

Selbstauskunft «Anlageprofil» Anhang zum Auftragsschein für Fondsanlagen mit dem Freizügigkeitskonto

Dieses Formular ist zwingend auszufüllen, wenn keine persönliche Beratung in einer PostFinance-Filiale stattgefunden hat, und muss zusammen mit dem «Auftragsschein für Fondsanlagen mit dem Freizügigkeitskonto» eingereicht werden.

Bitte einsenden an: Rendita Freizügigkeitsstiftung, Postfach 4701, 8401 Winterthur

Bei der Investition Ihres Freizügigkeitsguthaben in Vorsorgefonds ist es aufgrund gesetzlicher Bestimmungen (Art. 19a Freizügigkeitsverordnung) erforderlich, dass wir mehr über Ihre persönliche Risikofähigkeit erfahren. Dieses Formular dient als Entscheidungshilfe für die Auswahl Ihres Vorsorgefonds.

Vorsorgenehmer

Herr _____ Frau _____ Freizügigkeitskonto-Nummer _____
Name _____ Vorname _____
Geburtsdatum _____

Risikofähigkeit

Bitte beantworten Sie folgende Fragen und zählen Sie die jeweiligen Punkte zur Ermittlung Ihres Anlageprofils zusammen:

Frage 1 Wie setzt sich Ihr Haupteinkommen zusammen?

- A Ich bin angestellt oder beziehe eine Rente. (1)
- B Ich gehe einer selbständigen Erwerbstätigkeit nach. (1)
- C Ich lebe von meinem bestehenden Vermögen. (0)

Frage 2 Welcher Anteil Ihres gesamten Vermögens¹ ist für Sie frei verfügbar (in Form von Konto- oder Depotguthaben)?

- A Weniger als 25% (0)
- B In etwa 25% (1)
- C Mehr als 25% (2)

Frage 3 Wie hoch ist der Anteil des anzulegenden Vorsorgevermögens² gemessen an Ihrem gesamten Vermögen¹?

- A 1–25% (5)
- B 26–50% (3)
- C 51–75% (2)
- D 76–100% (1)

Frage 4 Haben Sie eine fixe Jahresprämie für Ihr Vorsorgeprodukt vereinbart?

- A Ja, im Rahmen der Lebensversicherung bezahle ich eine fixe Jahresprämie in der Höhe von 0–10% meines Einkommens. (3)
- B Ja, im Rahmen der Lebensversicherung bezahle ich eine fixe Jahresprämie in der Höhe von über 10% meines Einkommens. (0)
- C Nein, ich investiere im Rahmen des Vorsorgekontos 3a in Vorsorgefonds. (5)
- D Nein, ich investiere im Rahmen des Freizügigkeitskontos in Vorsorgefonds. (5)

Frage 5 Welchen Anteil Ihres anzulegenden Vorsorgebetrages werden Sie bei der Pensionierung zur Deckung von Verpflichtungen (z.B. Rückzahlung Hypothek) benötigen?

- A Weniger als ein Viertel (5)
- B Weniger als die Hälfte (3)
- C Mehr als die Hälfte (1)

Risikofähigkeit (Summe der Punkte der Fragen 1 bis 5): _____

¹ Unter Vermögen ist zu verstehen: Barschaften, Sparkonti, 3a Guthaben inkl. Rückkaufswert von Lebensversicherungen, Wertschriften, usw. die während des Anlagehorizontes nicht für Investitionen oder Lebenshaltungskosten benötigt werden.

² Wird ein Fondssparplan abgeschlossen, sind die addierten Beträge des 1. Jahres zu berücksichtigen.

Risikobereitschaft

Bitte beantworten Sie folgende Fragen und zählen Sie die jeweiligen Punkte zur Ermittlung Ihres Anlageprofils zusammen:

Frage 1 Werden Sie unruhig, wenn Ihre Anlage in der beruflichen Vorsorge um 15 % oder mehr sinkt?

- | | | |
|---|---|-----|
| A | Nein, dies beunruhigt mich überhaupt nicht. | (6) |
| B | Ich bleibe ruhig. | (4) |
| C | Ich bin etwas beunruhigt und verfolge die Situation aufmerksam. | (2) |
| D | Ja, mich belastet diese Situation sehr. | (0) |

Frage 2 Innerhalb welcher Bandbreite sollten sich die jährlichen Renditen Ihrer Anlagen der beruflichen Vorsorge bewegen?

- | | | |
|---|---------------|-----|
| A | –1% bis +3% | (1) |
| B | –5% bis +10% | (3) |
| C | –15% bis +20% | (5) |
| D | –25% bis +40% | (6) |

Frage 3 Die berufliche Vorsorge verfolgt das primäre Ziel Ihre Vorsorgeziele zu erreichen. Welche Aussage beschreibt Ihr Anlageverhalten in der beruflichen Vorsorge am besten?

