

Anlage- und Risikoprofil (Eignungsprüfung) für juristische Personen

1. Identitätsangaben

Firma	
Zeichnungsberechtigte Personen	
Adresse	
Land	
Telefon	
E-Mail	
Branche / Tätigkeit (Kurzbeschreibung)	
Regulierungsstatus / Bewilligungen (sofern vorhanden)	
Firmennummer (sofern vorhanden)	
Steuer-Nummer (sofern vorhanden)	

2. Vermögensverhältnisse / Einnahmenverhältnisse / Finanzielle Verpflichtungen

Ungefähre Höhe des Gesamtvermögens (inkl. Angabe der Währung)	
Aufteilung des Gesamtvermögens	Liquide Mittel _____ % Wertschriften _____ % Immobilien _____ % Industrielle Vermögenswerte (z. B. Unternehmen) _____ % Versicherungsanlagen _____ % Anderes (nähere Angaben unten) _____ % Details:
Hauptwährung bisheriger Anlagen	CHF _____ % EUR _____ % USD _____ % GBP _____ % Andere (nähere Angaben unten) _____ % Details:
Geplante Investitionssumme (inkl. Angabe der Währung)	
Anteil der Investitionssumme am Gesamtvermögen	<input type="checkbox"/> <10% <input type="checkbox"/> <25% <input type="checkbox"/> <50% <input type="checkbox"/> <75% <input type="checkbox"/> >75%
Art der Investition (voraussichtlich)	<input type="checkbox"/> Regelmässige Investitionen <input type="checkbox"/> Einmalige Investition
Herkunft der zu investierenden Vermögenswerte	<input type="checkbox"/> Unternehmensgewinne <input type="checkbox"/> Reserven <input type="checkbox"/> Firmenverkauf <input type="checkbox"/> Immobilienverkauf <input type="checkbox"/> Börsengewinne <input type="checkbox"/> Schenkung <input type="checkbox"/> Lotteriegewinne / Sonstige Gewinne <input type="checkbox"/> Anderes (nähere Angaben unten) Details:
Regelmässige Bruttoerträge/Bruttoeinnahmen pro Jahr (inkl. Angabe der Währung)	

Art des Einkommens/Einnahmen	Selbständige Erwerbstätigkeit _____ % Unselbständige Erwerbstätigkeit _____ % Mieteinnahmen _____ % Einnahmen aus Vermögensanlagen _____ % Rente _____ % Sonstiges (nähere Angaben unten) _____ % Details:
Höhe der regelmässigen aktuellen und künftigen finanziellen Verpflichtungen pro Monat (inkl. Angabe der Währung)	
Art der Verpflichtungen	Miete _____ % Laufende Hypothek _____ % Leasingkosten _____ % Lohnzahlungen _____ % Sonstiges (nähere Angaben unten) _____ % (nähere Angaben unten) Details:
Wie hoch sind die sofort verfügbaren Ersparnisse für allfällige Notfälle ohne die beabsichtigte Investition?	<input type="checkbox"/> keine Reserven <input type="checkbox"/> 1-2 Monatseinnahmen <input type="checkbox"/> 3-6 Monatseinnahmen <input type="checkbox"/> mehr als 6 Monatseinnahmen

