

## Freizügigkeits-Stiftung Pictet (2. Säule) Fragebogen Vorsorgenehmerprofil

Vorsorgenehmer/in (nachstehend der "Vorsorgenehmer")	
Name:	
Vorname:	
AHV-Nr.:	
Anlageerfahrung Der nachfolgende Abschnitt dient dazu, Ihre Kenntnisse und Ihre Erfahrung im Hinblick auf eine Anlage in ein oder m Portfolios der Stiftung zu bestimmen.	1ehreren
Über welche Erfahrung bzw. Ausbildung verfügen Sie im Zusammenhang mit Kapitalmärkten? (Bitte nur eine Antwort ankreuzen)	
$\square$ Keine spezifische Erfahrung oder Ausbildung	0
$\square$ Grundlegende Erfahrung bzw. Ausbildung (z. B. gelegentliche Anlagen oder Einführungskurs)	3
$\square$ Einschlägige Erfahrung bzw. spezifische Ausbildung (z. B. regelmässige private Anlagetätigkeit, Universitäts- oder gleichwertiger Abschluss)	6
$\square$ Fachkundige Erfahrung (z. B. über Jahre gesammelte Anlageerfahrung)	9
<b>Finanzsituation</b> Dieser Abschnitt gibt darüber Aufschluss, welches Risikoniveau für Sie aufgrund Ihrer finanziellen Lage tragbar ist.	
Wie hoch ist der Gesamtwert Ihres Vermögens (einschliesslich Ihrer Vorsorgeguthaben, aber ohne Imm (Bitte nur eine Antwort ankreuzen)	obilien)?
☐ Weniger als CHF 200 000	0
$\square$ Zwischen CHF 200 000 und CHF 500 000	2
$\square$ Zwischen CHF 500 000 und CHF 1 000 000	4
$\square$ Mehr als CHF 1 000 000	6
Welchem Prozentsatz Ihres Gesamtvermögens (einschliesslich Ihrer Vorsorgeguthaben, aber ohne Imm entspricht der Betrag Ihrer Freizügigkeitsleistung, den Sie anlegen möchten? (Bitte nur eine Antwort ankreuzen)	obilien)
$\square$ Mehr als 50%	0
$\square$ Zwischen 10% und 50%	3
☐ Weniger als 10%	6



### Anlageziele

Der nachfolgende Abschnitt dient dazu, das Risikoniveau zu ermitteln, das Sie in Bezug auf das bei der Stiftung geführte Konto einzugehen bereit sind.

Was ist Ihr Anlageziel? (Bitte nur eine Antwort ankreuzen)	
☐ Kapitalerhalt	0
☐ Generierung von Erträgen und geringer Kapitalzuwachs	2
☐ Generierung von Erträgen und moderater Kapitalzuwachs	4
☐ Fokus auf Kapitalzuwachs	6
Was ist Ihr Anlagehorizont? (Bitte nur eine Antwort ankreuzen) Der Anlagehorizont bezeichnet den Zeitraum, in dem Sie Ihrer Einschätzung nach das investierte Festlegung des Horizonts sind insbesondere künftige Projekte in Verbindung mit dem Erwerb von Verlassen der Schweiz oder der Aufnahme einer Tätigkeit als Selbständigerwerbender zu berücksic	Wohneigentum, dem endgültigen
☐ Weniger als 1 Jahr	0
☐ Zwischen 1 und 3 Jahren	2
☐ Zwischen 3 und 5 Jahren	4
☐ Zwischen 5 und 10 Jahren	6
☐ Mehr als 10 Jahre	8
Wie würden Sie reagieren, wenn Ihre Anlagen aufgrund von Marktturbulenzen in künder weniger) 10% oder mehr ihres Wertes verlieren würden?  (Bitte nur eine Antwort ankreuzen)  Diese Frage bezieht sich weder auf ein bestimmtes Finanzinstrument oder einen bestimmten Mark	t noch auf eine Simulation der
vergangenen oder zukünftigen Performance. Sie dient dazu, Ihre Einstellung zu Risiko festzustelle bestimmen.	en, um Ihr Risikoprofil zu
$\square$ Ich würde dazu tendieren, die Risiken zu senken	0
$\ \square$ Ich würde meine Positionen behalten, weil ich eine langfristige Anlagestrategie verfol	ge 3
$\square$ Ich würde die Gelegenheit nutzen, um mehr Risiken einzugehen	6
Wie würden Sie reagieren, wenn dieser Wertverlust nicht innerhalb eines Jahres wieder (Bitte nur eine Antwort ankreuzen)	r vollständig ausgeglichen wäre?
$\square$ Ich würde dazu tendieren, die Risiken zu senken	0
$\ \square$ Ich würde meine Positionen behalten, weil ich eine langfristige Anlagestrategie verfolgen.	ge 3
☐ Ich würde die Gelegenheit nutzen, um mehr Risiken einzugehen	6



#### Was ist Ihre Einstellung zu Risiko?

(Bitte nur eine Antwort ankreuzen)

Die nachstehend aufgeführten Beispiele sind fiktiv und dienen lediglich der Veranschaulichung. Sie beziehen sich weder auf ein bestimmtes Finanzinstrument noch auf einen bestimmten Finanzmarkt noch auf eine Simulation der vergangenen oder zukünftigen Performance und dienen der Stiftung lediglich dazu, Ihre Risikobereitschaft zur Festlegung Ihres Risikoprofils zu ermitteln.

















