

**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 (z.B. Anlagehorizont bis Pensionierung) sowie die bisherige 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) Beabsichtigen Sie in den nächsten drei Jahren PensFlex-Vorsorgegelder für die Finanzierung eines Wohneigentums einzusetzen?

Ja  Nein 

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

Ja  Nein 

e) 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 Verschwinden der negativen Wertentwicklung)?

Ja  Nein

**Sparkontolösungen**

- Reichmuth & Co.  Sparkasse Schwyz

**Investmentlösungen**

**Obligationen Strategieprofil**

- AWI Obligationen Schweiz in CHF

**Notwendiger  
Zeithorizont**  
3 – 5 Jahre

**Aktienindexorientierte Strategieprofile**

- AWI Aktien Schweiz Indexiert Nur in Kombi. mit min. 50% AWI Oblig. Schweiz in CHF  
 IST Globe Index Nur in Kombi. mit min. 50% AWI Oblig. Schweiz in CHF

**Benchmarkorientierte Strategieprofile**

	<b>Aktienanteil</b>	<b>Zielhöhe individuelle Schwankungsreserven</b>	<b>Notwendiger Zeithorizont</b>
<input type="checkbox"/> Swissscanto AST Avant BVG Portfolio 10	max. 15%	10%	03 – 05 Jahre
<input type="checkbox"/> Swissscanto AST Avant BVG Portfolio 25	max. 35%	15%	06 – 09 Jahre
<input type="checkbox"/> CSA 2 Mixta 25	max. 35%	15%	06 – 09 Jahre
<input type="checkbox"/> IST Mixta Optima	max. 35%	15%	06 – 09 Jahre
<input type="checkbox"/> Swissscanto AST Avant BVG Portfolio 45	max. 50%	20%	10 – 12 Jahre
<input type="checkbox"/> CSA 2 Mixta 45	max. 50%	20%	10 – 12 Jahre

**Zielorientierte Strategieprofile**

	<b>Aktienanteil</b>	<b>Zielhöhe individuelle Schwankungsreserven</b>	<b>Notwendiger Zeithorizont</b>
<input type="checkbox"/> Reichmuth Voralpin <small>Anteil Alternativanlagen gemäss Fact Sheet</small>	max. 50% (max. 15%)	15%	06 – 09 Jahre
<input type="checkbox"/> Reichmuth Alpin <small>Anteil Alternativanlagen gemäss Fact Sheet</small>	max. 50% (max. 25%)	20%	10 – 12 Jahre

**Individual Depot Reichmuth & Co.**

- Nominalwert Depot (ab CHF 100'000)  Gemischtes Portefeuille (ab CHF 500'000)

**Bemerkungen zur obgenannten Strategiewahl:**

.....

**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.**

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

.....

<b>Ort und Datum</b>	<b>Unterschrift versicherte Person</b>	<b>Unterschrift Berater/in</b>
----------------------	--	--------------------------------

**Entscheid Stiftung:**

- positiv  negativ  Gegenvorschlag Stiftung

Grund: .....

.....

<b>Ort und Datum</b>	<b>Stempel und Unterschrift Stiftung</b>
----------------------	--