

Anhang 3 zum Vermögensverwaltungsvertrag

Risikoprofil/Anlagestrategie

Auftraggeber:

Geburtsdatum:

1. Risikofähigkeit

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

1.1 Alter

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

- unter 35 Jahre (3)
- 36 bis 60 Jahre (2)
- über 60 Jahre (1)

1.2 Investitionen

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

- Ja, im Verlauf der nächsten 1 bis 3 Jahre (0)
- Ja, im Verlauf der nächsten 5 Jahre (1)
- Ja, im Verlauf der nächsten 5 bis 10 Jahre (2)
- 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 (Bankvermögen plus Wert 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 meine Finanzprodukte

Sind Sie sich bewusst, dass jede Finanzanlage 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 Gesamtvermögen ohne Liegenschaften

Wie verhalten Sie sich bei einem Verlust auf Ihrem *börsenunabhängigen* Gesamtvermögen (ohne Liegenschaften) von 20%?

- Ich werde mich mit meinem Berater beraten (0)
- Um Verluste auszugleichen, investiere ich (3)

2.3 Risikoverhalten Börsenanlagen (wie Aktien, Obligationen)

Ab welchem Wertrückgang Ihrer Börsenanlagen werden Sie unruhig?

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

2.4 Anlageerfahrung

Haben Sie bereits Erfahrungen mit börsengehandelten Fondsstrategien, Einmaleinlagenversicherungen, Obligationen und Direktbeteiligungen

- 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 (1)

3. Risikoprofil/Anlagestrategie

<p>1. Sicherheitsorientiert unter 7 Punkten</p> <p>Der sicherheitsorientierte Anleger legt grossen Wert auf den Erhalt des Kapitals und strebt trotzdem einen angemessenen Ertrag an. Kursschwankungen im Portefeuille sind jedoch unerwünscht. Es kann in besser verzinsten Konten, in kapitalgarantierte Produkte und/oder Obligationen geprüfter Emittenten sowie ein kleiner Anteil der angelegten Summe in Direktbeteiligungen geprüfter Emittenten investiert werden.</p>	
<p>2. Konservativ orientiert 8 bis 12 Punkte</p> <p>Der konservativ orientierte Anleger legt ebenfalls Wert auf Erhalt seines Kapitals. Verzinsliche Produkte stehen im Vordergrund. Kursschwankungen auf einem kleinen Teil des Vermögens werden akzeptiert. Es kann in Fondsstrategien (max. 20% des Vermögenswertes), in kapitalgarantierte Produkte und/oder Obligationen geprüfter Emittenten sowie in Direktbeteiligungen geprüfter Emittenten investiert werden. Der Anlagehorizont ist nicht das wichtigste Kriterium.</p>	
<p>3. Ausgewogen 13 bis 17 Punkte</p> <p>Der ausgewogene Anleger möchte sein Kapital auch gewinnbringend anlegen. Das damit verbundene Risiko wird mit einem angemessenen Anteil kapitalgarantierter Produkte und/oder Obligationen/Direktbeteiligungen geprüfter Emittenten begrenzt. Auch grössere Kursschwankungen werden akzeptiert. Es kann in börsenabhängige Fondsanlagen mit grösseren Anteilen Aktien (zwischen 30% und 50% des börsenabhängigen Anlagewertes) investiert werden.</p>	
<p>4. Wachstumsorientiert 17 bis 22 Punkte</p> <p>Der wachstumsorientierte Anleger möchte überdurchschnittliche Kapitalgewinne erzielen und ist bereit, die entsprechenden Kursschwankungen bewusst in Kauf zu nehmen. Er investiert mit einem Schwergewicht in börsenabhängige Anlagen mit erhöhtem Risiko (z.B. reine Aktienfonds). Er setzt auf Erträge aus Kursgewinnen/Dividenden und weniger auf Erträge aus Zins. Alle anderen Anlagen stehen ihm ebenfalls offen.</p>	

- Ich habe zusammen mit dem Berater das Formular „Risikoprofil“ 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 das

Risikoprofil Nr. _____

- Ich verzichte auf die Erstellung eines Anlageprofils und bin mir der Risiken meiner Anlagen bewusst. Ich verwalte mein Vermögen selbst, ohne Beratung (execution only).

- Ich bestätige den Erhalt der Broschüre „Besondere Risiken im Effektenhandel“. Ich bestätige insbesondere, auf die spezifischen Risiken, die mit meinen Anlagen verbunden sind, aufgeklärt worden zu sein und diese Erläuterungen verstanden zu haben.

Das Risikoprofil verbleibt im Kundendossier. Eine Kopie geht an den Auftraggeber.

Unterschriften:

Ort, Datum

Ort, Datum

Auftraggeber

Auftragnehmerin