

# Wechsel Anlagestrategie für Zurich Invest Vorsorge 3a

Ausgabe 01.2023

Wir bitten Sie, das beigelegte Formular «Anlegerprofil» vollständig ausgefüllt und unterschrieben zusammen mit Ihrem Antrag einzureichen.

Konto-/Depotnummer

Vorname

Name

Wohnsitz (Str./Nr.)

PLZ/Ort

Telefon/Mobile

E-Mail

## Meine neue Anlagestrategie:

Der Bestand wird in die neue Anlagestrategie umgeschichtet.

Standard Anlagestrategien<sup>1</sup>

Individuelle Anlagestrategie<sup>2</sup>

Zielgewichtung

TIF 25

TIF 25

%

TIF 35

TIF 35

%

TIF 45

TIF 45

%

TIF 100

TIF 100

%

TIF Obligationen

TIF Obligationen

%

TIF Geldmarkt

TIF Geldmarkt

%

**Total 100%**

<sup>1</sup> Es kann maximal eine Standard-Anlagestrategie gewählt werden.

<sup>2</sup> Es können maximal 5 verschiedene Fonds gewählt werden. Das Mindestgewicht pro Fonds beträgt 10%, es sind nur ganzzahlige Prozentsätze zulässig.

## Rebalancing (gilt nur für individuelle Anlagestrategie)

Bei der Wahl mehrerer Anlagestrategien legt der Vorsorgenehmer die Gewichtung dieser Anlagestrategien fest. Aufgrund von Bewegungen an den Finanzmärkten kann es über die Laufzeit zu einer Abweichung von dieser gewählten Zielgewichtung kommen. Bei der Wahl der Option "Rebalancing" wird durch Verkauf und Kauf von Anlagestrategien sichergestellt, dass die Abweichung nicht mehr als 20% von der gewählten Zielgewichtung beträgt.

Ja

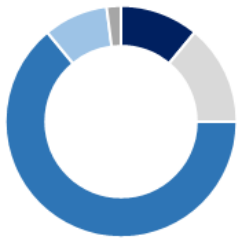
Nein

Für den Verkauf bzw. den Erwerb von Anteilen ist Ziffer 1 und 3 des Anlagereglementes massgebend.

Ort/Datum

Unterschrift

# Anlagestrategien



## Asset Allocation (Richtwerte)

- 11% Aktien Schweiz
- 14% Aktien International
- 64% Obligationen in CHF
- 9% Obligationen in Fremdwährungen
- 2% Immobilien

### Anlagestrategie TIF 25

Die Strategie ist primär in festverzinsliche Anlagen und in beschränktem Ausmass in Aktien investiert. Das Anlageziel ist die Ertragsoptimierung aus Zinsen und Kursgewinnen unter Vermeidung starker Kursschwankungen.

Der strategische Aktienanteil beträgt 25%.



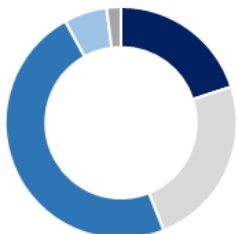
## Asset Allocation (Richtwerte)

- 16% Aktien Schweiz
- 19% Aktien International
- 50% Obligationen in CHF
- 9% Obligationen in Fremdwährungen
- 6% Immobilien

### Anlagestrategie TIF 35

Die Strategie ist in einer ausgewogenen Mischung in Aktien und festverzinsliche Anlagen investiert. Das Anlageziel ist, durch die Ausnutzung von Kursgewinnen einen höheren Ertrag zu erwirtschaften, wobei Kursschwankungen in Kauf genommen werden müssen.

Der strategische Aktienanteil beträgt 35%.



## Asset Allocation (Richtwerte)

- 20% Aktien Schweiz
- 24% Aktien International
- 48% Obligationen in CHF
- 6% Obligationen in Fremdwährungen
- 2% Immobilien

### Anlagestrategie TIF 45

Die Strategie ist in festverzinsliche Anlagen und in verstärktem Ausmass in Aktien investiert. Das Anlageziel ist, durch die Ausnutzung von Kursgewinnen einen höheren Ertrag zu erwirtschaften, wobei auch hohe Kursschwankungen in Kauf genommen werden müssen.

Der strategische Aktienanteil beträgt 45%.



