

## 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 mehrere Portfolios der Stiftung zu bestimmen.

### Über welche Erfahrung bzw. Ausbildung verfügen Sie im Zusammenhang mit Kapitalmärkten?

(Bitte nur eine Antwort ankreuzen)

- |                                                                                                                                                                           |   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> Keine spezifische Erfahrung oder Ausbildung                                                                                                      | 0 |
| <input type="checkbox"/> Grundlegende Erfahrung bzw. Ausbildung (z. B. gelegentliche Anlagen oder Einführungskurs)                                                        | 3 |
| <input type="checkbox"/> Einschlägige Erfahrung und/oder spezifische Ausbildung (z. B. regelmässige private Anlagetätigkeit, Universitäts- oder gleichwertiger Abschluss) | 6 |
| <input type="checkbox"/> Fachkundige Erfahrung (z. B. aufgrund mehrjähriger Erfahrung mit Anlagen)                                                                        | 9 |

## Finanzsituation

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 Immobilien)?

(Bitte nur eine Antwort ankreuzen)

- |                                                                 |   |
|-----------------------------------------------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> Weniger als CHF 200 000                | 0 |
| <input type="checkbox"/> Zwischen CHF 200 000 und CHF 500 000   | 2 |
| <input type="checkbox"/> Zwischen CHF 500 000 und CHF 1 000 000 | 4 |
| <input type="checkbox"/> Mehr als CHF 1 000 000                 | 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)

- |                                                                                |   |
|--------------------------------------------------------------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> Kapitalerhalt                                         | 0 |
| <input type="checkbox"/> Generierung von Erträgen und geringer Kapitalzuwachs  | 2 |
| <input type="checkbox"/> Generierung von Erträgen und moderater Kapitalzuwachs | 4 |
| <input type="checkbox"/> 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 Kapital nicht benötigen. Bei der Festlegung des Horizonts sind insbesondere künftige Projekte in Verbindung mit dem Erwerb von Wohneigentum, dem endgültigen Verlassen der Schweiz oder der Aufnahme einer Tätigkeit als Selbständigerwerbender zu berücksichtigen.

- |                                                   |   |
|---------------------------------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> Weniger als 3 Jahre      | 2 |
| <input type="checkbox"/> Zwischen 3 und 5 Jahren  | 4 |
| <input type="checkbox"/> Zwischen 5 und 10 Jahren | 6 |
| <input type="checkbox"/> Mehr als 10 Jahre        | 8 |

### Wie würden Sie reagieren, wenn Ihre Anlagen aufgrund von Marktturbulenzen in kürzester Zeit (in einem Monat oder 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 Markt noch auf eine Simulation der vergangenen oder zukünftigen Performance. Sie dient dazu, Ihre Einstellung zu Risiko festzustellen, um Ihr Risikoprofil zu bestimmen.

- |                                                                                                                   |   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> Ich würde dazu tendieren, die Risiken zu senken                                          | 0 |
| <input type="checkbox"/> Ich würde meine Positionen behalten, weil ich eine langfristige Anlagestrategie verfolge | 3 |
| <input type="checkbox"/> Ich würde die Gelegenheit nutzen, um mehr Risiken einzugehen                             | 6 |

### Wie würden Sie reagieren, wenn dieser Wertverlust nicht innerhalb eines Jahres wieder vollständig ausgeglichen wäre?

(Bitte nur eine Antwort ankreuzen)

- |                                                                                                                   |   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> Ich würde dazu tendieren, die Risiken zu senken                                          | 0 |
| <input type="checkbox"/> Ich würde meine Positionen behalten, weil ich eine langfristige Anlagestrategie verfolge | 3 |
| <input type="checkbox"/> 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.

- a. **Sehr geringe Risikotoleranz** – Keine oder nur sehr geringe Bereitschaft, Vermögenswerte in Investments mit hohem Risiko anzulegen. Jährliche Rendite- und Verlusterwartungen sind sehr gering.



- b. **Geringe Risikotoleranz**– Bereitschaft, einen kleinen Anteil der Vermögenswerte in Investments mit hohem Risiko anzulegen. Jährliche Rendite- und Verlusterwartungen sind gering.



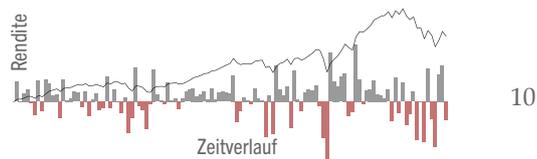
- c. **Moderate Risikotoleranz** – Bereitschaft, einen moderaten Anteil der Vermögenswerte in Investments mit hohem Risiko anzulegen. Jährliche Rendite- und Verlusterwartungen sind moderat.



- d. **Hohe Risikotoleranz** – Bereitschaft, einen grossen Anteil der Vermögenswerte in Investments mit hohem Risiko anzulegen. Jährliche Rendite- und Verlusterwartungen sind hoch.



- 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 Risikoniveau	
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 Risikotoleranz bzw. Risikobereitschaft einher. Vorsorgenehmer mit diesem Profil sind bereit, einen hohen Anteil Ihrer Vermögenswerte in 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. Jährliche 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 ihm gestellten 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.
- entspricht/entsprechen nicht seinem Risikoprofil. Im gegebenen Fall bestätigt der Vorsorgenehmer, sich dieser zusätzlichen mit dem/den Portfolio/s verbundenen Risiken bewusst zu sein und bestätigt, 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:** \_\_\_\_\_