3. Anlagebedürfnisse

Ziel der Anlage	<input type="checkbox"/> Vorsorge <input type="checkbox"/> Sicherung des Vermögens <input type="checkbox"/> Konstantes Einkommen <input type="checkbox"/> Kapitalgewinne unter Inkaufnahme von Schwankungen <input type="checkbox"/> Weitere/andere Ziele: _____																																												
Kenntnisse und Erfahrungen im Bereich der Kapitalanlagen	<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>keine</th> <th>gering</th> <th>gross</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Geldmarktinstrumente¹</td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td>Anleihen</td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td>Aktien</td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td>Rohstoffe/Edelmetalle</td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td>Immobilien</td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td>Anlagefonds/ETF²</td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td>Swaps/Futures/Forwards</td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td>Optionen/Warrants</td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td>Strukturierte Produkte</td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td>Alternative Anlagen³</td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> </tbody> </table> <p>¹ z. B. Treuhandanlagen, Festgelder ² z. B. Rentenfonds, Aktienfonds, Geldmarktfonds ³ z. B. Hedge Funds, Private Equity</p>		keine	gering	gross	Geldmarktinstrumente ¹	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Anleihen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Aktien	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Rohstoffe/Edelmetalle	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Immobilien	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Anlagefonds/ETF ²	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Swaps/Futures/Forwards	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Optionen/Warrants	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Strukturierte Produkte	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Alternative Anlagen ³	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	keine	gering	gross																																										
Geldmarktinstrumente ¹	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																																										
Anleihen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																																										
Aktien	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																																										
Rohstoffe/Edelmetalle	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																																										
Immobilien	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																																										
Anlagefonds/ETF ²	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																																										
Swaps/Futures/Forwards	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																																										
Optionen/Warrants	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																																										
Strukturierte Produkte	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																																										
Alternative Anlagen ³	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																																										
Kenntnisse und Erfahrungen im Bereich der Vermögensverwaltung	<input type="checkbox"/> Ich habe keinerlei Kenntnisse / Erfahrung mit Vermögensverwaltungsmandaten. <input type="checkbox"/> Ich habe wenig Kenntnisse / Erfahrung mit Vermögensverwaltungsmandaten. <input type="checkbox"/> Ich habe gute/sehr gute Kenntnisse und bereits mehrfach Erfahrung mit Vermögensverwaltungsmandaten gemacht. <p>Im Falle, dass die Kund:In keine Kenntnisse und Erfahrungen im Bereich der Kapitalanlagen / Vermögensverwaltung hat, bestätigt die Kund:in, dass er entsprechend aufgeklärt wurde.</p>																																												

4. Referenzwährung, Anlagehorizont und Liquiditätsbedarf

Vereinbarte Referenzwährung	
Anlagehorizont in Jahren	<input type="checkbox"/> 1-2 <input type="checkbox"/> 3-5 <input type="checkbox"/> 6-10 <input type="checkbox"/> <10
Liquiditätsbedarf (inkl. Angabe der Währung)	<input type="checkbox"/> Jahr: 1: _____ 2: _____ 3: _____ 4-5: _____ 6-10: _____ >10: _____ <input type="checkbox"/> Jährlich: _____

5. Persönliche Risikobereitschaft und Risikoverhalten

Risikobereitschaft	<input type="checkbox"/> Ich bevorzuge Anlagen mit relativ geringem Risiko. Die Rendite steht für mich nicht im Vordergrund (Wertschafzungen ca. -4% bis +6%). <input type="checkbox"/> Ich bin bereit, für eine moderate Rendite ein leicht höheres Risiko in Kauf zu nehmen (Wertschwankungen ca. -6% bis +10%). <input type="checkbox"/> Ich strebe eine höhere Rendite an und bin bereit, dafür ein erhohetes Risiko einzugehen (Wertschwankungen ca. -10% bis +16%). <input type="checkbox"/> Ich suche nach der maximalen Rendite und nehme hohe Risiken in Kauf (Wertschwankungen ca. -14% bis +23%). Bei den angegebenen Wertschwankungen handelt es sich um statistische Bandbreiten, die mit hoher Wahrscheinlichkeit (rund 80% der Fälle) eintreten. Es besteht jeweils eine rund zehnpromzentige Wahrscheinlichkeit, dass diese Bandbreiten über- oder unterschritten werden.
Risikoverhalten	Sie erleiden einen temporären Verlust von 15%. Wie reagieren Sie? <input type="checkbox"/> Ich kann mit einem temporären Verlust nicht umgehen, ich verkaufe alles. <input type="checkbox"/> Ich bin durch den Verlust sehr beunruhigt, handle aber vorerst noch nicht. <input type="checkbox"/> Ich kann den Verlust vorübergehend akzeptieren. <input type="checkbox"/> Ich investiere langfristig, deshalb akzeptiere ich solche Schwankungen und kaufe eventuell sogar hinzu.

