

## Risikoprofil und Anlagestrategie für Privatpersonen

**Auftraggeber:in:**

Geburtsdatum:

Berater:in:

.....

(als "**Berater:in**")

Ehe- und Konkubinatspaare werden gebeten, beide Namen aufzuführen und beide Personen zu unterschreiben.

Das Dokument «Risikoprofil und Anlagestrategie für Privatpersonen» bildet zusammen mit der Finanz- und Vorsorgeanalyse (Finanzplan) die Angemessenheits- und Eignungsprüfung nach dem Bundesgesetz über die Finanzdienstleistungen (FIDLEG) von 1.1.2020.

## Risikoprofil und Anlagestrategie für Privatpersonen

Auftraggeber:in:

### 1. Risikofähigkeit

Die Risikofähigkeit zeigt auf, inwiefern Sie aufgrund Ihrer Lebensumstände und Ihrer Vermögensverhältnisse in der Lage sind, Risiken beim Handel mit Finanzinstrumenten einzugehen.

#### 1.1 Alter

Jede Altersklasse hat andere Anlagebedürfnisse. Welcher Altersklasse gehören Sie an?

- |                          |                 |     |
|--------------------------|-----------------|-----|
| <input type="checkbox"/> | unter 35 Jahre  | (3) |
| <input type="checkbox"/> | 36 bis 60 Jahre | (2) |
| <input type="checkbox"/> | 61 bis 65 Jahre | (1) |
| <input type="checkbox"/> | über 65 Jahre   | (0) |

#### 1.2 Investitionen und Kund:innenwünsche

Planen Sie in Zukunft grössere Investitionen? (Wohneigentum, Firmengründung, selbstständige Erwerbstätigkeit, Autokauf, Hausumbau) für welche Sie einen Teil Ihres Vermögens benötigen?

- |                          |  |     |
|--------------------------|--|-----|
| <input type="checkbox"/> | Ja, im Verlauf der nächsten 1 bis 3 Jahre  | (0) |
| <input type="checkbox"/> | Ja, im Verlauf der nächsten 5 Jahre        | (1) |
| <input type="checkbox"/> | Ja, im Verlauf der nächsten 5 bis 10 Jahre | (2) |
| <input type="checkbox"/> | Nein, es sind keine Investitionen geplant  | (3) |

### 1.3 Wie finanzieren Sie Ihren Lebensunterhalt?

- Ausschliesslich aus Lohn / Renteneinkommen (3)
- Überwiegend aus Lohn / Renteneinkommen (2)
- Überwiegend aus Vermögenserträgen (1)
- Vermögensverzehr (0)

### 1.4 Wie hoch ist Ihr gesamtes Nettovermögen (Bankkonti und Anlagen plus geschätzter Verkaufswert der Immobilien minus Hypotheken, ohne Pensionskassenkapital und Säulen 3a?)

- Tiefer als ein Jahreseinkommen (0)
- Zwischen einem und drei Jahreseinkommen (1)
- Zwischen drei und fünf Jahreseinkommen (2)
- Über fünf Jahreseinkommen (3)

## 2. Risikowilligkeit

Die Risikowilligkeit zeigt auf, wie Sie persönlich gewillt sind, finanzielle Risiken einzugehen.

### 2.1 Risikoverhalten in Bezug auf Finanzprodukte

Sind Sie sich bewusst, dass jede Vermögensanlage ein Verlustrisiko (bis hin zum Totalverlust des investierten Kapitals) beinhalten kann?

- Nein, ich bin mir dieses Risikos nicht bewusst, bin aber bereit, ein gewisses Risiko einzugehen (1)
- Ja, ich bin mir dieses Risikos bewusst (3)

### 2.2 Risikoverhalten Vermögensanlagen (wie Liegenschaften, Aktien, Obligationen)

Ab welchem Wertrückgang Ihrer Vermögensanlagen werden Sie unruhig?

- Ich bin langfristige Anleger:in und behalte die Anlage (3)
- Ab einem Rückgang von mehr als 10% (1)
- Ab einem Rückgang von mehr als 20% (2)
- Ich habe keine Börsenanlagen und will auch keine (0)

### 2.3 Anlageerfahrung

Haben Sie bereits Erfahrungen mit Finanzinstrumenten?

