

IHR PERSÖNLICHER RISIKOCHECK - ERMITTLUNG DES ANLAGE-/RISIKOPROFILS

Bei Wertschriftenanlagen ist es notwendig, dass wir Ihre persönliche Risikobereitschaft und Risikofähigkeit kennen. Ihre Angaben zur Person, Ihre Risikoneigung, Ihre Anlageziele und Anlagedauer sind die Grundlage für die Wahl Ihrer persönlichen Anlagestrategie. Nehmen Sie sich deshalb genügend Zeit für die Beantwortung der nachstehenden Fragen.

1. Kunde*

Name

Vorname

(*Die Bezeichnung bezieht sich in gleicher Weise auf Frauen und Männer)

2. Zu Ihrer Person / Berufliche und finanzielle Situation

Beruf:

Anstellungsverhältnis:	<input type="checkbox"/> selbständig erwerbend	<input type="checkbox"/> unselbständig erwerbend	<input type="checkbox"/> pensioniert	
Bruttoeinkommen:	<input type="checkbox"/> 0 bis 50'000	<input type="checkbox"/> 50'001 bis 100'000	<input type="checkbox"/> über 100'000	in CHF
Gesamtvermögen: (exkl. Immobilien)	<input type="checkbox"/> 0 bis 50'000	<input type="checkbox"/> 50'001 bis 100'000	<input type="checkbox"/> über 100'000	in CHF

3. Anlageziel und Nachhaltigkeit

Was ist Ihr Anlageziel ?

- ☐ Vermögen erhalten
☐ Vermögenszuwachs
☐ Regelmässige Erträge

Nachhaltigkeit (ESG Präferenzen)

- ☐ Ich möchte nach Möglichkeit bei meinen Anlageentscheidungen Kriterien für nachhaltige Anlagen berücksichtigen.

4. Risikobereitschaft

a) Wie lange ist Ihr Anlagehorizont?

Punkte

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> 0 bis 3 Jahre | 1 |
| <input type="checkbox"/> 3 bis 5 Jahre | 2 |
| <input type="checkbox"/> 5 bis 8 Jahre | 3 |
| <input type="checkbox"/> 8 bis 12 Jahre | 4 |
| <input type="checkbox"/> Mehr als 12 Jahre | 5 |

b) Wie häufig informieren Sie sich über die Entwicklungen an den Finanzmärkten?

Punkte

- | | |
|--------------------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> nie | 1 |
| <input type="checkbox"/> selten | 2 |
| <input type="checkbox"/> sporadisch | 3 |
| <input type="checkbox"/> regelmässig | 4 |
| <input type="checkbox"/> laufend | 5 |

c) Haben Sie in der Vergangenheit Investitionen in risikoreichere Anlagen (Aktien, Rohstoffe etc.) getätigt?

	Punkte
<input type="checkbox"/> nein	1
<input type="checkbox"/> ja, in den letzten 3 Jahren	2
<input type="checkbox"/> ja, in den letzten 6 Jahren	3
<input type="checkbox"/> ja, in den letzten 15 Jahren	4
<input type="checkbox"/> ja, seit mehr als 15 Jahren	5

d) In welches Portfolio würden Sie investieren, wenn deren Renditen sich in den folgenden Bandbreiten bewegen würden?

	Punkte
<input type="checkbox"/> Portfolio 1: -2% bis +2% (durchschnittlich +0.5% p.a.)	1
<input type="checkbox"/> Portfolio 2: -5% bis +5% (durchschnittlich +1.5% p.a.)	2
<input type="checkbox"/> Portfolio 3: -10% bis +10% (durchschnittlich +2.5% p.a.)	3
<input type="checkbox"/> Portfolio 4: -15% bis +15% (durchschnittlich +3.5% p.a.)	4
<input type="checkbox"/> Portfolio 5: -20% bis +20% (durchschnittlich +4.5% p.a.)	5

e) Wie reagieren Sie bei einem Wertverlust Ihrer Anlagen von 15%?

