

Strategieblatt

Kunden-Nr.

Name: **Vorname:**

Geburtsdatum: **Zivilstand:**

Adresse: **Wohnort:**

E-Mail: **Telefon:**

Allgemeine Bemerkungen

Die Vorsorgestiftung Pens3a benötigt für die Eröffnung eines Vorsorgedepots ein unterzeichnetes Strategieblatt. Für die Anlage Ihres Vorsorgeguthabens stehen Ihnen verschiedene Anlagestrategien zur Verfügung. Die Anlagen erfolgen unter Berücksichtigung der BVV2 Anlagerichtlinien sowie des Anlagereglements der Pens3a Vorsorgestiftung.

Fragen zur Risikofähigkeit / Risikobereitschaft

Für die passende Strategiewahl ist es notwendig, dass Sie Ihre persönliche Risikofähigkeit und Risikobereitschaft kennen lernen. Insbesondere Ihr Anlagehorizont ist nebst Ihrer Bereitschaft auch negative Kursentwicklungen in Kauf zu nehmen, für eine positive Risikofähigkeit (z.B. höherer Aktienanteil) entscheidend. Die nachfolgenden Fragen sollen dazu dienen, Ihre Wahl der Anlagegruppe zu optimieren:

a) Haben Sie Erfahrung mit Wertschriften Anlagen?

Ja Nein

b) Sind Sie bereit, allfällige negative Wertschwankungen in Kauf zu nehmen?

Ja Nein

c) Wie hoch ist Ihre persönliche Risikobereitschaft bei negativen Wertschwankungen?

bis 10 % Wertverminderung (Max. 25% Aktien und Alternative Anlagen) bis 20 % Wertverminderung (Max. 45% Aktien und Alternative Anlagen) mehr als 20 % Wertverminderung (Max. 70% Aktien und Alternative Anlagen)

d) Beabsichtigen Sie in den nächsten drei Jahren das Vorsorgeguthaben für die Finanzierung eines Wohneigentums einzusetzen?

Ja Nein

e) Beabsichtigen Sie in den nächsten drei Jahren Ihr Vorsorgeguthaben aus anderen Gründen (vorzeitige Pensionierung, endgültige Abreise ins Ausland etc.) wieder zurückzuziehen?

Ja Nein

Ort / Datum:

Unterschrift Vorsorgenehmer:

.....

.....

Ihre Strategiewahl

Vorsorgekonto (ab CHF 50'000) Sparkasse Schwyz AG

	Valor	Strategischer Aktienanteil	Negative Wertschwankungen (pro Strategie)
<input type="checkbox"/> Angebot Nr. 1 100% Fronalpstock Fonds VBVV - BVG (CHF) - B Es ist ein Sockelbetrag von mind. 2 % auf dem Depot stehen zu lassen	24091646	ca. 15% - max. 25%	bis 10% Wertverminderung
<input type="checkbox"/> Kombi-Angebot Nr. 2 *) 75% Fronalpstock Fonds VBVV - BVG (CHF) 25% IST2 Aktien Schweiz SPI Plus Es ist ein Sockelbetrag von mind. 2 % auf dem Depot stehen zu lassen	24091646 3237591	ca. 15% - max. 25% 100%	bis 20% Wertverminderung
<input type="checkbox"/> Kombi-Angebot Nr. 3 *) 50% Kontolösung Sparkasse Schwyz AG 50% IST2 Aktien Schweiz SPI Plus	- 3237591	0 % 100%	mehr als 20% Wertverminderung

*) +/- 10 % Abweichung zulässig

- Der jährlich einbezahlte Maximalbetrag wird nach der Einzahlung durch die Bank investiert.
- Das Rebalancing erfolgt einmal jährlich automatisch durch die Sparkasse Schwyz AG.
- Der Vorsorgenehmer akzeptiert, dass sämtliche Zeitpunkte von Geldtransfers, Investitionen und De-investitionen nicht garantiert werden können.

Bemerkungen zur Anlagestrategie:

.....

.....

.....

.....

Schlussbemerkungen

Mit Ihrer Unterschrift bestätigen Sie den Empfang und die Kenntnisnahme des Anlagereglementes, die korrekte Beantwortung unserer Fragen sowie Ihre Wahl der Anlagegruppe. **Gleichzeitig nehmen Sie zur Kenntnis, dass aus der Investition in Wertschriften auch Kursverluste entstehen können. Das Anlagerisiko tragen Sie allein. Es besteht weder Anspruch auf eine Minimalverzinsung noch auf eine Kapitalwerterhaltung.**

Ort / Datum:

Unterschrift Vorsorgenehmer:

.....

.....

Ort / Datum:

Unterschrift Berater:

.....

.....

Ort / Datum:

Unterschrift Vorsorgestiftung Pens3a:

.....

.....