

Selbstauskunft «Anlageprofil» Anhang zum Auftragschein 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 «Auftragschein 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 _____

Risikofähigkeit

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

1. 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)

2. 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)

3. 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)

4. 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)

5. 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)

6. 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)

7. 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)

8. 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

9. 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)

10. 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)

11. 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

12. Zeithorizont: Über welchen Zeitraum wollen Sie anlegen?

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

Resultat

Den ermittelten Wert zur ermittelten Risikofähigkeit und zur Risikobereitschaft in die Tabelle auf der rechten Seite übertragen. Der weiter oben liegende Wert von Risikofähigkeit und Risikobereitschaft bestimmt dabei Ihr Anlegerprofil.

Ermittelte Risikofähigkeit: _____

Ermittelte Risikobereitschaft: _____

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 von PostFinance

- Ihr Anlagehorizont sowie Ihr Anlageprofil bestimmen den Anlagevorschlag von PostFinance.
- In einigen Fällen stehen zwei Anlagevorschläge zur Auswahl. Der Anlagehorizont gilt hier als Entscheidungshilfe. Es gilt: Je kürzer der Anlagehorizont, desto kleiner sollte der Aktienanteil sein. Ebenfalls können bereits gemachte Erfahrungen mit Finanzanlagen oder Kenntnisse darüber Ihren Entscheid unterstützen.
- 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 Anlageprofil) und Ihrem Anlagehorizont ergeben sich folgende Anlagemöglichkeiten. Bitte kreuzen Sie das entsprechende Feld an.

Anlegerprofil	Anlagehorizont			
	2–4 Jahre	5–8 Jahre	9–12 Jahre	Über 12 Jahre
Zinsertrag	Verzinstes Kontoanlage ¹	Verzinstes Kontoanlage ¹	Verzinstes Kontoanlage ¹	Verzinstes Kontoanlage ¹
Einkommen	Verzinstes Kontoanlage ¹	PostFinance Pension 25	PostFinance Pension 25	PostFinance Pension 25
Ausgewogen	PostFinance Pension 25	PostFinance Pension 45	PostFinance Pension 45	PostFinance Pension 45
Wachstum	PostFinance Pension 25	PostFinance Pension 75	PostFinance Pension 75	PostFinance Pension 75
Kapitalgewinn	PostFinance Pension 45	PostFinance Pension 75	PostFinance Pension 75	PostFinance Pension 75

¹ Wird als Anlagemöglichkeit die «verzinstes 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 Anlageprofil, das zur Empfehlung der Anlagestrategie führt. Anlageentscheidungen, die ausserhalb meines Anlageprofils 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 Anlageprofil abweicht. In diesem Fall muss ich mich zwingend persönlich durch PostFinance beraten lassen.

Bei der ermittelten Anlageempfehlung handelt es sich lediglich um eine Entscheidungshilfe. Ich habe – unter Berücksichtigung meiner finanziellen Verhältnisse, meiner Kenntnisse und Erfahrungen als Anleger, meines Anlageziels sowie des vorliegend ermittelten Anlageprofils – 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 trage.

Ort _____

Datum _____

Unterschrift Vorsorgenehmer _____