## Asset Allocation (Richtwerte)

- 44% Aktien Schweiz
- 55% Aktien International
- 1% Geldmarkt CHF

### Anlagestrategie TIF 100

Die Strategie ist in Aktien investiert, mit einer Übergewichtung der Aktien Schweiz. Das Anlageziel ist, durch die Ausnutzung von Kursgewinnen einen höheren Ertrag zu erwirtschaften, wobei auch hohe Kursschwankungen in Kauf genommen werden müssen. Das Verlustrisiko ist höher als bei herkömmlichen Vorsorgefonds.

Der strategische Aktienanteil beträgt 100%.



## Asset Allocation (Richtwerte)

- 96% Obligationen in CHF und Geldmarkt CHF
- 4% Obligationen in Fremdwährungen

### Anlagestrategie TIF Obligations

Die Strategie ist in Obligationen und anderen Forderungspapieren von Schuldern investiert, welche in überdurchschnittlich hohem Masse von aktuellen Marktentwicklungen profitieren können. Das Anlageziel ist die Ertragsoptimierung aus Zinsen unter Vermeidung von starken Kursschwankungen.

Die Anlagestrategie hat keinen Aktienanteil.



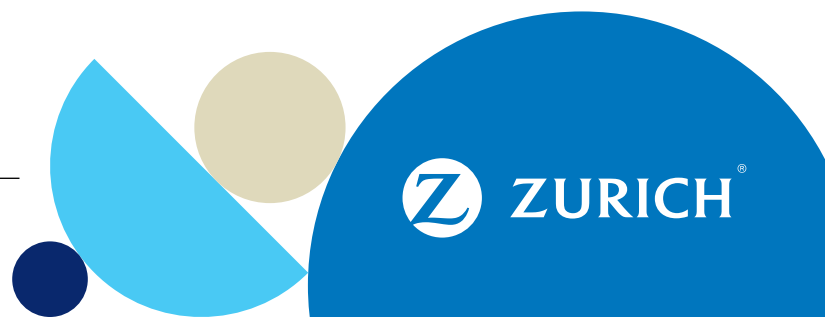
## Asset Allocation (Richtwerte)

- 100% Geldmarkt CHF

### Anlagestrategie TIF Geldmarkt

Die Strategie ist vorzugsweise in festverzinsliche Anlagen mit kurzer Restlaufzeit investiert. Das Anlageziel ist die Ertragsoptimierung aus Zinsen mit kleinstmöglichen Kursschwankungen.

Die Anlagestrategie hat keinen Aktienanteil.



# Anlegerprofil

Wir bitten Sie, das Anlegerprofil gewissenhaft auszufüllen. So können wir Ihnen ein Angebot unterbreiten, das Ihren Bedürfnissen, Ihrer finanziellen Situation und Ihrer Risikobereitschaft entspricht.

## 1 Personenangaben – 1. Vertragspartner

Vorname

Name

Geburtsdatum

--	--	--	--	--	--	--	--

Auf das Anlegerprofil kann nur im nachstehenden Fall verzichtet werden (Wenn zutreffend, bitte ankreuzen):

- ☐ Der Abschluss erfolgt über einen Makler, der nicht der Zürich Versicherungs-Gesellschaft AG angehört und auch nicht Vermittler eines Unternehmensgeneralagenten der Zürich Versicherungs-Gesellschaft AG ist.

Ein Anlegerprofil wurde **innerhalb der letzten sechs Monate** durch meinen Makler erhoben, der den Vertragspartner über die Bedeutung des Anlegerprofils und die Auswirkungen der Wahl einer Anlagestrategie informiert hat. Er ist verantwortlich für die fachgerechte Beratung und die Angemessenheit der von mir gewählten Anlagestrategie.

Diese Option kann nicht gewählt werden, wenn Produkte der Zurich Invest AG (ZIAG) gewünscht werden.

## 2 Fragebogen

### Wie alt sind Sie?

- ☐ Unter 35 Jahre  
☐ 35–50 Jahre  
☐ 51–60 Jahre  
☐ Über 60 Jahre

### Bewertung

- 15  
10  
5  
0

### In welche Anlagekategorie würden Sie am ehesten investieren?

- ☐ In eine konservative Anlage mit geringen Wertschwankungen, bei der Sicherheit im Vordergrund steht.  
☐ In eine etwas dynamischere Anlage, die Sicherheit und Wachstum verbindet. Dafür nehme ich Wertschwankungen in meinem Portfolio in Kauf.  
☐ In eine Anlage mit grossem Wachstumspotenzial. Dafür nehme ich grosse Wertschwankungen und mögliche Wertverluste in meinem Portfolio in Kauf.

