

Wechsel Anlagestrategie für Vorsorgekonto 3a

Ausgabe 01.2022

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

Konto-Nr.

Vorname

Name

Wohnsitz (Str./Nr.)

PLZ/Ort

Telefon Privat

Telefon Geschäft

Fax Privat

E-Mail

Gestützt auf Ziffer 3 des Anlagereglementes beantrage ich einen Wechsel meiner Anlagestrategie:

für den gesamten Saldo (inskünftige Einzahlungen und Überträge werden ausschliesslich in die neue Anlagestrategie investiert)
für einen Teilbetrag von:

CHF _____

inskünftige Einzahlungen und Überträge sollen in die bisherige Anlagestrategie investiert werden
inskünftige Einzahlungen und Überträge sollen in die neue Anlagestrategie investiert werden

Meine bisherige Anlagestrategie

25
35
45
100
Obligationen
Geldmarkt

Meine neue Anlagestrategie*

25
35
45
100
Obligationen
Geldmarkt

* Bei einem Wechsel der Anlagestrategie kann nur eine neue Anlagestrategie ausgewählt werden.

Für den Verkauf bzw. den Erwerb von Anteilen ist Ziffer 3 des Anlagereglementes massgebend. Ich habe zur Kenntnis genommen, dass nur ein Wechsel der Anlagestrategie pro Jahr spesenfrei ist.

Unterschrift

Ort/Datum

Unterschrift

Anlagestrategien



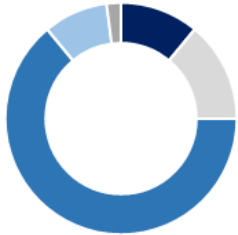
Asset Allocation (Richtwerte)

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

Anlagestrategie Obligations

Die Strategie ist in Obligations 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)

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

Anlagestrategie 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%.



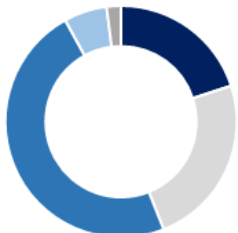
Asset Allocation (Richtwerte)

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

Anlagestrategie 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% Obligations in CHF
- 6% Obligations in Fremdwährungen
- 2% Immobilien

Anlagestrategie 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 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)

- 100% Geldmarkt CHF

Anlagestrategie 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 Unternehmerngeneralagenten 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

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

Haben Sie eine Liquiditätsreserve von mindestens 3 Monatsgehältern?

- Ja
- Nein

Bewertung

- 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

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 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

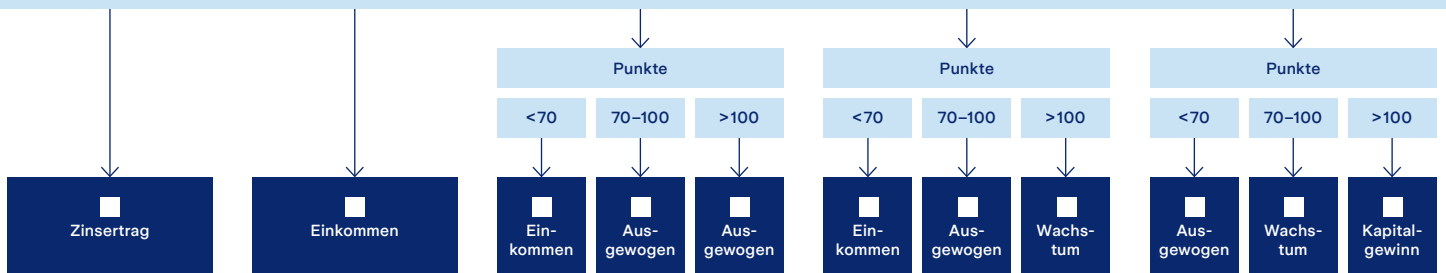
3 Anlageempfehlung (Bitte ankreuzen)

Anlagehorizont für alle Produkte

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

Anlagehorizont nur für Zurich Invest Auszahlungsplan

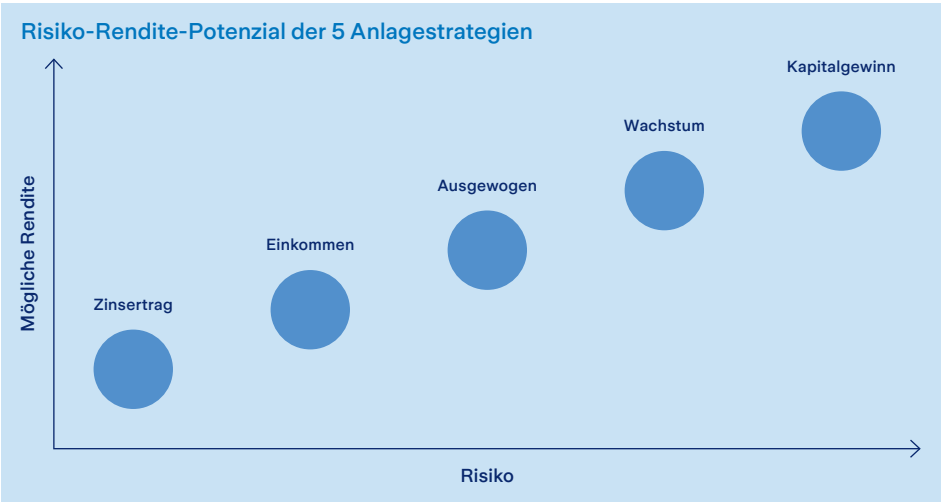
<input type="checkbox"/> Bis 5 Jahre	<input type="checkbox"/> 5 bis 10 Jahre	<input type="checkbox"/> 11 bis 14 Jahre	<input type="checkbox"/> 15 bis 19 Jahre	<input type="checkbox"/> 20 Jahre und mehr
--------------------------------------	---	--	--	--



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.



¹ 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

Vorsorgekonto 3a: Anlagestrategie

Freizügigkeitskonto (FZ): Anlagestrategie

5 Anlage-Matrix

Produkt	Anlagestrategie				
	Zinsertrag	Einkommen	Ausgewogen	Wachstum	Kapitalgewinn
CapitalFund PP Anlageplan	Obligationen	25	45 35 Pro Terra Immobilien	75 High Value	100 Zurich Carbon Neutral World Equity Fund
CapitalFund EE ohne Garantie Anlageplan	Obligationen	25	45 35 Pro Terra Immobilien	75 High Value	100 Zurich Carbon Neutral World Equity Fund
CapitalFund EE 50% Garantie Anlageplan	25 Obligationen	45 35 Pro Terra Immobilien	75 High Value	100 Zurich Carbon Neutral World Equity Fund	100 ¹ Zurich Carbon Neutral World Equity Fund ¹
CapitalFund EE 80% Garantie Anlageplan	45 35 Pro Terra Immobilien 25 Obligationen	75 High Value	100 Zurich Carbon Neutral World Equity Fund	100 ¹ Zurich Carbon Neutral World Equity Fund ¹	100 ¹ Zurich Carbon Neutral World Equity Fund ¹
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 100
Zurich Invest Certificate	Kein Angebot	Zertifikat ⁴	Zertifikat	Zertifikat	Zertifikat ⁵
Vorsorgekonto 3a Anlagestrategie	Obligationen Geldmarkt	25	45 35	45	100
Freizügigkeitskonto ³ Anlagestrategie	Obligationen Geldmarkt	25	45 35	45	45 ²

¹ 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.

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

³ 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.

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

⁵ 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

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 Vertragspartner 1

Unterschrift

Unterschrift Vertragspartner 2