



## 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

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

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

.....

Name / Vorname: .....

**Ihre Wahl der Anlagestrategie\*:**

Nr.	Anlagekategorien Aktien & Alternative Anlagen	Risikoklassen Zähringer Privatbank AG				Zielhöhe individuelle Schwankungsreserven
		Liquide Mittel	Tiefes Risiko	Mittleres Risiko	Hohes Risiko	
<input type="checkbox"/> 1	Keine	0%	100%	0%	0%	10%
<input type="checkbox"/> 2	10%	0%	90%	10%	0%	10%
<input type="checkbox"/> 3	20%	0%	80%	20%	0%	15%
<input type="checkbox"/> 4	25%	0%	75%	25%	0%	15%
<input type="checkbox"/> 5	30%	0%	70%	30%	0%	15%
<input type="checkbox"/> 6	35%	0%	65%	35%	0%	15%
<input type="checkbox"/> 7	40%	0%	60%	40%	0%	20%
<input type="checkbox"/> 8	50%	0%	50%	50%	0%	20%
<input type="checkbox"/> 9	50%	0%	50%	35%	15%	20%
<input type="checkbox"/> 10	60%	0%	40%	60%	0%	30%

\*) Die aktuelle Anlagestrategie kann innerhalb einer festgelegten Bandbreite von der gewählten Anlagestrategie abweichen. Die Abweichung kann durch die Risikosteuerung, die Marktmeinung der Bank oder auf Grund von Marktentwicklungen verursacht werden. Die Bandbreite der Anlagekategorie folgt der Bandbreite der Risikoklassen. Die zulässige Bandbreite ergibt sich durch Addition bzw. Subtraktion von maximal 10%-Punkten (absolut) für die jeweilige Risikoklasse. **Insgesamt darf das Vorsorgevermögen für Anlagen in Aktien, Immobilien und alternativen Anlagen das Maximum von 70% nicht übersteigen.** Die Einhaltung des Anlageprofils wird durch die Bank im Rahmen des Investment Controllings überwacht.

Das Anlageprofil der Zähringer Privatbank AG bildet einen integrierenden Bestandteil dieses Strategieblattes.

**Bemerkungen zur obgenannten Strategiewahl:**

.....

**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.**

Zur Sicherstellung der Beratung können Vorsorgeinformationen (exkl. Gesundheitsfragen) mit der depotführenden Bank sowie dem zuständigen Broker/Vermittler ausgetauscht werden.

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  
Zähringer Privatbank AG

**Entscheid Stiftung:**

positiv

negativ

Grund: .....

Ort und Datum

Stempel und Unterschrift Stiftung