

Vorsorgenehmer/in (nachstehend der „Vorsorgenehmer“)

Name: _____

Vorname: _____

AHV-Nr.: _____

Anlageerfahrung

Dieser Abschnitt dient der Stiftung dazu, Ihren Kenntnis- und Erfahrungsstand im Rahmen der Eignungs- und Angemessenheitsprüfung für die Anlage in einem oder mehreren der von der Stiftung angebotenen Portfolios zu bestimmen.

Über welche Erfahrung bzw. Ausbildung verfügen Sie im Zusammenhang mit Kapitalmärkten?

(Nur eine Antwort ist möglich.)

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Keine spezifische Erfahrung oder Ausbildung | 0 |
| <input type="checkbox"/> Grundlegende Erfahrung bzw. Ausbildung | 3 |
| <input type="checkbox"/> Fachkundige Erfahrung | 6 |

Finanzsituation

Dieser Abschnitt gibt darüber Aufschluss, welches Risikoniveau für Sie aufgrund Ihrer finanziellen Lage tragbar ist.

Wie hoch ist der Gesamtwert Ihres Vermögens (einschliesslich Ihrer Vorsorgeguthaben, aber ohne Immobilien)?

(Nur eine Antwort ist möglich.)

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Weniger als CHF 200 000 | 0 |
| <input type="checkbox"/> Zwischen CHF 200 000 und CHF 500 000 | 2 |
| <input type="checkbox"/> Zwischen CHF 500 000 und CHF 1 000 000 | 4 |
| <input type="checkbox"/> Mehr als CHF 1 000 000 | 6 |

Welcher Prozentsatz Ihres Gesamtvermögens (einschliesslich Ihrer Vorsorgeguthaben, aber ohne Immobilien) entspricht dem Betrag Ihrer Freizügigkeitsleistung, den Sie anlegen wollen?

(Nur eine Antwort ist möglich.)

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Über 50% | 0 |
| <input type="checkbox"/> Zwischen 10% und 50% | 2 |
| <input type="checkbox"/> Weniger als 10% | 4 |

Anlageziele

Dieser Abschnitt dient der Einschätzung des Risikoniveaus, das Sie hinsichtlich Ihres Kontos bei der Stiftung eingehen wollen.

Welches ist Ihr Anlageziel?

(Nur eine Antwort ist möglich.)

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Kapitalerhalt, kein Fokus auf Kapitalzuwachs | 0 |
| <input type="checkbox"/> Geringer Kapitalzuwachs | 2 |
| <input type="checkbox"/> Moderater Kapitalzuwachs | 4 |
| <input type="checkbox"/> Erheblicher Kapitalzuwachs | 6 |

Was ist Ihr Anlagehorizont?

(Nur eine Antwort ist möglich.)

Der Anlagehorizont entspricht der Dauer, während der Sie Ihrer Einschätzung nach das investierte Kapital nicht benötigen. Bei der Festlegung des Horizonts sind insbesondere künftige Projekte in Verbindung mit dem Erwerb von Wohneigentum, dem endgültigen Verlassen der Schweiz oder der Aufnahme einer Tätigkeit als Selbständigerwerbender zu berücksichtigen.

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Weniger als 3 Jahre | 0 |
| <input type="checkbox"/> Zwischen 3 und 5 Jahren | 2 |
| <input type="checkbox"/> Zwischen 5 und 10 Jahren | 4 |
| <input type="checkbox"/> Mehr als 10 Jahre | 6 |

Wie würden Sie reagieren, wenn Ihre Anlagen aufgrund von Marktturbulenzen in kürzester Zeit (in einem Monat oder weniger) 10% oder mehr ihres Wertes verlieren würden?

(Nur eine Antwort ist möglich.)

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Ich würde mir überlegen, die Risiken zu vermindern. | 0 |
| <input type="checkbox"/> Ich würde meine Positionen behalten, da ich eine langfristige Anlagestrategie verfolge. | 2 |
| <input type="checkbox"/> Ich würde es als Chance sehen, die Risiken zu erhöhen. | 4 |

Wie würden Sie reagieren, wenn dieser Anlagewertverlust innerhalb eines Jahres noch nicht ganz ausgeglichen wäre?

(Nur eine Antwort ist möglich.)

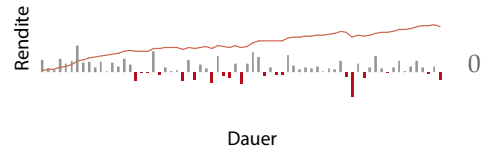
- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Ich würde mir überlegen, die Risiken zu vermindern. | 0 |
| <input type="checkbox"/> Ich würde meine Positionen behalten, da ich eine langfristige Anlagestrategie verfolge. | 2 |
| <input type="checkbox"/> Ich würde es als Chance sehen, die Risiken zu erhöhen. | 4 |

Was ist Ihre Einstellung zu Risiko?

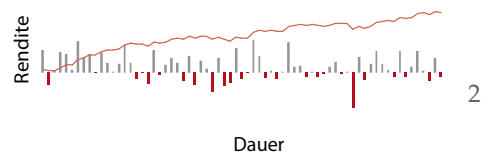
(Nur eine Antwort ist möglich.)

