

Strategieblatt

Name / Vorname: Vertrags-Nr.:

Geburtsdatum: Firma:

Strasse: Funktion:
 (Privatadresse)

PLZ / Ort: Angestellt seit:

Tel. Privat: Tel. Geschäft:

Tel. Mobile: E-Mail:

Allgemeine Bemerkungen

Sie haben die Möglichkeit, für Ihr persönliches Vorsorgekapital die Anlagestrategie zu wählen. Dabei stehen Ihnen verschiedene Anlagestrategien zur Verfügung.

Persönliche Risikofähigkeit / Risikobereitschaft

Für eine optimale Strategiewahl ist es notwendig, dass die Risikofähigkeit / Risikobereitschaft evaluiert wird. Insbesondere der Zeithorizont (z.B. Anlagehorizont bis Pensionierung) sowie die vorhandenen Wertschwankungsreserven (bei bestehenden PensFlex Versicherten) sind für Ihre Risikofähigkeit / Risikobereitschaft (höherer Aktienanteil) entscheidend. Die nachfolgenden Fragen sollen dazu dienen, Ihre persönliche Risikofähigkeit / Risikobereitschaft zu evaluieren:

a) Haben Sie Erfahrung mit Wertschriftenanlagen?

keine oder wenig ausreichend umfassend

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

Ja Nein (nur Sparkontolösung möglich)

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

bis ca.10% Wertverminderung bis ca. 20% Wertverminderung mehr als 20% Wertverminderung
 (max. 25% Aktien & Alternative Anlagen) (max. 45% Aktien & Alternative Anlagen) (>45% Aktien & Alternative Anlagen)

Hinweis: Die oben aufgeführten Prozentsätze zur Wertverminderung werden von der Stiftung und deren Bankpartner nicht garantiert. Bei sämtlichen Anlagestrategien können höhere Wertverminderungen nicht ausgeschlossen werden.

d) Ist ein vorzeitiger Bezug der PensFlex-Vorsorgegelder vorgesehen (z.B. berufliche Veränderung; Vorbezug für Wohneigentumsförderung; Scheidung; vorzeitige Pensionierung)?

Ja Nein wenn ja, bitte Grund und Zeithorizont präzisieren

.....

Bemerkungen zur persönlichen Risikofähigkeit / Risikobereitschaft:

.....

.....

Ort und Datum

Unterschrift versicherte Person

Name / Vorname:

Stiftungsanlage Sparkonto

Beantragte Sparkontolösung		
<input type="checkbox"/> Liquidität bei Reichmuth & Co in Kombination mit Investmentlösungen	<input type="checkbox"/> Sparkonto Walliser Kantonalbank	<input type="checkbox"/> Sparkonto Sparkasse Schwyz
<input type="checkbox"/> Sparkonto Raiffeisenbank Basel		

Ihre Wahl der Anlagestrategie

Beantragte Anlagestrategie	Anlageinstrumente (Valoren-Nr.)	Notwendiger Anlagehorizont	Negative Wertschwankungen (gem. Frage c)	Strategische Bandbreite Aktien	Bandbreite Alternative Anlagen	Zielhöhe Individuelle Schwankungsreserven
----------------------------	---------------------------------	----------------------------	--	--------------------------------	--------------------------------	---

Benchmarkorientierte Strategieprofile

BVG konform 10	<input type="checkbox"/> Swisscanto AST Avant BVG Portf. 10 (19'225'263)	3 – 5 Jahre	bis ca. 10%	2 – 20%	0%	10%
BVG konform 25	<input type="checkbox"/> Swisscanto AST Avant BVG Portf. 25 (19'225'265)	6 – 9 Jahre	bis ca. 20%	11 – 41%	0%	15%
	<input type="checkbox"/> CSA 2 Mixta-BVG 25 (887'902)					
	<input type="checkbox"/> IST Mixta Optima 25 (2'903'143)					
BVG konform 45	<input type="checkbox"/> IST Mixta Optima 35 (2'903'150)	10 – 12 Jahre	mehr als 20%	25 – 45%	0%	20%
	<input type="checkbox"/> Swisscanto AST Avant BVG Portf. 45 (19'225'268)					
	<input type="checkbox"/> CSA 2 Mixta-BVG 45 (887'909)					

