

Strategieblatt

Name, Vorname: Firma:

Strasse: Funktion:

PLZ, Ort: Angestellt seit:

Geburtsdatum: Tel. Geschäft:

Allgemeine Bemerkungen

Sie haben die Möglichkeit, für Ihr persönliches Vorsorgekapital die Anlagestrategie zu wählen. Dabei stehen Ihnen verschiedene Anlagestrategien zur Verfügung.

Persönliche Risikofähigkeit

Für eine optimale Strategiewahl ist es notwendig, dass Ihre persönliche Risikofähigkeit evaluiert wird. Insbesondere der Zeithorizont (Anlagehorizont bis Pensionierung) sowie die Wertentwicklung des vorhandenen Vorsorgekapitals bei bestehenden PensFlex Versicherten sind für eine positive Risikofähigkeit (höherer Aktienanteil) entscheidend. Die nachfolgenden Fragen sollen dazu dienen, Ihre persönliche Risikofähigkeit zu evaluieren:

a) Haben Sie Erfahrung mit Wertschriften Anlagen?

Ja Nein

b) Sind Sie bereit, entsprechende vorübergehende negative Wertschwankungen in Kauf zu nehmen?

Ja Nein

c) Wie hoch ist Ihre persönliche Risikobereitschaft bei negativen Wertschwankungen?

bis 10% Wertverminderung bis 20% Wertverminderung mehr als 20% Wertverminderung

d) Beabsichtigen Sie in den nächsten drei Jahren PensFlex-Vorsorgegelder für die Finanzierung von Wohneigentum einzusetzen?

Ja Nein

e) Stehen Sie kurz davor, sich beruflich zu verändern?

Ja Nein

f) Bei Investitionen in Aktien ist ein langfristiger Zeithorizont notwendig. Entgegen einer ursprünglichen Planung kann sich eine versicherte Person vorzeitig beruflich verändern. Möglicherweise verläuft gleichzeitig die Wertentwicklung zu Marktpreisen auf dem Vorsorgekapital negativ.

Damit in einem solchen Szenarium kein Verlust realisiert werden muss, kann eine versicherte Person freiwillig als externes Mitglied in der Stiftung bleiben. Dadurch wird der Zeithorizont aufrechterhalten und solche Wertschwankungen können mittelfristig wieder ausgeglichen werden.

Sind Sie bei einem solchen Fall bereit, freiwillig als externes Mitglied mit Ihrem Vorsorgekapital in der Stiftung zu verbleiben (zumindest bis zum Ausgleich der negativen Wertentwicklung)?

Ja Nein



Name, Vorname: Firma:

Ihre Strategiewahl

Anlagestrategie	Aktienanteil	Zielhöhe individuelle Schwankungsreserven	Notwendiger Zeithorizont
<input type="checkbox"/> Personalvorsorgekonto Notenstein Privatbank AG	keine Aktien	keine	keiner
<input type="checkbox"/> Individual Depot Notenstein Privatbank AG	max. 50% (abhängig von der Risikofähigkeit)	10% – 20% (abhängig von der Strategie)	3 – 12 Jahre (abhängig von der Strategie)

Schlussbemerkungen

Mit Ihrer Unterschrift bestätigen Sie die korrekte Beantwortung unserer Fragen sowie die obgenannte Strategiewahl. **Gleichzeitig nehmen Sie zur Kenntnis, dass aus der Investition in Wertschriften auch Kursverluste entstehen können.** Deshalb sind insbesondere Investitionen in Anlagestrategien mit Aktien nur mit einem mittel- bis langfristigen Anlagehorizont möglich. **Das Anlagerisiko tragen Sie allein. Es besteht weder Anspruch auf eine Minimalverzinsung noch auf eine Kapitalwerterhaltung.** Bei der Wahl von Individualanlagen bildet das Anlageprofil von Notenstein Privatbank AG einen integrierenden Bestandteil dieses Strategieblattes.

Das vorliegende Strategieblatt wird von der Stiftung geprüft. Die Stiftung wird Sie rechtzeitig informieren, wenn Ihre Strategiewahl nicht im gewünschten Masse realisiert werden kann.

.....
Ort und Datum

.....
Unterschrift versicherte Person

.....
Unterschrift
Notenstein Privatbank AG

.....
Unterschrift Berater/in

Entscheid Stiftung:

positiv

negativ

Grund:

.....
Ort und Datum

.....
Stempel und Unterschrift Stiftung