- Keine (0)
- Ja, mit Einmaleinlagenversicherungen und Obligationen (1)
- Ja, mit Anlagefonds / Obligationen und Aktien (2)
- Ja, mit Obligationen, Aktien und strukturierten Produkten (3)

### 2.5 Interesse am Finanzmarkt

Verfolgen Sie die Entwicklungen an den Finanzmärkten aktiv?

- Nein (0)
- Ja (3)

### 3. Risikoprofil/Anlagestrategie

<p>1. Konservativ 0 bis 12 Punkte</p> <p>Die konservativ ausgerichtete Anleger:in legt Wert auf Erhalt ihres Kapitals. Verzinsliche Produkte stehen im Vordergrund. Kursschwankungen auf einem kleinen Teil des Vermögens werden akzeptiert. Der Anlagehorizont ist nicht das wichtigste Kriterium.</p>	
<p>2. Ausgewogen 13 bis 17 Punkte</p> <p>Die ausgewogene Anleger:in möchte ihr Kapital gewinnbringend anlegen. Auch grössere Kursschwankungen werden akzeptiert.</p>	
<p>3. Wachstumsorientiert 18 bis 24 Punkte</p> <p>Die wachstumsorientierte Anleger:in möchte überdurchschnittliche Kapitalgewinne erzielen und ist bereit, die entsprechenden Kursschwankungen bewusst in Kauf zu nehmen. Sie investiert mit einem Schwergewicht in Finanzinstrumente mit erhöhtem Risiko. Sie setzt auf Erträge aus Kursgewinnen/Dividenden sowie auf Erträge aus Zinsen. Alle anderen Anlagen stehen ihr ebenfalls offen.</p>	

#### 4. Anlageziele und Anlagebeschränkungen

Was sind Ihre Anlageziele?

---

Gibt es Anlageprodukte, in welche Sie nicht investieren möchten? (Derivate, strukturierte Produkte etc.)

---

Gibt es Wirtschaftszweige, in welche Sie nicht investieren möchten? (Waffen, Pornografie etc.)

---

Zeithorizont der gewünschten Anlage

- Kurzfristig       Mittelfristig       Langfristig

#### 5. Formalitäten

- Ich habe zusammen mit der Berater:in das Formular „Risikoprofil und Anlagestrategie für Privatpersonen“ ausgefüllt und ausgewertet, habe es gelesen, verstanden und bin damit einverstanden.
- Ich wünsche, unabhängig von der vorgenannten Ausarbeitung und der damit errechneten Punktzahl und des damit verbundenen Ergebnisses, für meine persönliche Anlagestrategie ausdrücklich eine andere Anlagestrategie:
- Konservativ
  - Ausgewogen
  - Wachstumsorientiert
- Ich bestätige, dass die Wahl der Anlagestrategie meinem ausdrücklichen Wunsch entspricht und ich mir bewusst bin, dass meine Wahl ein anderes Risiko aufweist. Ich bestätige, dass mir von der Inanspruchnahme der Dienstleistung abgeraten wurde.
- Ich bestätige, dass ich über die mit der Finanzdienstleistung und den Finanzinstrumenten verbundenen Risiken aufgeklärt wurde und ich die entsprechenden Risiken kenne. Ich bestätige, die Broschüre "Besondere Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten" (erhältlich unter [www.vvk.ch/rechtliche\\_grundlagen](http://www.vvk.ch/rechtliche_grundlagen) oder [www.swissbanking.ch](http://www.swissbanking.ch)) sowie das "FIDLEG-Kundeninformationsdokument" (Anhang 1 des Vorsorge-, Beratungs- und Vermögensverwaltungsvertrages oder unter [www.vvk.ch/rechtliche\\_grundlagen](http://www.vvk.ch/rechtliche_grundlagen)) verstanden zu haben. Beide Dokumente sind kostenlos bei der Auftragnehmerin erhältlich.
- Ich verzichte auf die Erstellung eines Risikoprofils/Anlageprofils und bin mir der Risiken meiner Anlagen bewusst. Ich verwalte mein Vermögen selbst, ohne Beratung (execution only).

Das Risikoprofil verbleibt im Kundendossier. Eine Kopie geht an die Auftraggeber:in.

Unterschriften:

Ort, Datum

Ort, Datum

---

Auftraggeber:in

---

Auftragnehmer:in

---

Auftraggeber:in