

Neue Anlageinstruktion / Umschichtung

Kundennummer

Vorsorgenehmer

Vorname, Name

Strasse, Nummer

PLZ, Ort

Geburtsdatum

Zivilstand

Telefonnummer (für Rückfragen)

E-Mail-Adresse

Beim Vorsorgekonto wird Ihr Vorsorgevermögen mit einer variablen Verzinsung gemäss Art. 5 des Reglements der Vorsorgestiftung 3a Swiss Life geführt. Beim Vorsorgedepot wird Ihr Vorsorgevermögen in Wertschriften angelegt. Solche Anlagen bieten langfristig höhere Ertragschancen als das Vorsorgekonto, unterliegen jedoch Wertschwankungen und sind daher mit grösseren Risiken verbunden.

Ermittlung des persönlichen Anlage- und Risikoprofils

Um Ihr individuelles Anlage- und Risikoprofil zu bestimmen, bitten wir Sie, den nachfolgenden Fragebogen auszufüllen.

Fragebogen Anlage- und Risikoprofil

Risikofähigkeit

Die Risikofähigkeit beschreibt Ihre Fähigkeit, finanzielle Verluste ohne spürbaren Einfluss auf Ihren Lebensstandard zu verkraften.

1. Investitionsrhythmus

Welchen Investitions- / Desinvestitionsrhythmus bevorzugen Sie?

- | | | |
|-----------------------|--------------------------|----|
| <input type="radio"/> | Regelmässige Investition | 10 |
| <input type="radio"/> | Einmalige Investition | 5 |
| <input type="radio"/> | Entnahmeplan | 0 |

2. Anlagehorizont

Der Anlagehorizont beschreibt die Zeitdauer, über welche Sie das Anlagevermögen voraussichtlich ab dem jetzigen Zeitpunkt investieren können, ohne dieses beziehen zu müssen.

Wie lange können Sie Ihr Geld voraussichtlich anlegen?

- 0 bis 4 Jahre
- 5 bis 7 Jahre
- 8 bis 11 Jahre
- 12 Jahre und mehr



3. Einkommen

Wie hoch ist Ihr regelmässiges Bruttoeinkommen pro Monat aus selbständiger unselfständiger Erwerbstätigkeit, Mieteinnahmen, Einnahmen aus Vermögensanlagen und Rente etc.?

- Unter CHF 4 000 0
- CHF 4 000 bis CHF 6 000 1
- CHF 6 000 bis CHF 8 000 2
- CHF 8 000 bis CHF 10 000 3
- Über CHF 10 000 4

4. Finanzielle Verpflichtungen

Wie hoch sind Ihre aktuellen und künftig absehbaren finanziellen Verpflichtungen (z. B. Miete, laufende Hypothek, Leasingkosten, Krankenkasse und Unterhaltszahlungen etc.) pro Monat?

- Unter CHF 2 000 4
- CHF 2 000 bis CHF 4 000 3
- CHF 4 000 bis CHF 6 000 2
- CHF 6 000 bis CHF 8 000 1
- Über CHF 8 000 0

5. Monatlicher Sparbetrag

Welchen monatlichen Sparbetrag können Sie unter der Berücksichtigung des soeben angegebenen Einkommens und der finanziellen Verpflichtungen in den nächsten 24 Monaten zur Seite legen?

- Unter CHF 250 0
- CHF 250 bis CHF 499 3
- CHF 500 bis CHF 749 6
- CHF 750 bis CHF 1 000 9
- Über CHF 1 000 12

6. Ersparnisse

Wie hoch sind Ihre sofort verfügbaren Ersparnisse für allfällige Notfälle ohne die beabsichtigte Investition?

- Keine Reserven 0
- 1 bis 2 Monatseinkünfte 3
- 3 bis 6 Monatseinkünfte 6
- Mehr als 6 Monatseinkünfte 9

7. Vermögen

Wie hoch ist Ihr frei verfügbares Vermögen ohne die beabsichtigte Investition?

