

Stamm-Nummer bisher: **S**
(wird saldiert) _____

Stamm-Nummer neu: **S** _____

Strategiewechsel mit der Stiftung Scobag 3a Direktinvest

Der / die Vorsorgenehmer/in erteilt hiermit der Vorsorgestiftung den Auftrag, das gesamte Vorsorgevermögen unter der bisherigen Stamm-Nummer in eine andere Anlagestrategie unter einer neuen Stamm-Nummer zu wechseln und dafür die notwendigen Handlungen vorzunehmen. Ein Splitting des Vorsorgevermögens ist nicht möglich, die bisherige Stamm-Nummer wird saldiert.

1. Vorsorgenehmer/in

Vorname:

Name:

Strasse:

PLZ / Ort:

Zivilstand:

Geburtsdatum:

Nationalität:

AHV - Nr.

E-Mail:

Telefon-Nr.:

Pensionskassenanschluss
vorhanden? ja nein

Selbstbewohntes Wohneigen-
tum vorhanden? ja nein

Sind Sie in den USA steuer-
pflichtig? ja nein

Besteht beim Vorsorgegutha-
ben 3a eine Verpfändung auf
das oben genannte Wohnei-
gentum? ja nein

Erwerbsstatus erwerbstätig nicht erwerbstätig

2. Vorsorge-, Anlage- und Gebührenreglement

Für die Beziehung zwischen dem Vorsorgenehmer / der Vorsorgenehmerin, seinen / ihren Hinterlassenen und der Stiftung gelten die Bestimmungen des Vorsorge-, des Anlage- und des Gebührenreglements.

Risikocheck und Wahl der Anlagestrategie

Bei der Anlage von Säule 3a-Gelder in Wertschriften ist es notwendig, dass wir Ihre Risikofähigkeit und Risikobereitschaft kennen. Ihre Angaben dazu sind die Grundlage für die Wahl Ihrer persönlichen Anlagestrategie. Bitte kreuzen Sie diejenigen Aussagen an, die für Sie zutreffen oder Ihnen am ehesten entsprechen.

3. Risikofähigkeit

a. Bitte geben Sie Ihr Alter an.	<input type="radio"/> unter 35 Jahre	15
	<input type="radio"/> 35 – 45 Jahre	12
	<input type="radio"/> 45 – 55 Jahre	8
	<input type="radio"/> über 55 Jahre	5
b. Wie lange ist Ihr Anlagehorizont in Jahren für Ihr Vorsorgevermögen bei der Stiftung Scobag 3a Direktinvest?	<input type="radio"/> 0 - 3 Jahre	2
	<input type="radio"/> 3 - 7 Jahre	8
	<input type="radio"/> 7 - 12 Jahre	12
	<input type="radio"/> über 12 Jahre	18
c. Wieviel Prozent des Gesamtvermögens (ohne Pensionskassen- und Immobilienvermögen) legen Sie voraussichtlich in den nächsten 4 Jahren bei der Stiftung Scobag 3a Direktinvest in Wertschriften an? Berechnung des voraussichtlichen 3a-Kapitals in 4 Jahren: 4 mal Ihren voraussichtlichen Einzahlungsbeitrag (gerundet) pro Jahr plus vorhandener Saldo.	<input type="radio"/> bis 10%	15
	<input type="radio"/> 10 - 20%	10
	<input type="radio"/> über 20%	5
d. Wieviel Prozent des Einkommens können Sie jährlich ungefähr sparen?	<input type="radio"/> bis 5%	5
	<input type="radio"/> 5% bis 20%	10
	<input type="radio"/> über 20%	15
e. Weshalb zahlen Sie in die 3. Säule ein, was ist Ihr Hauptmotiv?	<input type="radio"/> Sparen zum Erwerb von selbstgenutztem Wohneigentum	2
	<input type="radio"/> Sparen für die Selbstständigkeit	5
	<input type="radio"/> Steuern sparen	8
	<input type="radio"/> Sparen für das Alter / die Vorsorge allgemein	10

Total Punkte Risikofähigkeit

4. Risikobereitschaft

a. Über wieviele Jahre Erfahrung mit Wertschriftenanlagen verfügen Sie?	<input type="radio"/> Keine	0	
	<input type="radio"/> 1 - 3 Jahre	5	
	<input type="radio"/> 3 - 5 Jahre	8	
	<input type="radio"/> über 5 Jahre	10	
b. Welchen Wissensstand zum Thema Wertschriften haben Sie?	<input type="radio"/> wenig Wissen	5	
	<input type="radio"/> Basiswissen	10	
	<input type="radio"/> vertieftes Wissen	13	
c. Was erwarten Sie von Ihren Anlagen?	<input type="radio"/> Kapitalerhalt	5	
	<input type="radio"/> leichte Wertsteigerung	10	
	<input type="radio"/> hohe Rendite	15	
d. Welche Anlage sagt Ihnen am meisten zu?	<input type="radio"/> Anlage 1	4	
	<input type="radio"/> Anlage 2	8	
	<input type="radio"/> Anlage 3	12	
	Untere Bandbreite	Erwartete Rendite	Obere Bandbreite
1.	- 4.5%	1.5%	7.5%
2.	- 6.7%	3.8%	14.2%
3.	- 14%	6%	26%
e. Wie verhalten Sie sich nach einem Depotrückgang von 15%?	<input type="radio"/> alles verkaufen	2	
	<input type="radio"/> Teilverkauf	5	
	<input type="radio"/> halten	7	
	<input type="radio"/> dazukaufen	10	

