Rendita Freizügigkeitsstiftung
Telefon +41 800 710 722
www.rendita-stiftungen.ch

Selbstauskunft «Anlegerprofil»
Anhang zum Auftragsschein für Fondsanlagen mit dem Freizügigkeitskonto

Dieses Formular ist zwingend auszufüllen, wenn keine persönliche Beratung in einer PostFinance-Filiale stattgefunden hat, und muss zusammen mit dem «Auftragsschein für Fondsanlagen mit dem Freizügigkeitskonto» eingereicht werden.

Bitte einsenden an: Rendita Freizügigkeitsstiftung, Postfach 4701, 8401 Winterthur

Bei der Investition Ihres Freizügigkeitsguthaben in Vorsorgefonds ist es aufgrund gesetzlicher Bestimmungen (Art. 19a Freizügigkeitsverordnung) erforderlich, dass wir mehr über Ihre persönliche Risikofähigkeit erfahren. Dieses Formular dient als Entscheidungshilfe für die Auswahl Ihres Vorsorgefonds.

Vorsorgenehmer

☐ Herr ☐ Frau Freizügigkeitskonto-Nummer _____

Name _____ Vorname _____

Geburtsdatum _____

Kenntnisse und Erfahrungen

Sollten Sie eine Frage der Kenntnisse und Erfahrungen mit «Nein» beantworten, kann der Auftrag nicht ausgeführt werden. In diesem Fall lassen Sie sich bitte von PostFinance beraten.

1. Verstehen Sie die Funktionsweise der Freizügigkeitskonto-Lösung 2. Säule mit Vorsorgefonds, die PostFinance anbietet, und die damit verbundenen Risiken?

☐ Ja, ich verstehe die Funktionsweise der Freizügigkeitskonto-Lösung 2. Säule mit Vorsorgefonds, die PostFinance anbietet, sowie die damit verbundenen Risiken.
☐ Nein, ich verstehe die Funktionsweise der Freizügigkeitskonto-Lösung 2. Säule mit Vorsorgefonds, die PostFinance anbietet, sowie die damit verbundenen Risiken kaum oder noch nicht.

2. Haben Sie Kenntnisse und Erfahrungen mit Geldmarktanlagen?

☐ Ja, ich habe Kenntnisse und Erfahrungen mit Geldmarktanlagen.
☐ Nein, ich habe noch keine bzw. kaum Kenntnisse und Erfahrungen mit Geldmarktanlagen.

3. Haben Sie Kenntnisse und Erfahrungen mit Obligationen?

☐ Ja, ich habe Kenntnisse und Erfahrungen mit Obligationen.
☐ Nein, ich habe noch keine bzw. kaum Kenntnisse und Erfahrungen mit Obligationen.

4. Haben Sie Kenntnisse und Erfahrungen mit Aktien?

☐ Ja, ich habe Kenntnisse und Erfahrungen mit Aktien.
☐ Nein, ich habe noch keine bzw. kaum Kenntnisse und Erfahrungen mit Aktien.

5. Haben Sie Kenntnisse und Erfahrungen mit Alternativen Anlagen? (Beispielsweise Immobilien oder Rohstoffe)

☐ Ja, ich habe Kenntnisse und Erfahrungen mit Alternativen Anlagen.
☐ Nein, ich habe noch keine bzw. kaum Kenntnisse und Erfahrungen mit Alternativen Anlagen.

6. Haben Sie Kenntnisse und Erfahrungen mit Anlagefonds (inkl. Anlagestrategiefonds)?

☐ Ja, ich habe Kenntnisse und Erfahrungen mit Anlagefonds (inkl. Anlagestrategiefonds).
☐ Nein, ich habe noch keine bzw. kaum Kenntnisse und Erfahrungen mit Anlagefonds (inkl. Anlagestrategiefonds).

☐ Die Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten» habe ich zur Kenntnis genommen.

VSBF000033 01.23 | 461.41 de (dok.pf/pf.ch) 08.2025

Risikofähigkeit

Bitte beantworten Sie folgende Fragen und zählen Sie die jeweiligen Punkte zur Ermittlung Ihres Anlageprofils zusammen:

7. Einkommen: Wie hoch ist Ihr jährliches Bruttoeinkommen aus Beruf, Pensionen oder einer anderen regelmässigen Einnahmequelle?

A ☐	Weniger als 50'000 CHF	(0.00)
B ☐	50'000–99'999 CHF	(0.25)
C ☐	100'000–149'999 CHF	(0.50)
D ☐	150'000–200'000 CHF	(0.75)
E ☐	Über 200'000 CHF	(1.00)

8. Sparquote: Wie viel Prozent können Sie von Ihrem Bruttoeinkommen nach Abzug Ihrer laufenden Kosten sparen?

A ☐	Ich kann nicht sparen	(0.00)
B ☐	Weniger als 10%	(0.33)
C ☐	10%–20%	(0.66)
D ☐	Über 20%	(1.00)

9. Verpflichtungen: Wie hoch sind Ihre finanziellen Verpflichtungen wie bspw. Hypothekarschulden oder Kredite?

A ☐	Ich habe keine Schulden.	(1.00)
B ☐	Weniger als 50'000 CHF	(0.80)
C ☐	50'000–249'999 CHF	(0.60)
D ☐	250'000–999'999 CHF	(0.40)
E ☐	1 Mio.–3 Mio. CHF	(0.20)
F ☐	Über 3 Mio. CHF	(0.00)

10. Vermögen: Wie hoch ist der Wert Ihres Vermögens inkl. Immobilien? Gehen Sie dabei vom dem Verkehrswert Ihrer Vermögensgegenstände aus.