- Unter CHF 50 000 0
- CHF 50 000 bis CHF 99 999 3
- CHF 100 000 bis CHF 250 000 6
- Über CHF 250 000 9

8. Erfahrungen mit Anlagen

Welche Aussage trifft am ehesten auf Sie zu?

- Ich habe keinerlei Erfahrung mit Vermögensanlagen oder Vermögensverwaltungsmandaten. 0
- Ich habe wenig Erfahrung mit Vermögensanlagen oder Vermögensverwaltungsmandaten gemacht. 3
- Ich habe bereits mehrfach Erfahrung mit Vermögensanlagen oder Vermögensverwaltungsmandaten gemacht. 6

Risikobereitschaft

Die Risikobereitschaft beschreibt die persönliche Bereitschaft des Kunden, Risiken einzugehen und mögliche Verluste zu akzeptieren.

9. Anlageziel

Welches Ziel verfolgen Sie mit der Vermögensanlage?

- Das investierte Kapital soll erhalten bleiben. 0
- Das investierte Kapital soll sich stetig vermehren und ich bin bereit, das damit verbundene Verlustrisiko zu tragen. 3



10. Risiko

Anlagen mit einer höheren erwarteten Rendite haben auch ein höheres erwartetes Risiko.

- Ich bevorzuge Anlagen mit relativ geringem Risiko. Die Rendite steht für mich nicht im Vordergrund. (Wertschwankung ca. -4% bis +6%) 1
- Ich bin bereit, für eine moderate Rendite ein leicht höheres Risiko in Kauf zu nehmen. (Wertschwankung ca. -6% bis +10%) 2
- Ich strebe eine höhere Rendite an und bin bereit, dafür ein erhöhtes Risiko einzugehen. (Wertschwankung ca. -10% bis +16%) 3
- Ich suche nach der maximalen Rendite und nehme hohe Risiken in Kauf. (Wertschwankung ca. -14% bis +23%) 4

Bei den angegebenen Wertschwankungen handelt es sich um statistische Bandbreiten, die mit hoher Wahrscheinlichkeit (rund 80% der Fälle) eintreten. Es besteht jeweils eine rund zehnpromtente Wahrscheinlichkeit, dass diese Bandbreiten über- beziehungsweise unterschritten werden.

11. Risikoverhalten

Sie erleiden einen temporären Verlust von 15%. Wie reagieren Sie?

- Ich kann mit einem temporären Verlust nicht umgehen, ich verkaufe alles. 0
- Ich bin durch den Verlust sehr beunruhigt, handle aber vorerst noch nicht. 1
- Ich kann den Verlust vorübergehend akzeptieren. 2
- Ich investiere langfristig, deshalb akzeptiere ich solche Schwankungen und kaufe eventuell sogar hinzu. 3

Auswertung individuelles Anlage- und Risikoprofil

	Punkte											
Risikofähigkeit		Anlage- und Risikoprofil: <div style="background-color: #cccccc; height: 20px; width: 100%;"></div>										
Summe Fragen 1, 3-8	<div style="background-color: #cccccc; height: 20px; width: 100%;"></div>											
Anlagehorizont	<div style="background-color: #cccccc; height: 20px; width: 100%;"></div>											
1. Zwischenresultat												
<hr/>												
Risikobereitschaft		Übersicht über die Anlagestrategien										
Summe Fragen 9-11	<div style="background-color: #cccccc; height: 20px; width: 100%;"></div>											
2. Zwischenresultat												
	<div style="background-color: #cccccc; height: 20px; width: 100%;"></div>											
		<table style="width: 100%; border: none;"> <tr> <td>Risikoarm</td> <td>Vorsorgekonto</td> </tr> <tr> <td>Sicherheitsorientiert</td> <td>BVG-Mix (Index) 15, BVG-Mix (Index) 25</td> </tr> <tr> <td>Ausgewogen</td> <td>BVG-Mix (Index) 35, BVG-Mix (Index) 45</td> </tr> <tr> <td>Wachstumsorientiert</td> <td>BVG-Mix (Index) 75</td> </tr> <tr> <td>Dynamisch</td> <td>BVG-Mix (Index) 75</td> </tr> </table>	Risikoarm	Vorsorgekonto	Sicherheitsorientiert	BVG-Mix (Index) 15, BVG-Mix (Index) 25	Ausgewogen	BVG-Mix (Index) 35, BVG-Mix (Index) 45	Wachstumsorientiert	BVG-Mix (Index) 75	Dynamisch	BVG-Mix (Index) 75
Risikoarm	Vorsorgekonto											
Sicherheitsorientiert	BVG-Mix (Index) 15, BVG-Mix (Index) 25											
Ausgewogen	BVG-Mix (Index) 35, BVG-Mix (Index) 45											
Wachstumsorientiert	BVG-Mix (Index) 75											
Dynamisch	BVG-Mix (Index) 75											