### Bewertung

- 5  
10  
30

### Wie hoch ist Ihr jährliches Bruttoeinkommen in CHF?

- ☐ Unter 75'000  
☐ 75'000–150'000  
☐ 150'001–300'000  
☐ Über 300'000

### Bewertung

- 5  
10  
20  
30

### Wie viel sparen Sie jährlich ohne 2. Säule in CHF?

- ☐ Unter 10'000  
☐ 10'000 und mehr

### Bewertung

- 5  
10

### Wie hoch ist Ihr Nettovermögen in CHF (nach Schuldenabzug, ohne BVG-Guthaben und Säule 3a)?

- ☐ Unter 150'000  
☐ 150'000–350'000  
☐ 350'001–650'000  
☐ Über 650'000

### Bewertung

- 0  
5  
10  
15

### Was würden Sie tun, wenn die Kurse in kurzer Zeit um 30% fallen?

- ☐ Ich verkaufe alles.  
☐ Ich verkaufe einen Teil meiner Anlage.  
☐ Ich mache nichts und beobachte die Marktentwicklung.  
☐ Ich nütze den Rückgang, um zuzukaufen.

### Bewertung

- 5  
10  
15  
35

### Wie sehen Sie die zukünftige Wirtschaftsentwicklung?

- ☐ Ich bin positiv gegenüber der zukünftigen Wirtschaftsentwicklung eingestellt (z.B. nachhaltiges Wachstum).  
☐ Ich habe gegenüber der Wirtschaftsentwicklung gewisse Bedenken (z.B. Stagnation für längere Zeit).  
☐ Ich sehe die Wirtschaftsentwicklung negativ (z.B. Rezession oder sogar Depression).

### Bewertung

- 15  
10  
0

### Haben Sie eine Liquiditätsreserve von mindestens 3 Monatsgehältern?

- ☐ Ja  
☐ Nein

### Bewertung

- 5  
0

### Haben Sie bereits Erfahrungen mit Investitionen in folgenden Anlagemöglichkeiten gemacht?

- ☐ Keine  
☐ Obligationen  
☐ Aktien Schweiz  
☐ Aktien international  
☐ Derivate und Hedge-Fonds

### Bewertung (Die Punkte sind zu kumulieren\*)

- 0\*  
1\*  
3\*  
4\*  
5\*

Punktezahl

### 3 Anlageempfehlung (Bitte ankreuzen)

#### Anlagehorizont für alle Produkte

<input type="checkbox"/> Bis 3 Jahre	<input type="checkbox"/> 3 bis 5 Jahre	<input type="checkbox"/> 5 bis 7 Jahre <sup>1</sup>	<input type="checkbox"/> 7 bis 10 Jahre <sup>1</sup>	<input type="checkbox"/> 10 Jahre und mehr
--------------------------------------	--	---	--	--

#### Anlagehorizont nur für Zurich Invest Auszahlungsplan

<input type="checkbox"/> Bis 5 Jahre	<input type="checkbox"/> 5 bis 10 Jahre	<input type="checkbox"/> 11 bis 14 Jahre	<input type="checkbox"/> 15 bis 19 Jahre	<input type="checkbox"/> 20 Jahre und mehr
--------------------------------------	---	--	--	--

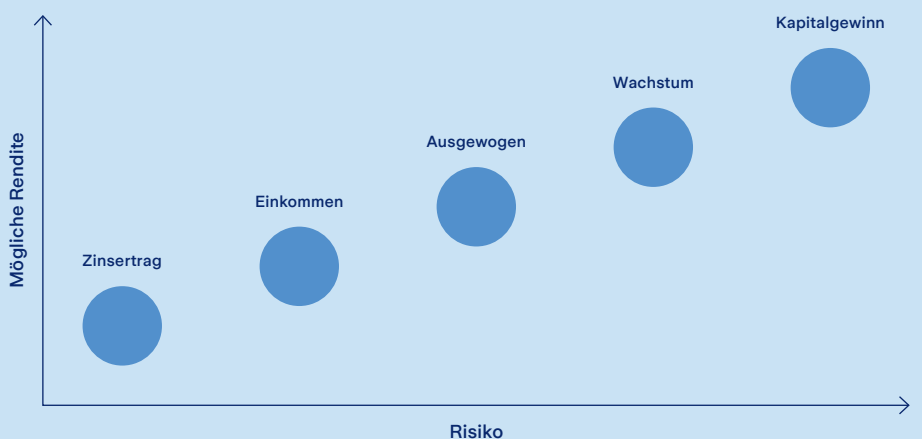
		Punkte			Punkte			Punkte			
		<70	70-100	>100			<70	70-100	>100		
<input type="checkbox"/> Zinsertrag	<input type="checkbox"/> Einkommen	<input type="checkbox"/> Einkommen	<input type="checkbox"/> Ausgewogen	<input type="checkbox"/> Ausgewogen	<input type="checkbox"/> Einkommen	<input type="checkbox"/> Ausgewogen	<input type="checkbox"/> Wachstum	<input type="checkbox"/> Ausgewogen	<input type="checkbox"/> Wachstum	<input type="checkbox"/> Kapitalgewinn	