□ e. Sehr hohe Risikotoleranz – Bereitschaft, die Gesamtheit der Vermögenswerte in Investments mit hohem Risiko anzulegen. Jährliche Rendite- und Verlusterwartungen sind sehr hoch.



Gesamtzahl der Punkte:



# Resultat und Definition der Risikoprofile

1. Sehr niedriges Risikonive	eau
0 bis 10 Punkte	Dieses Risikoprofil geht in der Regel mit einem sehr kurzen Anlagehorizont und einer sehr geringen Risikotoleranz bzw. Risikobereitschaft einher. Vorsorgenehmer mit diesem Profil sind nicht bereit, in riskanten Investments anzulegen, bzw. wollen nur einen sehr geringen Teil Ihrer Vermögenswerte in riskanten Investments anlegen. Jährliche Rendite- und Verlusterwartungen sind sehr gering.
2. Niedriges Risikoniveau	
11 bis 20 Punkte	Dieses Risikoprofil geht in der Regel mit einem kurzen Anlagehorizont und einer geringen Risikotoleranz bzw. Risikobereitschaft einher. Vorsorgenehmer mit diesem Profil sind bereit, einen geringen Anteil Ihrer Vermögenswerte in riskanten Investments anzulegen. Jährliche Rendite- und Verlusterwartungen sind gering.
3. Mittleres Niveau	
21 bis 30 Punkte	Dieses Risikoprofil geht in der Regel mit einem mittleren Anlagehorizont und einer moderaten Risikotoleranz bzw. Risikobereitschaft einher. Vorsorgenehmer mit diesem Profil sind bereit, einen moderaten Anteil Ihrer Vermögenswerte in riskanten Investments anzulegen. Jährliche Rendite- und Verlusterwartungen sind moderat.
4. Hohes Niveau	
31 bis 40 Punkte  Dieses Risikoprofil geht in der Regel mit einem mittleren bis langen Anlagehorizont und einer hohen R bereitschaft einher. Vorsorgenehmer mit diesem Profil sind bereit, einen hohen Anteil Ihrer Vermögen riskanten Investments anzulegen. Jährliche Rendite- und Verlusterwartungen sind hoch.	
5. Sehr hohes Risikoniveau	
Mehr als 41 Punkte	Dieses Risikoprofil geht in der Regel mit einem langen Anlagehorizont und einer sehr hohen Risikotoleranz bzw. Risikobereitschaft einher. Vorsorgenehmer mit diesem Profil sind bereit, die Gesamtheit Ihrer Vermögenswerte in riskanten Investments anzulegen. Rendite- und Verlusterwartungen sind sehr hoch.



Risikoniveau	Zugelassene Portfolios
1	LPP/BVG-Short-Term Money Market ESG
2	LPP/BVG-Short-Term Money Market ESG LPP/BVG-Short-Mid Term Bonds LPP/BVG-10 ESG LPP/BVG-25 ESG
3	LPP/BVG-Short-Term Money Market ESG LPP/BVG-Short-Mid Term Bonds LPP/BVG-10 ESG LPP/BVG-25 ESG LPP/BVG-Multi Asset Flexible LPP/BVG-40 ESG
4	LPP/BVG-Short-Term Money Market ESG LPP/BVG-Short-Mid Term Bonds LPP/BVG-10 ESG LPP/BVG-25 ESG LPP/BVG-Multi Asset Flexible LPP/BVG-40 ESG LPP/BVG-60 ESG
5	LPP/BVG-Short-Term Money Market ESG LPP/BVG-Short-Mid Term Bonds LPP/BVG-10 ESG LPP/BVG-25 ESG LPP/BVG-Multi Asset Flexible LPP/BVG-40 ESG LPP/BVG-60 ESG

#### **Erklärung**

Der Vorsorgenehmer bestätigt, dass er alle Fragen vollständig und wahrheitsgetreu beantwortet, die Punkte korrekt zusammengezählt und die Definitionen der Risikoprofile verstanden hat.

Das/Die von ihm gewählten Portfolio/s:

	entspricht/	entsprechen	seinem	Risikoprofil.
$\Box$	emspricity	emsprechen	Semiem	Misikopioiii.

□ entspricht/entsprechen nicht seinem Risikoprofil. Im gegebenen Fall bestätigt der Vorsorgenehmer, sich der mit dem/den Portfolio/s verbundenen zusätzlichen Risiken bewusst zu sein, und akzeptiert, diese selbst zu tragen.

Mit der Zeichnung eines bzw. mehrerer Portfolios bestätigt der Vorsorgenehmer, dass er sich der damit verbundenen Risiken bewusst ist und diese, insbesondere die mit Marktschwankungen verbundenen, selbst trägt.

Der Vorsorgenehmer ist sich bewusst und akzeptiert, dass die Stiftung die Wahl des/der Portfolios weder einer Prüfung unterzieht, insbesondere nicht bezüglich seines Profils, noch die Angemessenheit dieser Wahl in der Folge überprüft.

Der Vorsorgenehmer nimmt zur Kenntnis, dass sich die Stiftung nicht verpflichtet, eine bestimmte Performance zu erzielen, und dass in der Vergangenheit erzielte Performance keine Gewähr für zukünftige Performance ist.

Datum (TT.MM.JJJJ) _			

**Unterschrift des Vorsorgenehmers** 