	Punkte
<input type="checkbox"/> Ich verkaufe alle Positionen, um weitere Verluste zu vermeiden.	1
<input type="checkbox"/> Ich reduziere das Risiko, indem ich einige Positionen verkaufe und eine konservativere Anlagestrategie umsetze.	2
<input type="checkbox"/> Ich unternehme vorläufig nichts, ändere aber bei andauernder negativer Marktentwicklung die Anlagestrategie.	3
<input type="checkbox"/> Ich behalte die Positionen, denn ich weiss, dass Finanzmärkte grossen Schwankungen unterliegen können.	4
<input type="checkbox"/> Ich erhöhe eine Mehrheit der Positionen und spekuliere auf die Möglichkeit, in der Zukunft die Positionen mit Gewinn verkaufen zu können.	5

5. Auswertung Risikobereitschaft

Erreichte Punktzahl:

6. Risikofähigkeit

a) Wie hoch ist Ihre jährliche Sparquote?

	Punkte
<input type="checkbox"/> Meine Einnahmen sind tiefer als meine Ausgaben	1
<input type="checkbox"/> Meine Einnahmen sind in etwa gleich hoch wie die Ausgaben	2
<input type="checkbox"/> Meine Einnahmen sind leicht höher als meine Ausgaben	3
<input type="checkbox"/> Meine Einnahmen sind ungefähr doppelt so hoch wie meine Ausgaben	4
<input type="checkbox"/> Meine Einnahmen sind mehr als doppelt so hoch wie meine Ausgaben	5

b) Wie hoch ist Ihr Gesamtvermögen (exkl. Immobilien) gemessen an den Ausgaben eines Jahres?

	Punkte
<input type="checkbox"/> tiefer als die Ausgaben eines Jahres	1
<input type="checkbox"/> ungefähr gleich hoch wie die Ausgaben eines Jahres	2
<input type="checkbox"/> etwa 1- bis 3-mal höher als die Ausgaben eines Jahres	3
<input type="checkbox"/> etwa 4- bis 6-mal höher als die Ausgaben eines Jahres	4
<input type="checkbox"/> mehr als 7-mal höher als die Ausgaben eines Jahres	5

c) Wie hoch sind Ihre Liquiditätsreserven, gemessen an den Ausgaben eines Jahres?

	Punkte
<input type="checkbox"/> es sind keine Reserven für unerwartete Auslagen vorhanden	1
<input type="checkbox"/> die Reserven reichen für 0 bis 3 Monate	2
<input type="checkbox"/> die Reserven reichen für 3 bis 6 Monate	3
<input type="checkbox"/> die Reserven reichen für 6 bis 12 Monate	4
<input type="checkbox"/> die Reserven reichen für mehr als 12 Monate	5

d) Erwarten Sie in den nächsten Jahren Vermögensveränderungen?

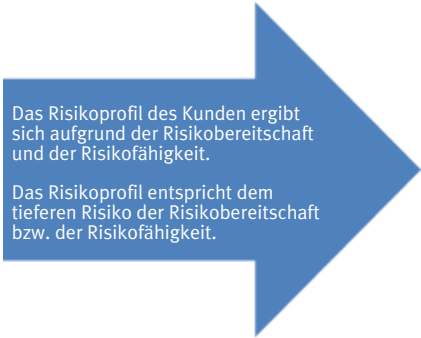
	Punkte
<input type="checkbox"/> deutlicher Abfluss	1
<input type="checkbox"/> moderater Abfluss	2
<input type="checkbox"/> keine Vermögensveränderung	3
<input type="checkbox"/> moderater Zufluss	4
<input type="checkbox"/> deutlicher Zufluss	5

7. Auswertung Risikofähigkeit

Erreichte Punktzahl:

