

## Neue Anlageinstruktion / Umschichtung

**Kundennummer**

---

**Vorsorgenehmer**

Vorname, Name

---

Strasse, Nummer

---

PLZ, Ort

---

Land

---

Geburtsdatum

---

Zivilstand

---

**Sozialversicherungsnr. (AHV)**

7 5 6 .  .  .

Telefonnummer (für Rückfragen)

---

E-Mail-Adresse

---

Beim Freizügigkeitsdepot wird Ihr Vorsorgevermögen in Wertschriften angelegt. Solche Anlagen bieten langfristig höhere Ertragschancen als das Freizügigkeitskonto, 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. Kenntnisse und Erfahrungen**

Mit welchen Dienstleistungen, Produkten und Finanzinstrumenten kennen Sie sich aus und konnten Sie bereits Erfahrungen sammeln?

Dienstleistungen & Produkte

- |   |  |
|---|--|
| <input type="radio"/> Vermögensverwaltungsmandate | <input type="radio"/> Qualifizierte Lebensversicherungen                                 |
| <input type="radio"/> Anlageberatungsmandate      | <input type="radio"/> Stiftungsprodukte (Freizügigkeitsstiftung und Vorsorgestiftung 3a) |

Finanzinstrumente

- |  |  |
|--|--|
| <input type="radio"/> Geldmarktinstrumente                   | <input type="radio"/> ETF                                    |
| <input type="radio"/> Obligationen, Wandelanleihen           | <input type="radio"/> Anlagen im Rohstoffbereich             |
| <input type="radio"/> Anlagen in fremder Währung             | <input type="radio"/> Alternative Anlagen                    |
| <input type="radio"/> Kollektive Anlagen (Anlagefonds, etc.) | <input type="radio"/> Zertifikate und strukturierte Produkte |
| <input type="radio"/> Aktien                                 | <input type="radio"/> Optionsscheine, Finanzierungsgeschäfte |

#### **2. Investitionsrhythmus**

Welchen Investitions- / Desinvestitionsrhythmus bevorzugen Sie?

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

### 3. 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

### 5. Finanzielle Verpflichtungen

Wie hoch sind Ihre aktuellen und künftig absehbaren finanziellen Verpflichtungen (z. B. Miete, laufende Hypothekarzinsen, 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

### 7. Ersparnisse

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

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

### 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. 1
- Ich bin bereit, für eine moderate Rendite ein leicht höheres Risiko in Kauf zu nehmen. 2
- Ich strebe eine höhere Rendite an und bin bereit, dafür ein erhöhtes Risiko einzugehen. 3
- Ich suche nach der maximalen Rendite und nehme hohe Risiken in Kauf. 4

### 4. Einkommen

Wie hoch ist Ihr regelmässiges Bruttoeinkommen pro Monat aus selbständiger bzw. unselbständiger Erwerbstätigkeit, Mieteinnahmen, Einnahmen aus Vermögensanlagen, 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

### 6. 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

### 8. 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

### 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	Anlage- und Risikoprofil:
<b>Risikofähigkeit</b>		
Summe Fragen 2, 4-8	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Anlagehorizont	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<b>1. Zwischenresultat</b>	<input type="text"/>	
<hr/>		
<b>Risikobereitschaft</b>		<b>Übersicht über die Anlagestrategien</b>
Summe Fragen 9-11	<input type="text"/>	Risikoarm                      Kein Angebot
		Sicherheitsorientiert      BVG-Mix (Index) 15, BVG-Mix (Index) 25
		Ausgewogen                  BVG-Mix (Index) 35, BVG-Mix (Index) 45
		Wachstumsorientiert      BVG-Mix (Index) 75
<b>2. Zwischenresultat</b>	<input type="text"/>	Dynamisch                    BVG-Mix (Index) 75

## Neue Anlageinstruktion mit Umschichtung

Ändern Sie die Anlagestrategie gemäss untenstehender Anlageinstruktion.

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.

Der unterzeichnende Vorsorgenehmer wählt für sein Vorsorgenguthaben die folgende Anlagestrategie:

- |                                      | <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) |

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

## Allgemeine Hinweise

### Ausgabe und Rücknahme von BVG-Mix-Anteilen

Aufträge des Vorsorgenehmers an die Unabhängige Freizügigkeitsstiftung Schwyz betreffend Ausgabe und Rücknahme von Ansprüchen an Anlagegruppen können jederzeit erfolgen. Die Unabhängige Freizügigkeitsstiftung Schwyz 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 Unabhängigen Freizügigkeitsstiftung Schwyz 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 Freizügigkeitskontos/-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.uvzh.ch](http://www.uvzh.ch). Die Unabhängige Freizügigkeitsstiftung Schwyz behält sich die jederzeitige Änderung der Gebührenordnung vor.

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Vorsorgenehmer

*Bitte einsenden an Unabhängige Freizügigkeitsstiftung Schwyz, p.a. Swiss Life Wealth Management AG, Service Center, General-Guisan-Quai 40, Postfach 8022 Zürich*

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-fz](http://www.swisslife-wealth.ch/dse-fz) oder unter folgender Anschrift erhältlich ist: Unabhängige Freizügigkeitsstiftung Schwyz, p.a. Swiss Life Wealth Management AG, Service Center, General-Guisan-Quai 40, Postfach 8022 Zürich.