- | | | |
|---|--|-----|
| A | Ich möchte nur Anlagen mit kleinem Ertrag und geringem Risiko. | (1) |
| B | Für etwas mehr Wertzuwachs nehme ich ein moderates Risiko gerne in Kauf. | (3) |
| C | Wenn eine erhöhte Rendite möglich ist, nehme ich auch ein erhöhtes Risiko in Kauf. | (5) |
| D | Ich möchte hohe Gewinne und bin deshalb bereit, hohe Risiken einzugehen. | (6) |

Risikobereitschaft (Summe der Punkte der Fragen 1 bis 3): _____

Resultat

Der jeweils **tiefer** Wert der beiden Summen aus Risikofähigkeit und Risikobereitschaft bestimmt das Anlegerprofil wie folgt:

2 bis 6 Punkte	vorsichtig	10 bis 13 Punkte	ausgewogen
7 bis 9 Punkte	sicherheitsbewusst	14 bis 18 Punkte	risikofreudig

Ermitteltes Anlegerprofil: _____

Anlagevorschlag von PostFinance

- Ihr Anlagehorizont sowie Ihr Anlageprofil bestimmen den Anlagevorschlag von PostFinance.
- In einigen Fällen stehen zwei Anlagevorschläge zur Auswahl. Der Anlagehorizont gilt hier als Entscheidungshilfe. Es gilt: Je kürzer der Anlagehorizont, desto kleiner sollte der Aktienanteil sein. Ebenfalls können bereits gemachte Erfahrungen mit Finanzanlagen oder Kenntnisse darüber Ihren Entscheid unterstützen.
- Der Anlagehorizont sollte nicht länger als die Dauer bis zum geplanten Pensionsalter sein. Wählen Sie einen längeren Anlagehorizont, so empfehlen wir Ihnen, sich für einen Beratungstermin bei PostFinance zu melden.

Aus der von Ihnen ermittelten Punktezahl (= ermitteltes Anlageprofil) und Ihrem Anlagehorizont ergeben sich folgende Anlagemöglichkeiten. Bitte kreuzen Sie das entsprechende Feld an.

Anlagehorizont	Vorsichtig	Sicherheitsbewusst	Ausgewogen	Risikofreudig
2–4 Jahre	Verzinsten Kontoanlage ¹	Verzinsten Kontoanlage ¹	Verzinsten Kontoanlage ¹	Verzinsten Kontoanlage ¹ oder PostFinance Pension 25
5–8 Jahre	Verzinsten Kontoanlage ¹	Verzinsten Kontoanlage ¹ oder PostFinance Pension 25	PostFinance Pension 25 oder PostFinance Pension 45	PostFinance Pension 45 oder PostFinance Pension 75
9–12 Jahre	Verzinsten Kontoanlage ¹ oder PostFinance Pension 25	PostFinance Pension 25	PostFinance Pension 45 oder PostFinance Pension 75	PostFinance Pension 75
über 12 Jahre	PostFinance Pension 25	PostFinance Pension 25 oder PostFinance Pension 45	PostFinance Pension 75	PostFinance Pension 75

¹ Wird als Anlagemöglichkeit die «verzinsten Kontoanlage» gewählt, brauchen Sie dieses Dokument und den Auftragsschein für die Fondsanlage mit dem Freizügigkeitskonto nicht einzureichen. Den aktuellen Zinssatz des Freizügigkeitskontos finden Sie unter [postfinance.ch/zinsen](https://www.postfinance.ch/zinsen).

Rechtliche Hinweise und Unterschrift

Ich bestätige, die obgenannten Fragen wahrheitsgetreu beantwortet zu haben. Aufgrund meiner Angaben ergibt sich mein Anlageprofil, das zur Empfehlung der Anlagestrategie führt. Anlageentscheidungen, die ausserhalb meines Anlageprofils liegen, beinhalten grössere Risiken oder weniger Renditepotenzial. Ich nehme daher zur Kenntnis, dass die Fondszeichnung durch die Rendita Freizügigkeitsstiftung nicht ausgeführt werden darf, wenn mein Anlageentscheid von meinem Anlageprofil abweicht. In diesem Fall muss ich mich zwingend persönlich durch PostFinance beraten lassen.

Bei der ermittelten Anlageempfehlung handelt es sich lediglich um eine Entscheidungshilfe. Ich habe – unter Berücksichtigung meiner finanziellen Verhältnisse, meiner Kenntnisse und Erfahrungen als Anleger, meines Anlageziels sowie des vorliegend ermittelten Anlageprofils – den definitiven Anlageentscheid mit der ausgewählten Anlagestrategie gefällt. Ich nehme zur Kenntnis, dass die Stiftung sowie PostFinance keinerlei Haftung für allfällige Wertschriftenverluste übernehmen und ich das alleinige Risiko trage.

Ort _____

Datum _____

Unterschrift Vorsorgenehmer _____

© PostFinance AG