- neue Anlageinstruktion ohne Umschichtung** (bitte in Schritten von 5% angeben)
Ändern Sie die Anlageinstruktion gemäss untenstehender Aufteilung. **Die Änderung gilt für alle zukünftigen Investitionen.**

- neue Anlageinstruktion mit Umschichtung** (bitte in Schritten von 5% angeben)
Ändern Sie die Anlageinstruktion gemäss untenstehender Aufteilung und **passen Sie gleichzeitig die jetzige Aufteilung des Vorsorgekontos der neuen Anlageinstruktion an.**
Nicht mehr aufgeführte Anlagen werden verkauft und der Verkaufserlös gemäss der neuen Anlageinstruktion angelegt. Dies kann nicht zeitgleich umgesetzt werden. Eine Wiederinvestition in die neu gewählte Wertschrift kann erst erfolgen, wenn die Desinvestition abgeschlossen ist und der Verkaufserlös feststeht. Für die Des- und Wiederinvestition gilt jeweils eine separate Umsetzungsfrist

_____ % auf dem Vorsorgekonto

_____ % auf dem Vorsorgedepot (Anlage in Wertschriften)
(nur 1 Auswahl zulässig)

- | | <u>Swiss Life BVG-Mix</u> | <u>Swiss Life BVG-Mix Index</u> |
|----------------|---|---|
| (Ø 15% Aktien) | <input type="radio"/> Swiss Life BVG-Mix 15 (ISIN CH0015649657) | <input type="radio"/> Swiss Life BVG-Mix Index 15 (ISIN CH1376605189) |
| (Ø 25% Aktien) | <input type="radio"/> Swiss Life BVG-Mix 25 (ISIN CH0012456015) | <input type="radio"/> Swiss Life BVG-Mix Index 25 (ISIN CH1376605205) |
| (Ø 35% Aktien) | <input type="radio"/> Swiss Life BVG-Mix 35 (ISIN CH0012456064) | <input type="radio"/> Swiss Life BVG-Mix Index 35 (ISIN CH1376605221) |
| (Ø 45% Aktien) | <input type="radio"/> Swiss Life BVG-Mix 45 (ISIN CH0012456072) | <input type="radio"/> Swiss Life BVG-Mix Index 45 (ISIN CH1376610353) |
| (Ø 75% Aktien) | <input type="radio"/> Swiss Life BVG-Mix 75 (ISIN CH0435830028) | <input type="radio"/> Swiss Life BVG-Mix Index 75 (ISIN CH1376610379) |

_____ 100 % Total

Durch die unterschiedliche Wertentwicklung von Kontoguthaben und Anlagen verändert sich die prozentuale Aufteilung des Vorsorgedepots. Es wird keine automatische Umschichtung vorgenommen.

