



Risikocheck

Kundennummer

Name

Vorname

Strasse

PLZ, Ort

Land

Damit wir Ihr Risikoprofil ermitteln können, bitten wir Sie um Beantwortung der nachfolgenden Fragen.

Frage 1

Wie schätzen Sie sich selber als Anleger ein?

- Ich bin ein sicherheitsliebender Investor. Wertschwankungen liegen mir nicht. 1
Ihre Risikobereitschaft lässt ausschliesslich eine Kontolösung zu. Die weiteren Fragen müssen nicht mehr beantwortet werden.
- Ich bin sicherheitsbewusst, möchte jedoch höhere Renditen als den Zins des Sparkontos erwirtschaften. 3
- Ich bin in beschränktem Ausmass bereit, Wertschwankungen zu tolerieren. Dafür profitiere ich gegebenenfalls von höheren Erträgen. 5
- Ich gehe bewusst Risiken ein, um mehr Ertrag zu erzielen. Ich bin jedoch bereit, gegebenenfalls grössere Wertschwankungen zu akzeptieren 7

Frage 2

Wann beabsichtigen Sie Ihr Vorsorgeguthaben für die Finanzierung eines Wohneigentums einzusetzen oder Ihr Vorsorgeguthaben aus anderen Gründen (vorzeitige Pensionierung, endgültige Abreise ins Ausland, Aufnahme einer selbständigen Tätigkeit usw.) zu beziehen?

- in 0-3 Jahren 1
In diesem Fall empfehlen wir Ihnen eine Kontolösung.
- in 3-10 Jahren 3
- in mehr als 10 Jahren 5

Frage 3

Wie schätzen Sie Ihre Kenntnisse über Finanzanlagen ein?

- Keine Kenntnisse 1
- Grundkenntnisse 3
- Gute Kenntnisse 5
- Experte 7

Frage 4

Beabsichtigen Sie künftig Ersparnisse zu bilden?

- Nein, ich kann keine regelmässigen Ersparnisse bilden. 1
- Ja, ich kann bis zu 25% meines Einkommens sparen. 3
- Ja, ich kann über 25% meines Einkommens sparen. 5
- Ich bin auf zusätzliche Ersparnisse nicht angewiesen. 5

Frage 5

Mit welchen anderen Vorsorgeformen sichern Sie sich oder Ihr/e Lebenspartner/in zusätzlich ab? (mehrere Antworten möglich)

- Keine 0
- Vorsorge 3a (steuerbefreit) 1
- Vorsorge 3b (freie Vorsorge) 1
- Kapitalversicherung 1
- Risikoversicherung 1



Frage 6

Angenommen Ihr angelegtes Freizügigkeitsguthaben in Wertschriften würde aufgrund eines «Crashes» um 15% an Wert verlieren. An den langfristigen konjunkturellen Aussichten hat sich jedoch nichts verändert. Wie würden Sie diese Situation wahrnehmen?

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Ich würde am liebsten sofort mein Konto auflösen. | 1 |
| <input type="checkbox"/> Ich würde die Situation akzeptieren, da ich weiss, dass Wertschwankungen – positive wie negative – zu den Anlagen in Wertpapieren gehören. | 3 |
| <input type="checkbox"/> Wenn ich könnte, würde ich mein Kapital aufstocken. | 5 |

Auswertung

5 – 11 Punkte

Sehr tiefes Risikoprofil - Ihr Risikoprofil lässt ausschliesslich eine Kontolösung zu.

12 – 16 Punkte

Tiefes Risikoprofil – Ihr Risikoprofil lässt die Wahl von einem Aktienanteil zwischen 0 und 25% oder einer Kontolösung zu.

Mit Ihrem Risikoprofil können Sie in folgende Tellco-Strategien investieren:

- Obligationen+
- BVV-10
- BVV-25

17 – 27 Punkte

Mittleres Risikoprofil – Ihr Risikoprofil lässt die Wahl von einem Aktienanteil zwischen 0 und 40% oder einer Kontolösung zu.

Mit Ihrem Risikoprofil können Sie in folgende Tellco-Strategien investieren:

- Obligationen+
- BVV-10
- BVV-25
- BVV-40

28 – 33 Punkte

Hohes Risikoprofil – Ihr Risikoprofil lässt die Wahl von einem Aktienanteil zwischen 0 und 60% oder einer Kontolösung zu. Mit diesem Risikoprofil stehen Ihnen die erweiterten Anlagemöglichkeiten zur Verfügung.

Mit Ihrem Risikoprofil können Sie in folgende Tellco-Strategien investieren:

- Obligationen+
- BVV-10
- BVV-25
- BVV-40

Falls Sie von den erweiterten Anlagemöglichkeiten Gebrauch machen möchten, bitten wir Sie, zusätzlich das Formular «Wertschriftenlösung – Strategieentscheid» auszufüllen und einzureichen.

Ort, Datum

Unterschrift Vorsorgenehmer