulässiges Risikoprofil: _____

Die zu versichernde Person ist damit einverstanden

Ja Nein

Falls «NEIN» und von der errechneten Anlagestrategie abgewichen wird, sind nachvollziehbare Gründe zur Erhöhung der Risikotoleranz hier anzugeben:

Wahl der Anlagestrategie¹

Risikoprofil	Anteil Aktien, neutrale Quote
<input type="checkbox"/> Tief	Aktienanteil $\geq 0\%$ und $< 20\%$
<input type="checkbox"/> Moderat	Aktienanteil $\geq 20\%$ und $< 35\%$
<input type="checkbox"/> Mittel	Aktienanteil $\geq 35\%$ und $< 45\%$
<input type="checkbox"/> Erhöht	Aktienanteil $\geq 45\%$ und $< 60\%$
<input type="checkbox"/> Hoch	Aktienanteil $\geq 60\%$ und $\leq 75\%$

¹ Mit der Wahl einer Anlagestrategie mit einer neutralen Aktienquote von 45 % und mehr nimmt die versicherte Person zur Kenntnis, dass hierfür die Anlageerweiterungen gemäss Art. 50, Abs. 4 BVV 2 und Art. 6, Abs. 1 und 3 des Anlagereglements der Stiftung in Anspruch genommen werden, und bestätigt explizit, über die dazu notwendige Risikofähigkeit und Risikobereitschaft zu verfügen.

Schlussbemerkungen

Die versicherte Person bestätigt mit ihrer Unterschrift die Wahl ihrer Anlagestrategie sowie die umfassende Risikoaufklärung, die wahrheitsgetreue Beantwortung der Fragen und die Dokumentierung bezüglich des Gebührenmodells. Sie bestätigt insbesondere, darüber aufgeklärt worden zu sein und verstanden zu haben, dass aus der Investition in Wertpapieren und Fremdwährungen negative Wertschwankungen und Kursverluste entstehen können. Das Anlagerisiko trägt die versicherte Person allein. Es besteht weder Anspruch auf eine Minimalverzinsung, noch auf eine ganze oder teilweise Kapitalerhaltung. Veränderungen, die sich auf das Risikoprofil der versicherten Person auswirken, sind durch die versicherte Person der Stiftung zeitnah schriftlich zu melden.

Die versicherte Person ist damit einverstanden, dass sich die Bank und die Stiftung gegenseitig die für die Durchführung des Vorsorgeverhältnisses erforderlichen Bankkunden- / Personendaten zur Bearbeitung übermitteln. Das vorliegende Strategieblatt wird vom Stiftungsrat geprüft und genehmigt. Die Stiftung informiert die versicherte Person, falls ihre Strategiewahl nicht im gewünschten Masse realisiert werden kann.

Unterschriften

Ort, Datum

Unterschrift der zu versichernden Person

Ort, Datum

Unterschrift Vorsorgestiftung

Ort, Datum

Unterschriften Bank

Bitte senden Sie das ausgefüllte Formular an folgende Adresse: **Allvisa Services AG, Karina Togni, Postfach, 8027 Zürich**