

Anlegerprofil

Kunden-Nr. _____

Kunde 1	<input type="checkbox"/> Herr	<input type="checkbox"/> Frau	Kunde 2	<input type="checkbox"/> Herr	<input type="checkbox"/> Frau
Name _____			Name _____		
Vorname _____			Vorname _____		

Die bank zweiplus ag («Bank») hat im Fall einer Vermögensverwaltung beziehungsweise Anlageberatung zu beurteilen, welche Anlagestrategien bzw. Finanzinstrumente für Sie geeignet sind. Die nachfolgenden Fragen dienen dieser Beurteilung durch die Bank. Es ist wichtig, dass die von Ihnen nachfolgend gemachten Angaben richtig, vollständig und aktuell sind. Andernfalls ist es der Bank nicht möglich, die Eignungsprüfung korrekt durchzuführen. Im Falle von mehreren Kunden, darf die Bank davon ausgehen, dass die gemachten Angaben auf alle Kunden zutreffen.

Schritt 1: Beurteilung Ihrer Risikobereitschaft und Risikofähigkeit

Ich möchte die Fragen zur Risikobereitschaft und/oder Risikofähigkeit **nicht** beantworten.
→ Bitte unten im Feld «Risikoprofil 1» den Wert Null (0) eintragen.

Risikobereitschaft (Emotionen)		Risikofähigkeit (Fakten)	
1. Anlageziel	Punkte	1. Einkommen und Verpflichtungen <small>(Kapitalüberschuss/Kapitalverzehr)</small>	Punkte
<ul style="list-style-type: none"> • Kapitalerhalt • stabile Rendite und Kapitalsicherheit • Rendite höher als Inflation • Kapitalbildung • schnelle Erhöhung des Kapitals, Spekulation 	1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3 <input type="checkbox"/> 4 <input type="checkbox"/> 5 <input type="checkbox"/>	<ul style="list-style-type: none"> • Verbrauch beträchtlicher Teil des Vermögens • Verbrauch gewisser Teil des Vermögens • weder Verzehr noch Aufbau von Kapital • gewisser Kapitalaufbau • markanter Kapitalaufbau 	1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3 <input type="checkbox"/> 4 <input type="checkbox"/> 5 <input type="checkbox"/>
2. Anlagehorizont	Punkte	2. Anteil liquides Vermögen am Gesamtvermögen <small>(Konten und Wertschriften)</small>	Punkte
<ul style="list-style-type: none"> • weniger als 1 Jahr • bis 2 Jahre • bis 5 Jahre • bis 10 Jahre • länger als 10 Jahre 	1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3 <input type="checkbox"/> 4 <input type="checkbox"/> 5 <input type="checkbox"/>	<ul style="list-style-type: none"> • weniger als 20% • 20 – 40% • 40 – 60% • 60 – 80% • mehr als 80% 	1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3 <input type="checkbox"/> 4 <input type="checkbox"/> 5 <input type="checkbox"/>
3. Reaktion auf Verluste von 15%	Punkte	3. Liquiditätsreserve reicht	Punkte
<ul style="list-style-type: none"> • Verzweiflung, Verkauf aller Titel • Situation beunruhigt, macht sich Sorgen • akzeptiert Situation, abwartende Haltung • rechnet mit kurzfristigen Schwankungen, beobachtet • Schwankungen gehören dazu, gelassen 	1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3 <input type="checkbox"/> 4 <input type="checkbox"/> 5 <input type="checkbox"/>	<ul style="list-style-type: none"> • keine Reserven • bis 3 Monate • 3 – 6 Monate • 6 – 12 Monate • über 1 Jahr 	1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3 <input type="checkbox"/> 4 <input type="checkbox"/> 5 <input type="checkbox"/>
4. Risiko und Chancen	Punkte	4. Altersvorsorge	Punkte
<ul style="list-style-type: none"> • Sicherheit geht immer vor höheren Erträgen • Erträge sind wichtig, wofür gewisse Schwankungen in Kauf genommen werden • hohe Erträge sind wichtig, wofür hohe Schwankungen in Kauf genommen werden 	1 <input type="checkbox"/> 3 <input type="checkbox"/> 5 <input type="checkbox"/>	<ul style="list-style-type: none"> • keine Altersvorsorge vorhanden • Altersvorsorge mit AHV • Altersvorsorge mit AHV und Pensionskasse • AHV, Pensionskasse und private Altersvorsorge • aufgrund des Vermögens kein Thema 	1 <input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3 <input type="checkbox"/> 5 <input type="checkbox"/>
Gesamtpunktzahl Risikobereitschaft	<input type="text"/>	Gesamtpunktzahl Risikofähigkeit	<input type="text"/>
Auswertung der Gesamtpunktzahlen: 4 – 6 Punkte = 1 7 – 10 Punkte = 2 11 – 14 Punkte = 3 15 – 18 Punkte = 4 19 – 20 Punkte = 5			
Wert Risikobereitschaft	<input type="text"/>	Wert Risikofähigkeit	<input type="text"/>