AUSWERTUNG DES RISIKOCHECKS – ERMITTLUNG DES ANLAGE-/RISIKOPROFILS

8. Risikoprofil

Risikobereitschaft (Ziff. 2) <input type="checkbox"/> keine (5-7 Punkte) <input type="checkbox"/> gering (8-11 Punkte) <input type="checkbox"/> moderat (12-16 Punkte) <input type="checkbox"/> erhöht (17-21 Punkte) <input type="checkbox"/> hoch (22-25 Punkte)	 <p>Das Risikoprofil des Kunden ergibt sich aufgrund der Risikobereitschaft und der Risikofähigkeit.</p> <p>Das Risikoprofil entspricht dem tieferen Risiko der Risikobereitschaft bzw. der Risikofähigkeit.</p>	Risikoprofil <input type="checkbox"/> Kein Risiko Risikostufe 1 <input type="checkbox"/> Geringes Risiko Risikostufe 2 <input type="checkbox"/> Moderates Risiko Risikostufe 3 <input type="checkbox"/> Erhöhtes Risiko Risikostufe 4 <input type="checkbox"/> Hohes Risiko Risikostufe 5	empfohlene Anlagestrategie Anlagestrategie Sicherheit Anlagestrategie Konservativ Anlagestrategie Ausgewogen Anlagestrategie Dynamisch Anlagestrategie Aktien
Risikofähigkeit (Ziff. 3) <input type="checkbox"/> keine (4-6 Punkte) <input type="checkbox"/> gering (7-9 Punkte) <input type="checkbox"/> moderat (10-13 Punkte) <input type="checkbox"/> erhöht (14-17 Punkte) <input type="checkbox"/> hoch (18-20 Punkte)			

9. Erläuterungen der Risikostufen

Risikostufe 1 Kein Risiko	Ihr Risikoprofil entspricht einer Strategie, welche als oberste Maxime den Werterhalt des Kapitals in den Mittelpunkt stellt und keine Währungsrisiken beinhaltet. Der Anlageschwerpunkt liegt auf festverzinslichen Anlageprodukten wie Privat- und Sparkonten, Geldmarktinstrumente und Schweizerfrankenobligationen mit sehr hoher Bonität. So wird ein langfristiger Kapitalerhalt mit sehr geringen Wertschwankungen und optimaler Diversifikation angestrebt. Ihr Risikoprofil verlangt nach Sicherheit . Für dieses Profil haben wir leider kein Angebot.
Risikostufe 2 Geringes Risiko	Ihr Risikoprofil entspricht einer Strategie, welche einen möglichst kontinuierlichen Ertrag in den Mittelpunkt stellt, ohne auf die Chance leichter Kurs- und/oder Währungsgewinne gänzlich zu verzichten. Der Anlageschwerpunkt liegt auf festverzinslichen Anlageprodukten wie z.B. Obligationen. Zusätzlich wird in Aktien mit überschaubaren Fremdwährungsrisiken investiert. Zur Abrundung werden Immobilien und Rohstoffe beigemischt. Durch diese Kombination wird eine angemessene Kapitalverzinsung mit geringen Wertschwankungen angestrebt. Ihr Risikoprofil entspricht der Strategie Konservativ .
Risikostufe 3 Moderates Risiko	Ihr Risikoprofil entspricht einer Strategie, welche einen regelmässigen Ertrag mit Kapitalgewinn kombiniert. Sie legen Wert auf ein ausgewogenes Verhältnis von Risiko und Ertrag. Kursschwankungen sind erlaubt, jedoch soll das Risiko durch sichere Anlagen begrenzt sein. Die Anlagen erfolgen in einem ausgewogenen Verhältnis zwischen festverzinslichen Anlagen und Aktien. Ergänzend kommen Anlagen in Immobilien sowie Rohstoffen hinzu. Ebenfalls muss mit einem Fremdwährungsanteil gerechnet werden. Dadurch werden sowohl laufende Erträge ermöglicht als auch Chancen auf Kurs- und/oder Währungsgewinne gewahrt. Es wird ein langfristiger Vermögensaufbau unter Inkaufnahme von moderaten Wertschwankungen angestrebt. Ihr Risikoprofil entspricht der Strategie Ausgewogen .
Risikostufe 4 Erhöhtes Risiko	Ihr Risikoprofil entspricht einer Strategie, bei welcher die Chancen auf Kurs- und/oder Währungsgewinne der Anlage wichtiger sind als laufende Erträge. Der Anlageschwerpunkt liegt auf Aktien, Immobilien und Rohstoffen mit einem erhöhten Anteil an Fremdwährungen. Zur Abrundung wird ein kleiner Anteil Obligationen eingesetzt. Es wird ein langfristig hohes Kapitalwachstum unter Inkaufnahme von erheblichen Wertschwankungen angestrebt. Ihr Risikoprofil zeugt von einer erhöhten Risikobereitschaft/-fähigkeit und entspricht der Strategie Dynamisch .
Risikostufe 5 Hohes Risiko	Ihr Risikoprofil entspricht einer Strategie, bei welcher die Chance auf einen starken Kurs- und/oder Währungsgewinn der Anlage im Vordergrund steht. Der Anlageschwerpunkt liegt auf Aktien und Rohstoffe mit einem erhöhten Anteil an Fremdwährungen. Es wird ein langfristig grosser Kapitalgewinn unter Inkaufnahme von grossen Wertschwankungen angestrebt. Ihr Profil zeugt von einer sehr hohen Risikobereitschaft/-fähigkeit und entspricht der Strategie Aktien .

