

Anlegerprofil

Kunden-Nr. _____

Kunde 1	☐ Herr ☐ Frau	Kunde 2	☐ Herr ☐ 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» den Wert Null (0) eintragen.

Risikobereitschaft (Emotionen)		Risikofähigkeit (Fakten)	
1. Anlageziel	Punkte	1. Einkommen (brutto, in CHF)	Punkte
Mein durchschnittliches Jahreseinkommen in den letzten 3 Jahren beträgt:			
• Kapitalerhalt	1 ☐	• unter 50 000	1 ☐
• stabile Rendite und Kapitalsicherheit	2 ☐	• 50 000 – 100 000	2 ☐
• Rendite höher als Inflation	3 ☐	• 100 000 – 200 000	3 ☐
• Kapitalbildung	4 ☐	• 200 000 – 500 000	4 ☐
• schnelle Erhöhung des Kapitals, Spekulation	5 ☐	• über 500 000	5 ☐
2. Anlagehorizont	Punkte	2. Aktuelle finanzielle Situation	Punkte
Mein verfügbares Vermögen + Einkommen = liquide Mittel:			
• weniger als 1 Jahr	1 ☐	• decken meine Verpflichtungen nicht	1 ☐
• bis 2 Jahre	2 ☐	• decken meine Verpflichtungen	2 ☐
• bis 5 Jahre	3 ☐	• übersteigen meine Verpflichtungen	4 ☐
• bis 10 Jahre	4 ☐	• übersteigen meine Verpflichtungen bei weitem	5 ☐
• länger als 10 Jahre	5 ☐		
3. Reaktion auf Verluste von 15%	Punkte	3. Künftige finanzielle Situation	Punkte
Meine liquiden Mittel im Verhältnis zu meinen Verpflichtungen:			
• Verzweiflung, Verkauf aller Titel	1 ☐	• werden sich stark verschlechtern	1 ☐
• Situation beunruhigt, macht sich Sorgen	2 ☐	• werden sich verschlechtern	2 ☐
• akzeptiert Situation, abwartende Haltung	3 ☐	• werden gleich bleiben	3 ☐
• rechnet mit kurzfristigen Schwankungen, beobachtet	4 ☐	• werden sich verbessern	4 ☐
• Schwankungen gehören dazu, gelassen	5 ☐	• werden sich stark verbessern	5 ☐
4. Risiko und Chancen	Punkte	4. Vermögen (in CHF)	Punkte
Mein Gesamtvermögen beträgt:			
• Sicherheit geht immer vor höheren Erträgen	1 ☐	• unter 100 000	1 ☐
• Erträge sind wichtig, wofür gewisse Schwankungen in Kauf genommen werden	3 ☐	• 100 000 – 500 000	3 ☐
• hohe Erträge sind wichtig, wofür hohe Schwankungen in Kauf genommen werden	5 ☐	• 500 000 – 1 Million	4 ☐
		• über 1 Million	5 ☐
Gesamtpunktzahl Risikobereitschaft		Gesamtpunktzahl Risikofähigkeit	
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		Wert Risikofähigkeit	

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

Risikoprofil

Schritt 2: Bestimmung Ihres Anlegerrisikoprofils

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

Wert Ihres Risikoprofil	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
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» 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 3: Ihre Kenntnisse und/oder Erfahrungen

Ich habe Kenntnisse über die Funktionsweise und Risiken von:

Aktien und/oder Aktienfonds ☐ Ja ☐ Nein
Obligationen und/oder Obligationenfonds ☐ Ja ☐ Nein
Exchange Traded Funds (ETFs) ☐ Ja ☐ Nein
Strukturierte Produkte ☐ Ja ☐ Nein
Vermögensverwaltung ☐ Ja ☐ Nein

Ich verfüge über Erfahrungen hinsichtlich:

Aktien und/oder Aktienfonds ☐ Ja ☐ Nein
Obligationen und/oder Obligationenfonds ☐ Ja ☐ Nein
Exchange Traded Funds (ETFs) ☐ Ja ☐ Nein
Strukturierte Produkte ☐ Ja ☐ Nein
Vermögensverwaltung ☐ Ja ☐ Nein

Im Falle fehlender Kenntnisse und/oder Erfahrungen über die Vermögensverwaltung und/oder über die oben genannten Finanzinstrumente bestätige ich Folgendes:

☐ Der Kundenberater hat mich über die Funktionsweise und Risiken der Vermögensverwaltung beziehungsweise der Finanzinstrumente, bei welchen mir Kenntnisse und/oder Erfahrung fehlen, 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 ☐ telefonisch ☐ brieflich ☐ E-Banking Visum CRM