Zielorientierte Strategieprofile

BVG konform Ziel	<input type="checkbox"/> Reichmuth Voralpin (33'119'146)	6 – 9 Jahre	bis ca. 20%	0 – 20%	0 – 25%	15%
	<input type="checkbox"/> Reichmuth Alpin Classic (23'886'787)	6 – 9 Jahre		15 – 50%	0%	20%
	<input type="checkbox"/> Reichmuth Alpin (23'882'815)	10 – 12 Jahre		15 – 50%	0 – 25%	30%
	<input type="checkbox"/> UBS AST BVG-Target Risk 5 % (18'150'944)	6 – 9 Jahre	bis ca. 20%	0 – 50%	0 – 15%	20%
<input type="checkbox"/> UBS AST BVG-Target Risk 7 % (18'152'479)	10 – 12 Jahre	0 – 50%		0 – 15%	30%	

Mix Strategieprofile (50% benchmarkorientiert, 50% zielorientiert – je ein Instrument wählbar)

Mix 1	<input type="checkbox"/> Swisscanto AST Avant BVG Portf. 25 (19'225'265)	8 – 10 Jahre	bis ca. 20%	15 – 35%	0 – 15%	20%
	<input type="checkbox"/> CSA 2 Mixta-BVG 25 (887'902)					
Mix 2	<input type="checkbox"/> IST Mixta Optima 25 (2'903'143)	10 – 12 Jahre	bis ca. 20%	30 – 45%	0 – 15%	20 – 25%
	<input type="checkbox"/> Reichmuth Voralpin (33'119'146)					
	<input type="checkbox"/> Reichmuth Alpin Classic (23'886'787)					
	<input type="checkbox"/> Reichmuth Alpin (23'882'815)					
	<input type="checkbox"/> IST Mixta Optima 35 (2'903'150)					
<input type="checkbox"/> Swisscanto AST Avant BVG Portf. 45 (19'225'268)						
<input type="checkbox"/> CSA 2 Mixta-BVG 45 (887'909)						

Die Aufteilung 50% / 50% ist gültig zum Zeitpunkt der Investition. Es findet kein Rebalancing statt.

Detailinformationen zu den BVG konformen Anlageinstrumenten können Sie unserer aktuellen Performanceübersicht entnehmen: www.pensflex.ch

Strategieprofile mit Vermögensverwaltungs-Mandat (ab CHF 0,5 Mio)

BVG direkt 15	<input type="checkbox"/> Einzeltitel / Fonds / Index / ETF	3 – 5 Jahre	bis ca. 10%	0 – 15%	0 – 10%	15%
BVG direkt 25	<input type="checkbox"/> Einzeltitel / Fonds / Index / ETF	6 – 9 Jahre	bis ca. 20%	15 – 25%	0 – 15%	15%
BVG direkt 45	<input type="checkbox"/> Einzeltitel / Fonds / Index / ETF	10 – 12 Jahre	mehr als 20%	25 – 45%	0 – 15%	30%
BVG direkt 60	<input type="checkbox"/> Einzeltitel / Fonds / Index / ETF	10 – 12 Jahre	mehr als 20%	45 – 60%	0 – 20%	30%

Das Vermögensverwaltungs-Mandat ist Bestandteil dieses Strategieblattes.

Bemerkungen zur obgenannten Strategiewahl: (obige Strategiewahl gilt nicht für eingebrachte FZL)

Schlussbemerkungen

Mit Ihrer Unterschrift bestätigen Sie die korrekte Beantwortung unserer Fragen sowie die Wahl Ihrer Anlagestrategie. **Gleichzeitig nehmen Sie zur Kenntnis, dass aus der Investition in Wertschriften und Fremdwährungen auch Kursverluste entstehen können.** Deshalb sind insbesondere Investitionen in Anlagestrategien mit Aktien und Alternative Anlagen nur mit einem mittel- bis langfristigen Anlagehorizont möglich. **Das Anlagerisiko tragen Sie allein. Es besteht weder Anspruch auf eine Minimalverzinsung noch auf eine Kapitalwerterhaltung.**

Das vorliegende Strategieblatt wird von der Stiftung geprüft. Die Stiftung wird Sie rechtzeitig informieren, falls Ihre Strategiewahl nicht im gewünschten Masse realisiert werden kann.

Ort und Datum

Unterschrift versicherte Person

Unterschrift Berater

Entscheid Stiftung:

Grund:

positiv

negativ

Ort und Datum

Stempel und Unterschrift Stiftung