A ☐	Ich habe kein Vermögen	(0.00)
B ☐	Weniger als 50'000 CHF	(0.20)
C ☐	50'000–249'999 CHF	(0.40)
D ☐	250'000–999'999 CHF	(0.60)
E ☐	1 Mio.–3 Mio. CHF	(0.80)
F ☐	Über 3 Mio. CHF	(1.00)

11. Berufliche Entwicklung: Wie schätzen Sie Ihre Einkommensentwicklung in den nächsten 3 Jahren ein?

A ☐	Sinkend	(0.00)
B ☐	Tendenziell sinkend	(0.25)
C ☐	Gleichbleibend	(0.50)
D ☐	Tendenziell steigend	(0.75)
E ☐	Steigend	(1.00)

12. Familiäre Situation: Wie viele Personen sind finanziell von Ihnen abhängig?

A ☐	Keine	(1.00)
B ☐	1	(0.75)
C ☐	2–3	(0.50)
D ☐	4–5	(0.25)
E ☐	Über 5	(0.00)

13. Geplante Ausgaben: Erwarten Sie in den nächsten Jahren einen Anteil Ihres investierten Vermögens für grössere Ausgaben abziehen zu müssen, bspw. für ein Haus, ein Auto oder eine Reise?

A ☐	Nein	(1.00)
B ☐	Ja, weniger als 20%	(0.66)
C ☐	Ja, 20–40%	(0.33)
D ☐	Ja, über 40%	(0.00)

14. Sicherheitsreserve: Wie lange kommen Sie mit Ihrer Sicherheitsreserve an frei verfügbaren Mitteln aus, ohne Ihr investiertes Vermögen abziehen zu müssen?

A ☐	Weniger als 3 Monate	(0.00)
B ☐	3–6 Monate	(0.33)
C ☐	7–12 Monate	(0.66)
D ☐	Über 12 Monate	(1.00)

Risikobereitschaft

15. Zweck der Anlage: Welche Zwecke und Ziele verfolgen Sie mit Ihrer Geldanlage?

A ☐	Das Verlustrisiko sollte möglichst gering sein. Hohe Gewinne sind mir weniger wichtig.	(0.00)
B ☐	Ich bin bereit ein moderates Verlustrisiko einzugehen, um moderate Gewinnchancen zu realisieren.	(0.50)
C ☐	Ich bin bereit ein hohes Verlustrisiko einzugehen, um die Option auf hohe Gewinne wahrzunehmen.	(1.00)

16. Risikobandbreite: Angenommen, Sie würden in eine Anlage investieren, und deren Marktwert würde sich bis zum Verkauf wie folgt entwickeln. Welche würden Sie kaufen?

A ☐	Die Anlage, die um 1% an Wert gewonnen hat.	(0.00)
B ☐	Die Anlage, die entweder um 5% an Wert gewonnen oder um –3% an Wert verloren hat.	(0.25)
C ☐	Die Anlage, die entweder um 10% an Wert gewonnen oder um –8% an Wert verloren hat.	(0.50)
D ☐	Die Anlage, die entweder um 15% an Wert gewonnen oder um –13% an Wert verloren hat.	(0.75)
E ☐	Die Anlage, die entweder um 20% an Wert gewonnen oder um –18% an Wert verloren hat.	(1.00)

17. Verlustszenarien: Stellen Sie sich vor, Ihre Anlagen erfahren innerhalb der letzten Monate einen Wertverlust von 10%. Wie reagieren Sie?

A ☐ Ich verkaufe alles, um einen noch grösseren Verlust zu vermeiden. (0.00)
B ☐ Ich verkaufe einen Teil, um bei weiter sinkenden Kursen meinen Verlust zu begrenzen. (0.33)
C ☐ Ich unternehme vorläufig nichts, denn ich weiss, dass Finanzmärkte Schwankungen unterliegen können. (0.66)
D ☐ Ich investiere zusätzlich, da ich eine Kurserholung erwarte und von den steigenden Kursen profitieren möchte. (1.00)

Anlagehorizont

18. Zeithorizont: Über welchen Zeitraum wollen Sie anlegen?

A ☐ 2–4 Jahre
B ☐ 5–8 Jahre
C ☐ 9–12 Jahre
D ☐ Über 12 Jahre

Resultat

Die ermittelten Werte zur ermittelten Risikofähigkeit und zur Risikobereitschaft in die Tabelle auf der rechten Seite übertragen. Der in der Tabelle **weiter oben** positionierte Wert von Risikofähigkeit und Risikobereitschaft **bestimmt dabei Ihr Anlegerprofil.**

