

Strategieblatt

für die Zusammenarbeit mit der Thurgauer Kantonalbank

Name/Vorname: Geburtsdatum:
Strasse: Tel. Privat:
PLZ/Ort: Tel. Geschäft:

Allgemeine Bemerkungen

Sobald die Freizügigkeitsstiftung PensFree das ausgefüllte und unterzeichnete Strategieblatt zurückerhalten hat, kann die Stiftung für Sie ein Freizügigkeitskonto oder Freizügigkeitsdepot eröffnen. Für die Anlage Ihres Vorsorgeguthabens stehen Ihnen verschiedene Anlagestrategien zur Verfügung.

Fragen zur Risikofähigkeit / Risikobereitschaft

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

a) Haben Sie Erfahrung mit Wertschriften Anlagen?

Ja Nein

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 10 % Wertverminderung bis 20% Wertverminderung über 20 % Wertverminderung
Anlageziel Konservativ BVG Anlageziel Ausgewogen BVG Anlageziel Wachstum BVG

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

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

Name, Vorname _____

Konto- und Depotnummer _____

Freizügigkeitskonto Thurgauer Kantonalbank

(ab CHF 100'000.-)

Strategie ohne Wertpapieranlagen

Kassenobligationen Thurgauer Kantonalbank

(ab CHF 100'000.-)

inklusive Freizügigkeitskonto zur Abwicklung/Anlage
die Laufzeiten und die Fälligkeitsstruktur werden durch Sie bestimmt

Für die Anlage Ihres Vorsorgeguthabens in Kassenobligationen stehen Ihnen verschiedene Laufzeiten zur Verfügung. Die aktuellen Zinssätze können auf der Homepage der Thurgauer Kantonalbank abgerufen werden (www.tkb.ch).

Muss eine Kassenobligation vorzeitig zurückgenommen werden, so entspricht der Rücknahmepreis
- dem Marktwert der Kassenobligation, berechnet mit den aktuellen Marktkonditionen für die entsprechende Restlaufzeit
- höchstens jedoch dem Nominalwert der Kassenobligation plus Marchzinsen

Ihre Wahl der Kassenobligationen (ab CHF 100'000.-):

Laufzeit	Betrag in CHF (min. CHF 50'000.-)
<input type="checkbox"/> 2 Jahre	_____
<input type="checkbox"/> 3 Jahre	_____
<input type="checkbox"/> 4 Jahre	_____
<input type="checkbox"/> 5 Jahre	_____
<input type="checkbox"/> 6 Jahre	_____
<input type="checkbox"/> 7 Jahre	_____
<input type="checkbox"/> 8 Jahre	_____

Thurgauer Kantonalbank „PensFree-Kombi“

(ab CHF 100'000.-)

inklusive Freizügigkeitskonto zur Abwicklung/Anlage

Ich wähle folgende Anlagestrategie:

TKB „PensFree-Kombi“ Konservativ BVG
75% Freizügigkeitskonto PensFree
25% TKB Vermögensverwaltung Basis Aktien
(empfohlener Anlagehorizont min. 3 Jahre)

TKB „PensFree-Kombi“ Ausgewogen BVG
50% Freizügigkeitskonto PensFree
50% TKB Vermögensverwaltung Basis Aktien
(empfohlener Anlagehorizont min. 6 Jahre)

TKB „PensFree-Kombi“ Wachstum BVG
35% Freizügigkeitskonto PensFree
65% TKB Vermögensverwaltung Basis Aktien
(empfohlener Anlagehorizont min. 9 Jahre)

halbjährliches Rebalancing vorgesehen

Die Anlagen erfolgen im Rahmen der Vereinbarungen der PensFree mit der Thurgauer Kantonalbank unter Berücksichtigung der Anlagerichtlinien BVV2 und des Anlagereglements der PensFree Freizügigkeitsstiftung.

Die wesentlichen Anlegerinformationen (Key Investor Information Document - KIID) erhalten Sie als Beilage.

Name, Vorname _____

Konto- und Depotnummer _____

Vermögensverwaltung Thurgauer Kantonalbank (ab CHF 1'500'000.-)
inklusive Freizügigkeitskonto zur Abwicklung/Anlage

ich wähle folgende Anlagestrategie:

- Konservativ BVG (Anlagehorizont mindestens 4 Jahre) Ausgewogen BVG (Anlagehorizont mindestens 6 Jahre)

Die Anlagen erfolgen im Rahmen des Vermögensverwaltungs-Auftrages der PensFree mit der Thurgauer Kantonalbank unter Berücksichtigung der Anlagerichtlinien BVV2 und des Anlagereglements der PensFree Freizügigkeitsstiftung.

Die Übersicht mit den Bandbreiten für die BVG-Anlagestrategien der Thurgauer Kantonalbank können Sie der beiliegenden strategischen Anlageverteilung entnehmen.

Konservativ BVG

	Schweiz (CHF) Bandbreite	Ausland (FW) Bandbreite	Total Bandbreite
Liquidität	0-100%	0-5%	0-100%
Obligationen	0-100%	0-20%	0-100%
Aktien	0-25%	0-10%	0-25%
Immobilien	0-30%	0-10%	0-30%
Alternative Anlagen	0-15%	0%	0-15%
Total	70-100%	0-30%	

Ausgewogen BVG

	Schweiz (CHF) Bandbreite	Ausland (FW) Bandbreite	Total Bandbreite
Liquidität	0-100%	0-5%	0-100%
Obligationen	0-100%	0-30%	0-50%
Aktien	0-50%	0-30%	0-50%
Immobilien	0-30%	0-10%	0-30%
Alternative Anlagen	0-15%	0%	0-15%
Total	70-100%	0-30%	

Änderungen in der strategischen Anlageverteilung bleiben ausdrücklich vorbehalten.

Schlussbemerkungen

Mit Ihrer Unterschrift bestätigen Sie den Empfang und die Kenntnisnahme des Anlagereglements, die korrekte Beantwortung der Fragen zur Bestimmung des Risikoprofils sowie Ihre Strategiewahl. Sie sind selber dafür verantwortlich, allfällige Änderungen in Ihrem Risikoprofil der Freizügigkeitsstiftung PensFree zu melden. Diese informiert die Thurgauer Kantonalbank umgehend über die Änderung. **Gleichzeitig nehmen Sie zur Kenntnis, dass aus der Investition in Wertschriften auch Kursverluste entstehen können. Das Anlagerisiko tragen Sie allein. Es besteht weder gegenüber der PensFree noch der Bank Anspruch auf eine Minimalverzinsung, insbesondere nicht auf die garantierte Mindestverzinsung nach BVG, und/oder auf eine Kapitalwerterhaltung.**

Ort und Datum:

.....

Unterschrift Vorsorgenehmer:

.....

Ort und Datum:

.....

Unterschrift Freizügigkeitsstiftung PensFree:

.....