

Risikoprofil Freizügigkeit

Versicherte Person

Name	_____	Vorname	_____
Geburtsdatum	_____	SV-/AHV-Nr.	_____
Strasse	_____	PLZ/Ort/Land	_____
Zivilstand	_____	Telefon/E-Mail	_____

Zur Erkennung Ihrer Anlagebedürfnisse und der Abstimmung des Vorsorgevermögens mit dem weiteren Vermögen, bitten wir Sie, folgende Fragen zu beantworten. Obwohl im Bereich der Freizügigkeit keine expliziten Vorschriften über die Form und Tiefe der Risikoaufklärung bestehen, definieren wir mit einem klar strukturierten Prozess Ihre Risikofähigkeit und -bereitschaft. Aufgrund der Beantwortung der Fragen schlagen wir Ihnen eine Anlagestrategie vor. Es steht Ihnen offen, eine Strategie zu wählen, welche weniger Anlagerisiken beinhaltet als die Empfohlene. Ab einem Freizügigkeitsvermögen von CHF 500'000.00 bieten wir Ihnen individuelle Anlagestrategien an.

Sämtliche von uns angebotenen Strategien gewährleisten die Einhaltung der gesetzlichen Bestimmungen, insbesondere der **Verordnung über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVV2)**.

Frage 1:

Wieviel Prozent Ihres Gesamtvermögens macht das Freizügigkeitskapital aus?

- | | | | |
|---------------------------------|----------|----------------------------------|-----------|
| <input type="checkbox"/> 0-25% | 0 Punkte | <input type="checkbox"/> 50-75% | 8 Punkte |
| <input type="checkbox"/> 25-50% | 4 Punkte | <input type="checkbox"/> 75-100% | 12 Punkte |

Frage 2:

Wie lange wird Ihr Freizügigkeitsvermögen bestehen bleiben? Mögliche Gründe für Wegfall der Freizügigkeitsleistung sind Pensionierung, Wiedereinbringung in eine Pensionskasse, Vorbezug zum Kauf von Wohneigentum, Gang in die Selbstständigkeit, definitiver Wegzug ins aussereuropäische Ausland.

- | | | | |
|------------------------------------|----------|--|----------|
| <input type="checkbox"/> 0-2 Jahre | 8 Punkte | <input type="checkbox"/> 5-10 Jahre | 2 Punkte |
| <input type="checkbox"/> 2-5 Jahre | 4 Punkte | <input type="checkbox"/> 10-mehr Jahre | 0 Punkte |

Frage 3:

Möchten Sie in Aktien investieren?

- | | | | |
|-----------------------------|----------|-------------------------------|-----------|
| <input type="checkbox"/> Ja | 0 Punkte | <input type="checkbox"/> Nein | 50 Punkte |
|-----------------------------|----------|-------------------------------|-----------|

Frage 4:

Meine Finanzmarktkennntnisse lassen sich wie folgt charakterisieren:

- | | | | |
|----------------------------------|----------|---------------------------------|----------|
| <input type="checkbox"/> keine | 6 Punkte | <input type="checkbox"/> mittel | 2 Punkte |
| <input type="checkbox"/> geringe | 4 Punkte | <input type="checkbox"/> grosse | 0 Punkte |

Frage 5:

Meine Erfahrungen im Umgang mit Finanzanlagen lassen sich wie folgt charakterisieren:

- | | | | |
|--|----------|--|----------|
| <input type="checkbox"/> keine | 6 Punkte | <input type="checkbox"/> Ich mache Börsentransaktionen | 2 Punkte |
| <input type="checkbox"/> Ich nutze Fonds | 4 Punkte | <input type="checkbox"/> Ich bin ein routinierter Investor | 0 Punkte |

Frage 6:

Bestehen weitere Vorsorgekapitalien?

- | | | | |
|--------------------------------|----------|--|----------|
| <input type="checkbox"/> keine | 6 Punkte | <input type="checkbox"/> 3. Säule Konto, Lebens-, Risiko- oder Kapitalversicherung | 0 Punkte |
|--------------------------------|----------|--|----------|

Frage 7:

Wenn eine Anlage an Wert eingebüsst hat, die Aussichten aber positiv sind, dann

- | | | | |
|---|----------|---|----------|
| <input type="checkbox"/> verkaufe ich trotzdem. | 8 Punkte | <input type="checkbox"/> kaufe ich Anteile hinzu. | 0 Punkte |
| <input type="checkbox"/> halte ich meine Anteile. | 4 Punkte | | |

Frage 8:

Wie schätzen Sie sich als Anleger ein?

Ich bin ein sicherheitsorientierter Anleger und nehme kaum Wertschwankungen in Kauf.

8 Punkte

Ich nehme limitierte Risiken in Kauf, um Renditen oberhalb des Sparzinssatzes anzustreben.

4 Punkte

Ich gehe bewusst Anlagerisiken ein, wenn dadurch langfristig höhere Erträge erzielt werden können.

0 Punkte

Empfohlene Anlagestrategie:

Anzahl Punkte: _____

Bis 30 Punkte

Strategie BVG 40

30 bis 50 Punkte

Strategie BVG 25

Ab 50 Punkte

Strategie BVG 0

Anlageauftrag

Gewählte Anlagestrategie (darf risikoärmer sein als die empfohlene Anlagestrategie)

BVG 0

BVG 25

BVG 40

Individuell

Falls Teilbetrag gewünscht:

Betrag Strategie BVG 0

Betrag Strategie BVG 25

Betrag Strategie BVG 40

Betrag Strategie individuell

Abschlusskosten von 0.5% werden dem Investitionsvolumen beim Kauf direkt in Abzug gebracht.

Ort und Datum _____

Unterschrift der versicherten Person _____

Unterschriften der AVENIRPLUS Anlageberater _____

Mit Ihrer Unterschrift bestätigen Sie, dass die auf dem Formular gemachten Angaben zu Ihrer Person korrekt sind und Sie über die Risiken der von Ihnen gewählten Anlagestrategie informiert sind. Sie erklären sich mit den Bestimmungen gemäss Art. 6 im Reglement der AVENIRPLUS Freizügigkeitsstiftung einverstanden. Zeichnungen oder Rücknahmen werden durch die AVENIRPLUS Freizügigkeitsstiftung auf den nächstmöglichen Zeitpunkt innert Wochenfrist ausgeführt.

Auszug Reglement Art. 6

Der Versicherte kann der Stiftung den Auftrag erteilen das Freizügigkeitsguthaben ganz oder teilweise in Wertschriften anzulegen. Dabei stehen dem Versicherten grundsätzlich drei Strategien zur Verfügung, die sich im Aktienanteil unterscheiden. Die Anlagen setzen sich gemäss Artikel 49-60 der Verordnung über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVV2) zusammen.

Der Versicherte kann Wertschriften wöchentlich erwerben bzw. zurückgeben. Der Erwerbs- und Rückgabepreis entspricht dem am Bewertungstichtag berechneten Kurs.

Für den in Wertschriften angelegten Teil des Freizügigkeitsguthabens besteht weder Anspruch auf eine Minimalverzinsung noch auf die Kapitalwerterhaltung. Das Anlagerisiko trägt der Versicherte.

AVENIRPLUS Freizügigkeitsstiftung

Bärenplatz 8 | Postfach | 3001 Bern | T +41 31 328 80 00 | avenirplus.ch | info@avenirplus.ch