6. Anlageziele / Anlagestrategie

Vereinbarte Anlageziele	<input type="checkbox"/> Sicherheit (Werterhalt) dominiert <input type="checkbox"/> Vermögensvermehrung (Wertsteigerung) überwiegt <input type="checkbox"/> Vermögensvermehrung (Wertsteigerung) dominiert
Vereinbarte Anlagestrategie	<input type="checkbox"/> Konservativ: Geringe Kursschwankungen möglich <input type="checkbox"/> Ausgewogen: Mittlere Kursschwankungen möglich <input type="checkbox"/> Dynamisch: Hohe Kursschwankungen möglich
Vereinbarte Bandbreiten/Engagements in den jeweiligen vertraglich zulässigen Anlagekategorien	___ % - ___ % Liquidität ___ % - ___ % Aktien ___ % - ___ % Obligationen ___ % - ___ % kurzfristige Geldmarktanlagen ___ % - ___ % Rohstoffe/Edelmetalle ___ % - ___ % Kollektive Kapitalanlagen ___ % - ___ % _____ ___ % - ___ % _____ Diese Bandbreiten können überschritten werden, sofern die Überschreitung auf die Renditeentwicklung der Anlagen zurückzuführen ist.
Weitere Anlagebeschränkungen (gibt es bspw. Finanzinstrumente oder Wirtschaftszweige, in welche Sie nicht investieren möchten?)	

7. Korrespondenz

Korrespondenzadresse (falls abweichend von Sitzadresse)	
Wer kann kontaktiert werden, falls Zustellungen als unzustellbar zurückgesandt werden bzw. wenn der Kunde Konkurs geht oder handlungsunfähig wird (inkl. Telefon und/oder E-Mail)	

8. Dokumentationspflicht bei der Anlageberatung

Bei der Anlageberatung dokumentiert die VVK die Bedürfnisse die Kund:in sowie die Gründe für jede Empfehlung, die zum Erwerb oder zur Veräusserung eines Finanzinstruments führen.

9. Erklärungen / Bestätigungen

Herkunft von Vermögenswerten

Die Kund:in erklärt hiermit, von der VVK Vorsorge- und Vermögenskonzepte AG ausdrücklich auf die Problematik der Geldwäscherei sowie die diesbezüglichen Strafbestimmungen in der Schweiz hingewiesen worden zu sein. Die Kund:in bestätigt, dass es sich bei den jetzigen und bei allen zukünftigen Vermögenswerten ausschliesslich um legal erworbene und nicht aus illegalen Transaktionen stammende Vermögenswerte handelt, respektive handeln wird.

Bestätigung der Richtigkeit der Angaben

Die Kund:in bestätigt, dass die im Anlage- und Risikoprofil (Eignungsprüfung) erfassten Angaben richtig erfasst worden sind und die gewählte Anlagestrategie seinen finanziellen und persönlichen Verhältnissen sowie seiner Risikobereitschaft Rechnung tragen und verpflichtet sich, die festgelegte Anlagestrategie und erteilten Weisungen regelmässig zu überprüfen und allfällige Änderungen der VVK schriftlich bekanntzugeben.

Abänderung des Anlage- und Risikoprofils (Eignungsprüfung)

Die Anlage- und Risikoprofil (Eignungsprüfung) kann von der Kund:in jederzeit abgeändert werden. Die Kund:in bestätigt ausdrücklich, dass VVK ermächtigt ist, mündliche, telefonische, fernschriftliche oder mittels anderer Kommunikationsmittel erteilte Instruktionen des Kunden über die vollständige oder teilweise Abänderung des Anlage- und Risikoprofils (Eignungsprüfung) anzunehmen. Die Kund:in anerkennt als vollen Beweis für solche Instruktionen ein allfälliges internes Protokoll oder eine sonstige Aktennotiz der VVK oder ein Bestätigungsschreiben der VVK, falls die Kund:in diesem Bestätigungsschreiben nicht innerhalb eines Monats widerspricht.

Bestätigung bezüglich der Wahl der Anlagestrategie (bei Abweichung vom Risikoprofil)

Im Fall, dass die Wahl der Kund:in betreffend die Anlagestrategie ein anderes Risiko aufweist als die aufgrund von ihrem Anlage- und Risikoprofil (Eignungsprüfung) resultierende empfohlene Anlagestrategie, bestätigt die Kund:in, dass die Wahl der Anlagestrategie ihrem ausdrücklichen Wunsch entspricht und er sich bewusst ist, dass ihre Wahl ein anderes Risiko aufweist. Die Kund:in bestätigt, dass ihr von der Inanspruchnahme der Dienstleistung abgeraten wurde. Die Kund:in ist sich der mit ihrer Wahl verbundenen finanziellen Risiken bewusst und ist bereit, diese zu tragen.

Dieses Anlage- und Risikoprofil (Eignungsprüfung) bildet integrierender Bestandteil des Vorsorge-, Beratungs- und Vermögensverwaltungsvertrags/Anlageberatungsvertrags zwischen der Kund:in und der VVK AG.

Ort, Datum

Unterschrift Kund:in