Ermittelte Risikofähigkeit: **0,00**

Ermittelte Risikobereitschaft: **0,00**

Ermittlung des Anlegerprofils zum Fokus

Anlegerprofil	Risikofähigkeit	Risikobereitschaft
Zinsertrag	0.00–2.80	0.00–0.60
Einkommen	2.81–3.60	0.61–1.20
Ausgewogen	3.61–4.40	1.21–1.80
Wachstum	4.41–5.20	1.81–2.40
Kapitalgewinn	5.21–8.00	2.41–3.00

Anlagevorschlag gemäss Selbstauskunft

- Ihr Anlagehorizont sowie Ihr Anlegerprofil bestimmen den Anlagevorschlag gemäss der Selbstauskunft.
- Der Anlagehorizont sollte nicht länger als die Dauer bis zum geplanten Pensionsalter sein. Wählen Sie einen längeren Anlagehorizont, so empfehlen wir Ihnen, sich für einen Beratungstermin bei PostFinance zu melden.

Aus der von Ihnen ermittelten Punktezahl (= ermitteltes Anlegerprofil) und Ihrem Anlagehorizont ergeben sich folgende Anlagemöglichkeiten. **Bitte kreuzen Sie das entsprechende Feld an.**

	Anlagehorizont			
Anlegerprofil	**2–4 Jahre**	**5–8 Jahre**	**9–12 Jahre**	**Über 12 Jahre**
Zinsertrag	☐ Verzinste Kontoanlage[1]	☐ Verzinste Kontoanlage[1]	☐ Verzinste Kontoanlage[1]	☐ Verzinste Kontoanlage[1]
Einkommen	☐ Verzinste Kontoanlage[1]	☐ PF Pension - ESG 25 Fund / PF Pension - Passive 25 Fund	☐ PF Pension - ESG 25 Fund / PF Pension - Passive 25 Fund	☐ PF Pension - ESG 25 Fund / PF Pension - Passive 25 Fund
Ausgewogen	☐ PF Pension - ESG 25 Fund / PF Pension - Passive 25 Fund	☐ PF Pension - ESG 50 Fund / PF Pension - Passive 50 Fund	☐ PF Pension - ESG 50 Fund / PF Pension - Passive 50 Fund	☐ PF Pension - ESG 50 Fund / PF Pension - Passive 50 Fund
Wachstum	☐ PF Pension - ESG 25 Fund / PF Pension - Passive 25 Fund	☐ PF Pension - ESG 75 Fund / PF Pension - Passive 75 Fund	☐ PF Pension - ESG 75 Fund / PF Pension - Passive 75 Fund	☐ PF Pension - ESG 75 Fund / PF Pension - Passive 75 Fund
Kapitalgewinn	☐ PF Pension - ESG 50 Fund / PF Pension - Passive 50 Fund	☐ PF Pension - ESG 75 Fund / PF Pension - Passive 75 Fund	☐ PF Pension - ESG 75 Fund / PF Pension - Passive 75 Fund	☐ PF Pension - ESG 75 Fund / PF Pension - Passive 75 Fund

[1] Wird als Anlagemöglichkeit die «verzinste Kontoanlage» gewählt, brauchen Sie dieses Dokument und den Auftragsschein für die Fondsanlage mit dem Freizügigkeitskonto nicht einzureichen. Den aktuellen Zinssatz des Freizügigkeitskontos finden Sie unter postfinance.ch/zinsen.

Rechtliche Hinweise und Unterschrift

Ich bestätige, die obgenannten Fragen wahrheitsgetreu beantwortet zu haben. Aufgrund meiner Angaben ergibt sich mein Anlegerprofil, das zur Empfehlung der Anlagestrategie führt. Anlageentscheidungen, die ausserhalb meines Anlegerprofils liegen, beinhalten grössere Risiken oder weniger Renditepotenzial. **Ich nehme daher zur Kenntnis, dass die Fondszeichnung durch die Rendita Freizügigkeitsstiftung nicht ausgeführt werden darf, wenn mein Anlageentscheid von meinem Anlegerprofil abweicht oder ich fehlende Kenntnisse und Erfahrungen der Freizügigkeitskonto-Lösung 2. Säule mit Vorsorgefonds habe. In diesem Fall muss ich mich zwingend persönlich durch PostFinance beraten lassen.**

Ich habe – unter Berücksichtigung meiner finanziellen Verhältnisse, meiner Kenntnisse und Erfahrungen als Anleger, meines Anlageziels sowie des vorliegend ermittelten Anlegerprofils – den definitiven Anlageentscheid mit der ausgewählten Anlagestrategie gefällt. Ich nehme zur Kenntnis, dass die Stiftung sowie PostFinance keinerlei Haftung für allfällige Wertschriftenverluste übernehmen und ich das alleinige Risiko für meine Fondsanlagen trage.

Ort _____

Datum _____

Unterschrift Vorsorgenehmer