10. Wahl der Anlagestrategie

Die Auswertung des Risikochecks ergibt folgende Risikostufe / Anlagestrategie:

☐ 1 (Sicherheit) ☐ 2 (Konservativ) ☐ 3 (Ausgewogen) ☐ 4 (Dynamisch) ☐ 5 (Aktien)

☐ Ich bin mit dieser Anlagestrategie einverstanden und bestätige, dass ich vom Berater für mich in verständlicher Weise über das mit der von mir gewählten Anlagestrategie verbundene Risiko aufgeklärt wurde.

☐ In Abweichung zur vorgenannten vom Berater empfohlenen Anlagestrategie wünsche ich nachfolgende Anlagestrategie:

☐ 1 (Sicherheit) ☐ 2 (Konservativ) ☐ 3 (Ausgewogen) ☐ 4 (Dynamisch) ☐ 5 (Aktien)

11. Begründung und Bestätigung für die Wahl eines abweichenden Vorsorgeplans

Ich möchte aus folgenden Gründen (mehrfach Nennungen möglich) von meinem Risikoprofil abweichen:

- ☐ neben der vorliegenden Konto-/Depotbeziehung verfüge ich über weitere Vermögenswerte;
- ☐ mit Blick auf die Börsenlage möchte ich ausdrücklich ein höheres/tieferes Risiko wählen;
- ☐ es sind Ereignisse (Scheidung, Arbeitslosigkeit, Erbschaft) zu erwarten, welche im Risikoprofil nicht ausreichend berücksichtigt sind;
- ☐ das Ergebnis des Risikoprofils entspricht nicht meinen Erwartungen und Wünschen.

Sollte die von mir gewählte Anlagestrategie gegenüber meinem ermitteltem Anlage- und Risikoprofil ein höheres Risiko aufweisen, so bestätige ich, dass ich:

- ausdrücklich willens bin, ein höheres Anlagerisiko zu tragen als das Anlage- und Risikoprofil dies erlauben würde.
- Verlust als Folge des höheren Anlagerisikos ohne spürbaren Einfluss auf meine Lebenssituation verkraften kann.

Sollte die von mir gewählte Anlagestrategie gegenüber meinem ermitteltem Anlage- und Risikoprofil ein tieferes Risiko aufweisen, so bestätige ich, dass ich:

- ausdrücklich willens bin, ein tieferes Anlagerisiko zu tragen als das Anlage- und Risikoprofil dies erlauben würde.
- Mindererträge als Folge des tieferen Anlagerisikos meine Ziele (und Erwartungen) nicht tangieren.

12. Veränderungen des persönlichen Anlage- und Risikoprofils

Ich verpflichte mich, den Berater über wesentliche Veränderungen meiner beruflichen/finanziellen Situation, meines Anlageumfelds, meines Anlagehorizonts und meiner Risikoneigung, soweit diese auf die Wahl der Anlagestrategie Einfluss haben, zu informieren. Soweit sich nach den für den Berater erkennbaren Umständen nicht das Gegenteil aufdrängt, wird der Berater bei der Erbringung seiner Beratungsdienstleistungen davon ausgehen, dass sich die Angaben im Anlage- und Risikoprofil nicht verändert haben.

13. Erklärung

Mit der Unterzeichnung bestätige ich, dass mir keine Renditeversprechen abgegeben worden sind und ich darauf aufmerksam gemacht worden bin, dass eine positive Wertentwicklung in der Vergangenheit keine Garantie für eine positive Entwicklung in der Zukunft ist. Ich nehme zur Kenntnis, dass aus der Investition in Wertschriften Verluste (z.B. auf Kurs, Zins, Fremdwährung oder Gegenpartei) entstehen können und ich allein das Risiko dafür trage. Dieser Risikocheck bildet einen integrierten Bestandteil der Produktvereinbarung/Vorsorgevereinbarung.

Ort und Datum

Unterschrift des Kunden