Allgemeine Hinweise

Ausgabe und Rücknahme von BVG-Mix-Anteilen

Aufträge des Vorsorgenehmers an die Vorsorgestiftung 3a Swiss Life betreffend Ausgabe und Rücknahme von Ansprüchen an Anlagegruppen können jederzeit erfolgen. Die Vorsorgestiftung 3a Swiss Life erteilt die entsprechenden Investitions- resp. Desinvestitionsaufträge in der Regel mindestens einmal wöchentlich an die Anlagestiftung Swiss Life. Für die Umsetzung der Investitions- resp. Desinvestitionsaufträge gelten die im Reglement der Vorsorgestiftung 3a Swiss Life festgehaltenen Fristen. Der Ausgabe- resp. Rücknahmepreis entspricht dem am Bewertungsstichtag durch die Anlagestiftung berechneten Preis und entspricht dem Nettoinventarwert pro Anteil. Gebühren und Spesen werden gemäss der jeweils aktuellen Gebührenordnung erhoben.

Risiken

Der unterzeichnende Vorsorgenehmer bestätigt, dass er sich der Merkmale und Risiken des Vorsorgekontos/-depots und der darin enthaltenen Anlagen und Anlagestrategien bewusst ist, insbesondere, dass sich der Wert von Anlagen, unabhängig von den Ergebnissen in der Vergangenheit, nach oben wie nach unten bewegen kann, und dass Anlagen in Fremdwährung zusätzliche Risiken enthalten.

Der Vorsorgenehmer nimmt zur Kenntnis, dass eine Anlagestrategie mit höherer Aktienquote eine höhere Renditeerwartung aufweist, jedoch auch mit einem höheren Risiko bzw. potenziell stärkeren Wertschwankungen verbunden ist. Anlagestrategien mit tieferer Aktienquote weisen demgegenüber ein tieferes Risiko auf, sind jedoch auch mit einer tieferen erwarteten Rendite verbunden. Der Vorsorgenehmer nimmt zudem zur Kenntnis, dass die Anlagegruppen BVG-Mix 75 sowie BVG-Mix Index 75 der Swiss Life Anlagestiftung einen Aktienanteil von bis zu 85% und daher ein höheres Risiko aufweisen als Anlagestrategien mit einem geringeren Aktienanteil. Eine allfällige Wahl der Anlagegruppe BVG-Mix 75 oder BVG-Mix Index 75 erfolgt in Abweichung von Art. 55 BVV 2 und stellt eine Erweiterung der Anlagemöglichkeiten i.S.v. Art. 50 Abs. 4 BVV 2 dar.

Der Vorsorgenehmer erklärt hiermit, dass er die Anlagen bzw. Anlagestrategien unter Berücksichtigung seines Anlage- und Risikoprofils und insbesondere seiner Einkommens- und Vermögensverhältnisse, seiner Liquiditätsreserven, seiner Wertschriftenkenntnisse sowie seiner Anlageziele gewählt hat.



Der Vorsorgenehmer bestätigt mit seiner Unterschrift, dass er die Änderung seiner Anlageinstruktion im Bewusstsein der obenstehenden Auswertung seines individuellen Anlage- und Risikoprofils vornimmt sowie dass er von der anwendbaren Gebührenordnung Kenntnis genommen hat und diese akzeptiert. Die aktuelle Gebührenordnung kann abgerufen werden unter: www.swisslife.ch/3a-start. Die Vorsorgestiftung 3a Swiss Life behält sich die jederzeitige Änderung der Gebührenordnung vor.

Ort, Datum

Unterschrift Vorsorgenehmer

Bitte einsenden an Vorsorgestiftung 3a Swiss Life

Alle Informationen zur Bearbeitung der Personendaten und zu den diesbezüglichen Bearbeitungszwecken können der **Datenschutzerklärung** entnommen werden, deren aktuelle Version jederzeit unter www.swisslife-wealth.ch/dse-3a oder unter folgender Anschrift erhältlich ist: Vorsorgestiftung 3a Swiss Life, p. A. Swiss Life Wealth Management AG, Service Center, General-Guisan-Quai 40, Postfach, 8022 Zürich.