Die 5 Anlagestrategien unterscheiden sich in der Renditeerwartung, im Risiko und Produkt. Je nach Risiko-Renditeerwartung wird das Portfolio aus folgenden Anlageklassen zusammengesetzt:

- Geldmarkt
- Obligationen
- Immobilien
- Aktien
- Alternative Anlagen

Die Details der entsprechenden Produktstrategie entnehmen Sie dem jeweiligen Produktfactsheet.

#### Risiko-Rendite-Potenzial der 5 Anlagestrategien



<sup>1</sup> Bei den Produkten der Zurich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG sind Laufzeiten unter 10 Jahren lediglich in der Säule 3a möglich.

Weitere Informationen zur Anlagestrategie bzw. den einzelnen Anlagekategorien entnehmen Sie bitte den entsprechenden Produktunterlagen. Diese Anlageempfehlung basiert auf Ihren Angaben im vorliegenden Anlegerprofil, das eine Momentaufnahme Ihrer Risikofähigkeit zum Zeitpunkt der Unterzeichnung des Produkteröffnungsantrags ist. Es erhebt keinen Anspruch auf dauerhafte Gültigkeit. Sollte sich Ihre Risikofähigkeit während der Vertragslaufzeit erheblich verändern, kontaktieren Sie bitte umgehend Ihren Berater, damit Ihre Anlagestrategie überprüft und angepasst werden kann. Weder die Zurich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG noch die Zurich Invest AG können eine Haftung bei diesbezüglichen Unterlassungen Ihrerseits übernehmen. Zu den möglichen Änderungen Ihrer persönlichen Verhältnisse zählen insbesondere Ihre finanziellen Voraussetzungen, Ihr Investitionsverhalten und Ihr Anlagehorizont. Ihr Berater steht Ihnen bei der notwendigen Anpassung Ihrer Anlagestrategie gerne unterstützend zur Verfügung.

Falls Sie sich für eine risikoreichere Anlagestrategie als die von Zurich empfohlene entscheiden, weisen wir Sie ausdrücklich auf das damit verbundene erhöhte Risiko von Wertschwankungen und möglichen Wertverlusten hin. Wir machen Sie zudem darauf aufmerksam, dass eine Investition in eine risikoreichere Anlagestrategie nicht Ihrer Risikofähigkeit und Risikobereitschaft gemäss obigem Anlegerprofil entspricht. Bei einer defensiveren Anlagestrategie hingegen können Ihnen allfällige Gewinne entgehen. Wir weisen ausdrücklich darauf hin, dass auch bei einer individuellen Auswahl eines oder mehrerer Anlagefonds ein Risiko von Wertschwankungen und Wertverlusten oder entgangenen Gewinnen besteht. Bei individueller Fondswahl ist eine Überprüfung, ob Ihre Anlage Ihrer Risikofähigkeit und Risikobereitschaft dem vorliegenden Anlegerprofil entspricht, nicht möglich.

## 4 Gewünschtes Produkt (Bitte immer ausfüllen)

### Lebensversicherungen

☐ CapitalFund PP

☐ CapitalFund – Anlageplan

☐ CapitalFund EE – \_\_\_\_\_ % garantierte Leistung im Erlebensfall

☐ CapitalFund – individuelle Anlagefondsauswahl  
gemäss Leistungsblatt zum Antrag