Der niedrigere Wert Ihrer Risikobereitschaft und Risikofähigkeit entspricht Ihrem «Risikoprofil 1».

Risikoprofil 1

Schritt 2: Ihr Gesamtvermögen

Der Anlagebetrag bei der Bank repräsentiert folgenden Anteil Ihres Gesamtvermögens:

<input type="checkbox"/> bis max. 25%	<input type="checkbox"/> bis max. 50%	<input type="checkbox"/> bis max. 75%	<input type="checkbox"/> bis max. 100%
<input type="checkbox"/> Ich möchte diese Frage nicht beantworten.			
→ Wert «Risikoprofil 1» von Seite 1 um 1 erhöhen (z. B. 3 + 1 = 4) und übertragen (neuer Wert = Risikoprofil 2)	→ Wert «Risikoprofil 1» von Seite 1 übertragen (Risikoprofil 1 = Risikoprofil 2)		

Risikoprofil 2

(max. Wert 5)

Schritt 3: Bestimmung Ihres Anlegerrisikoprofils

Aufgrund Ihres «Risikoprofil 2» erachtet die Bank die folgenden Anlagestrategien bzw. Finanzinstrumente für Sie als geeignet:

Wert Ihres Risiko- profil 2	1 tief	2 unterdurchschnittlich	3 mittel	4 überdurchschnittlich	5 hoch
max. Anlagestrategie für Multimanager und Multi Stocks	keine	Multimanager konservativ	Multimanager ausgewogen	Multimanager Wachstum Multi Stocks Dividends	Multimanager Wachstum Multi Stocks Megatrends/Climate
max. Risikokennzahl für strukturierte Produkte	1*	1-2*	1-4*	1-5*	1-6*

* Risikokennzahlen des Schweizerischen Verbandes für Strukturierte Produkte (SVSP)

WICHTIG: Die Bank rät Ihnen davon ab, ein Anlegerrisikoprofil bzw. Anlagestrategien/strukturierte Produkte zu wählen, welche nicht Ihrem «Risikoprofil 2» entsprechen. Falls Sie sich trotzdem für ein solches Anlegerrisikoprofil bzw. solche Anlagestrategien/strukturierte Produkte entscheiden, übernehmen Sie hierfür die volle Verantwortung und die Bank lehnt jede Haftung ab.

Ich wünsche folgendes Anlegerrisikoprofil:

Schritt 4: Ihre Kenntnisse und/oder Erfahrungen

- Ich verfüge über hinreichende Kenntnisse und/oder Erfahrungen hinsichtlich der Funktionsweise einer Vermögensverwaltung.
- Ich verfüge über hinreichende Kenntnisse und/oder Erfahrungen hinsichtlich strukturierter Produkte.
- Der Kundenberater hat mich im Falle nicht hinreichender Kenntnisse über die Funktionsweise einer Vermögensverwaltung aufgeklärt.
- Der Kundenberater hat mich im Falle nicht hinreichender Kenntnisse über die Funktionsweise strukturierter Produkte aufgeklärt.

Rechtliche Hinweise: Die Bank darf grundsätzlich von der Richtigkeit der von Ihnen im Anlegerprofil gemachten Angaben ausgehen. Für die definitive Anlageentscheidung, die Sie gegebenenfalls nach Beratung durch den Kundenberater alleine treffen, ist der gesamte Inhalt der jeweiligen Produktunterlagen zu beachten (insbesondere die Vertragsbedingungen und die Risikohinweise). Bei Änderung der obenstehenden von Ihnen gemachten Angaben ist die Bank umgehend zu informieren. Hierzu bitten wir Sie, der Bank ein von Ihnen neu ausgefülltes Anlegerprofil zukommen zu lassen.

Ort/Datum	Ort/Datum
X Unterschrift Kunde 1	X Unterschrift Kunde 2

Erhalten am _____ persönlich E-Mail E-Banking telefonisch brieflich Fax Visum CRM _____