

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 selbst als Anleger ein?

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

Frage 2: Planen Sie in der nächsten Zeit einen substanziellen Vorbezug?

- Ja, in 0 bis 3 Jahren. In diesem Fall empfehlen wir Ihnen die risikoarme Strategie. 1 Punkt
- Ja, in 3 bis 10 Jahren 3 Punkte
- Nein 5 Punkte

Frage 3: Wie schätzen Sie Ihre Kenntnisse über Finanzanlagen ein?

- Keine Kenntnisse 1 Punkt
- Grundkenntnisse 3 Punkte
- Gute Kenntnisse 5 Punkte
- Expertenkenntnisse 7 Punkte

Frage 4: Beabsichtigen Sie, künftig Ersparnisse zu bilden?

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

Frage 5: Mit welchen anderen Vorsorgeformen sichern Sie sich oder Ihre Lebenspartnerin / Ihren Lebenspartner zusätzlich ab? (mehrere Antworten möglich)

- | | |
|-------------------------------------------------------|----------|
| <input type="checkbox"/> Keine | 0 Punkte |
| <input type="checkbox"/> Vorsorge 3a (steuerbefreit) | 1 Punkt |
| <input type="checkbox"/> Vorsorge 3b (freie Vorsorge) | 1 Punkt |
| <input type="checkbox"/> Kapitalversicherung | 1 Punkt |
| <input type="checkbox"/> Risikoversicherung | 1 Punkt |

Frage 6: Angenommen, Ihr angelegtes Freizügigkeitsguthaben in Wertschriften verliert aufgrund eines «Crashs» 15% seines Werts. 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 Punkt |
| <input type="checkbox"/> Ich würde die Situation akzeptieren, da ich weiss, dass Wertschwankungen – positive wie auch negative – zu einer Anlage in Wertpapiere gehören. | 3 Punkte |
| <input type="checkbox"/> Wenn ich könnte, würde ich mein Kapital aufstocken. | 5 Punkte |

Auswertung

- | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> 5 bis 11 Punkte
Sehr tiefes Risikoprofil – Ihr Risikoprofil lässt ausschliesslich eine risikoarme Strategie zu. |
| <input type="checkbox"/> 12 bis 16 Punkte
Tiefes Risikoprofil – Ihr Risikoprofil lässt die Wahl eines Aktienanteils von 0 bis 25% oder einer Kontolösung zu.
Mit Ihrem Risikoprofil können Sie in folgende Tellco-Strategien investieren: <ul style="list-style-type: none">– Risikoarm– Aktien 10– Aktien 25 |
| <input type="checkbox"/> 17 bis 27 Punkte
Mittleres Risikoprofil – Ihr Risikoprofil lässt die Wahl eines Aktienanteils von 0 bis 45% oder einer Kontolösung zu.
Mit Ihrem Risikoprofil können Sie in folgende Tellco-Strategien investieren: <ul style="list-style-type: none">– Risikoarm– Aktien 10– Aktien 25– Aktien 45 |
| <input type="checkbox"/> 28 bis 33 Punkte
Hohes Risikoprofil – Ihr Risikoprofil lässt die Wahl eines Aktienanteils zwischen 0 und 75% oder einer Kontolösung zu.
Damit stehen Ihnen die erweiterten Anlagemöglichkeiten zur Verfügung.
Mit Ihrem Risikoprofil können Sie in folgende Tellco-Strategien investieren: <ul style="list-style-type: none">– Risikoarm– Aktien 10– Aktien 25– Aktien 45– Aktien 75 |

Ort, Datum

Unterschrift Vorsorgenehmer