### Zurich Invest AG

☐ Zurich Invest Vermögensverwaltung: Anlagestrategie

☐ Zurich Invest Auszahlungsplan: Anlagestrategie

☐ Zurich Invest Fondsdepot: Fonds

☐ Zurich Invest Certificate: Anlage gemäss Antrag

☐ Zurich Invest Vorsorge 3a: Anlagestrategie

☐ Zurich Invest Freizügigkeit: Anlagestrategie

☐ Zurich Invest Freizügigkeit Premium: Anlagestrategie

## 5 Anlage-Matrix

Produkt	Anlagestrategie				
	Zinsertrag	Einkommen	Ausgewogen	Wachstum	Kapitalgewinn
CapitalFund PP Anlageplan	Obligationen	25	45 35 Pro Terra Immobilien	75 High Value	10 0 Zurich Carbon Neutral World Equity Fund
CapitalFund EE ohne Garantie Anlageplan	Obligationen	25	45 35 Pro Terra Immobilien	75 High Value	10 0 Zurich Carbon Neutral World Equity Fund
CapitalFund EE 50% Garantie Anlageplan	25 Obligationen	45 35 Pro Terra Immobilien	75 High Value	10 0 Zurich Carbon Neutral World Equity Fund	10 0 <sup>1</sup> Zurich Carbon Neutral World Equity Fund <sup>1</sup>
CapitalFund EE 80% Garantie Anlageplan	45 35 Pro Terra Immobilien 25 Obligationen	75 High Value	10 0 Zurich Carbon Neutral World Equity Fund	10 0 <sup>1</sup> Zurich Carbon Neutral World Equity Fund <sup>1</sup>	10 0 <sup>1</sup> Zurich Carbon Neutral World Equity Fund <sup>1</sup>
Vermögensverwaltung	Konservativ	Einkommen	Ausgewogen	Wachstum	Aktien
Zurich Invest Auszahlungsplan	Kein Angebot	Sicherheit	Ausgewogen	Wachstum	Wachstum
Fondsdepot	TIF Obligationen TIF Geldmarkt	TIF 25	TIF 35	TIF 45	TIF 10 0
Zurich Invest Certificate	Kein Angebot	Zertifikat <sup>4</sup>	Zertifikat	Zertifikat	Zertifikat <sup>5</sup>
Zurich Invest Vorsorge 3a	TIF Obligationen TIF Geldmarkt	TIF 25	TIF 45 TIF 35	TIF 45	TIF 10 0
Zurich Invest Freizügigkeit <sup>3</sup>	TIF Obligationen TIF Geldmarkt	TIF 25	TIF 45 TIF 35	TIF 45	TIF 45 <sup>2</sup>
Zurich Invest Freizügigkeit Premium <sup>3</sup>	Profil Defensiv Geldmarkt CHF	Profil Ausgewogen Mix 20	Profil Progressiv Mix 45	Profil Dynamisch Mix 65	Profil Dynamisch Mix 65

<sup>1</sup> Gemäss Ihrem ermittelten Risikoprofil verfügen Sie über eine höhere Risikobereitschaft. Sie haben eine risikoärmere Anlagelösung gewählt. Dies kann zu einer tieferen Rendite beziehungsweise zu geringeren Leistungen führen.

<sup>2</sup> Die Zurich Invest Freizügigkeitsstiftung lässt keine risikoreichere Anlagestrategie zu, welche Ihrem Anlegerprofil grundsätzlich entsprechen würde. Das Rendite-/Risikoprofil des empfohlenen Anlagefonds entspricht deshalb einer risikoärmeren Anlagestrategie.

<sup>3</sup> Bitte beachten Sie den eingeschränkten Anlagehorizont, falls Sie Ihre Freizügigkeitsgelder nur vorübergehend anlegen (z.B. wegen Arbeitslosigkeit, Auslandsaufenthalt, u. a.) und Ihr Guthaben nach Neuantritt einer Stelle wieder in eine Pensionskasse einzahlen müssen.

<sup>4</sup> Beim ermittelten Anlegerprofil «Einkommen» wird das Zertifikat aufgrund der hohen Aktienquote nicht empfohlen, ist aber auf Wunsch des Kunden wählbar.

<sup>5</sup> Beim ermittelten Anlegerprofil «Kapitalgewinn» wird das Zertifikat aufgrund fixer Laufzeit nicht empfohlen, ist aber auf Wunsch des Kunden wählbar.

## 6 Personenangaben – 2. Vertragspartner (Optional/Nur für Zurich Invest AG Verträge)

Vorname

Name

Geburtsdatum

--	--	--	--	--	--	--	--

☐ Hiermit erkläre ich mich mit der gewählten Anlagestrategie einverstanden.

## 7 Unterschriften

### Vertragspartner

Der Berater hat das Anlegerprofil mit mir besprochen. Den Inhalt dieses Anlegerprofils habe ich zur Kenntnis genommen und verstanden.

Ort, Datum

Unterschrift Vertragspartner 1

Unterschrift Vertragspartner 2

### Berater

Der Vertragspartner ist über die Bedeutung seines Anlegerprofils sowie den Anlagecharakter, die Anlagerisiken und die Produktwahl ausführlich informiert worden und hat die Erklärungen verstanden.

Ort, Datum

Unterschrift