Die nachstehend aufgeführten Beispiele sind fiktiv und dienen lediglich der Veranschaulichung. Sie beziehen sich weder auf ein bestimmtes Finanzinstrument noch auf einen bestimmten Finanzmarkt noch auf eine Simulation der vergangenen oder zukünftigen Performance und dienen der Stiftung lediglich dazu, sich zur Erstellung Ihres Profils ein Bild von Ihrer Einstellung zu Risiko zu machen.

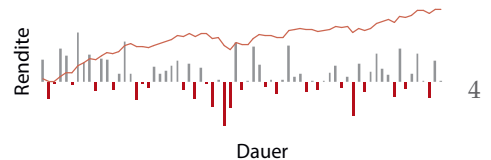
- Sehr geringe Risikotoleranz:** Keine oder nur sehr geringe Bereitschaft, Vermögenswerte in riskanten Investments anzulegen. Das voraussichtlich erzielte Jahresrenditeniveau und das Kapitalverlustrisiko sind sehr niedrig.



- Geringe Risikotoleranz:** Bereitschaft, einen kleinen Anteil der Vermögenswerte in riskanten Investments anzulegen. Das voraussichtlich erzielte Jahresrenditeniveau und das Kapitalverlustrisiko sind niedrig.



- Mittlere Risikotoleranz:** Bereitschaft, einen moderaten Anteil der Vermögenswerte in riskanten Investments anzulegen. Das voraussichtlich erzielte Jahresrenditeniveau und das Kapitalverlustrisiko sind moderat.



- Hohe Risikotoleranz:** Bereitschaft, einen grossen Anteil der Vermögenswerte in riskanten Investments anzulegen. Das voraussichtlich erzielte Jahresrenditeniveau und das Kapitalverlustrisiko sind hoch.



Gesamtzahl der Punkte: _____

Resultat und Definition der Risikoprofile

0 bis 10 Punkte: Sehr niedriges Risikoniveau

Dieses Risikoprofil geht in der Regel mit einem **sehr kurzen Anlagehorizont** und einer **sehr geringen Risikotoleranz/-bereitschaft** einher. Vorsorgenehmer, die ein solches Profil aufweisen, sind entweder **nur bereit, einen sehr geringen Teil ihrer Guthaben in riskante Investments anzulegen**, oder sind **gar nicht dazu bereit**. Das voraussichtlich erzielte Jahresrenditeniveau und das Kapitalverlustrisiko sind sehr niedrig. Der Aktienanteil sollte höchstens 15% der Anlagen ausmachen.

11 bis 20 Punkte: Niedriges Risikoniveau

Dieses Risikoprofil geht in der Regel mit einem **kurzen Anlagehorizont** und einer **geringen Risikotoleranz/-bereitschaft** einher. Vorsorgenehmer mit diesem Profil sind bereit, **einen geringen Anteil ihrer Guthaben in riskanten Investments anzulegen**. Das voraussichtlich erzielte Jahresrenditeniveau und das Kapitalverlustrisiko sind gering. Der Aktienanteil sollte höchstens 35% der Anlagen ausmachen.

21 bis 30 Punkte: Moderates Risikoniveau

Dieses Risikoprofil geht in der Regel mit einem **mittleren Anlagehorizont** und einer **moderaten Risikotoleranz/-bereitschaft** einher. Vorsorgenehmer mit diesem Profil sind bereit, **einen moderaten Anteil ihrer Guthaben in riskanten Investments anzulegen**. Das voraussichtlich erzielte Jahresrenditeniveau und das Kapitalverlustrisiko sind moderat. Der Aktienanteil sollte höchstens 50% der Anlagen ausmachen.

31 bis 42 Punkte: Hohes Risikoniveau

Dieses Risikoprofil geht in der Regel mit **einem mittleren bis langen Anlagehorizont** und einer **hohen Risikotoleranz/-bereitschaft** einher. Vorsorgenehmer mit diesem Profil sind bereit, **einen grossen Anteil ihrer Guthaben in riskanten Investments anzulegen**. Das voraussichtlich erzielte Jahresrenditeniveau und das Kapitalverlustrisiko sind hoch. Der Aktienanteil kann 50% der Anlagen übertreffen. **Nur Vorsorgenehmer, die dieses Risikoprofil aufweisen, können im Portfolio LPP/BVG-60 ESG anlegen.**

Erklärung

Der Vorsorgenehmer bestätigt, dass er alle ihm gestellten Fragen genau und wahrheitsgetreu beantwortet, die Punkte korrekt zusammengezählt und die Definitionen der Risikoprofile verstanden hat. Die von ihm gewählte Anlagestrategie:

- entspricht seinem Risikoprofil.
- entspricht nicht seinem Risikoprofil, aber er ist bereit, diese zusätzlichen Risiken einzugehen, und bestätigt, dass er das mit der gewählten Strategie verbundene Risiko verstanden hat.

Mit der Zeichnung von Anteilen dieser Anlageportfolios bestätigt der Vorsorgenehmer, dass er sich der mit diesen Transaktionen verbundenen Risiken bewusst ist und die entsprechenden Marktschwankungsrisiken selbst trägt. Er hat auch zur Kenntnis genommen, dass sich die Stiftung aufgrund dieser Risiken nicht verpflichtet, eine bestimmte Performance zu erreichen, und in der Vergangenheit erzielte Resultate keine Gewähr für die zukünftige Entwicklung geben.

Datum (TT/MM/JJJJ) _____

Unterschrift des Vorsorgenehmers _____