Total Punkte Risikobereitschaft

Relevante Punktzahl (es zählt die tiefere Punktzahl von Ziff. 3 Risikofähigkeit oder Ziff. 4 Risikobereitschaft)

5. Strategie / Risikoprofil

	<u>Punkte</u>	<u>Aktienquote</u>
<input type="radio"/> Ausgewogen	bis 21	0% - 40%
<input type="radio"/> Dynamisch	22 bis 48	40% - 60%
<input type="radio"/> Kapitalgewinn	über 48	60% - 100%

6. Vereinbarung der Anlagestrategie

Die der Scobag Privatbank AG anvertrauten Vermögen werden gemäss den Richtlinien (BVG, BVV2, BSV-Weisungen) angelegt. Die genauen Bestimmungen enthält das Anlagereglement der Stiftung Scobag 3a Direktinvest, welches der/dem Vorsorgenehmer/in ausgehändigt worden ist.

Die Anlagestrategie darf ausschliesslich im Rahmen der festgestellten Risikofähigkeit des Vorsorgenehmers gewählt werden. Eine Übersteuerung durch die Risikobereitschaft ist nicht erlaubt. Eine tiefere Anlagestrategie kann immer gewählt werden. Aufgrund des in Ziffer 3 bis 5 ermittelten Risikoprofils wird die nachfolgende Portfoliostruktur festgelegt:

Portfolio-Typ	Anlageziele	Risikobereitschaft	max. Aktienquote und Bandbreite
<input type="checkbox"/> Säule 3a Aktien 40%	Langfristig moderater Vermögenszuwachs durch Investitionen in überwiegend Obligationen und in Aktien. Dazu Investitionen in Immobilien und alternative Anlagen möglich, aber nicht zwingend.	Für langfristig orientierte Anleger mit durchschnittlicher Risikobereitschaft . Inkaufnahme erhöhter Vermögensschwankungen.	40% 0-40 %
<input type="checkbox"/> Säule 3a Aktien 60%	Langfristig hoher Vermögenszuwachs durch Investitionen in überwiegend Aktien. Dazu Investitionen in Obligationen, Immobilien und alternative Anlagen möglich, aber nicht zwingend.	Für langfristig orientierte Anleger mit hoher Risikobereitschaft . Inkaufnahme grosser Vermögensschwankungen.	60 % 40-60 %
<input type="checkbox"/> Säule 3a Aktien 100%	Langfristig sehr hoher Vermögenszuwachs durch Investitionen in Aktien. Dazu Investitionen in Immobilien und alternative Anlagen möglich, aber nicht zwingend.	Für langfristig orientierte Anleger mit sehr hoher Risikobereitschaft und langem Anlagezeithorizont Inkaufnahme sehr grosser Vermögensschwankungen. Die erweiterten Anlagemöglichkeiten gemäss Art. 50 Abs. 4 BVV2, respektive Anlagereglement der Stiftung stehen bei dieser Strategie zur Verfügung. Es handelt sich um eine Anlage mit erhöhtem Risiko.	100 % 50-100 %

Referenzwährung: CHF

Nachhaltigkeits-Profil

Bedeutung ESG

Umwelt (Environment): Wie geht ein Unternehmen mit der Umwelt um?

Soziales (Social): Wie geht ein Unternehmen mit der Gesellschaft um?

Unternehmensführung (Governance): Wie verhält sich ein Unternehmen verantwortungsbewusst?

Die Scobag Privatbank AG investiert seit 1968 verantwortungsvoll und handelt wertorientiert. Wurde früher hauptsächlich mit Ausschlusskriterien gearbeitet, verfügen wir heute über einen eigenen ESG-Rating Prozess für die Unternehmen, in welche wir investieren. Das Portfolio verfolgt neben den Kriterien Rentabilität, Sicherheit und Liquidität auch das Ziel, eine möglichst positive Wirkung auf Umwelt und Gesellschaft zu entfalten.

7. Frage zu Ihrem Nachhaltigkeitsprofil

Wie wichtig ist für Sie die Berücksichtigung von Nachhaltigkeitskriterien bei der Vermögensanlage? (Skala von 0 = gar nicht wichtig bis 10 = ist für mich Voraussetzung)	<input type="radio"/>	0
	<input type="radio"/>	1
	<input type="radio"/>	2
	<input type="radio"/>	3
	<input type="radio"/>	4
	<input type="radio"/>	5
	<input type="radio"/>	6
	<input type="radio"/>	7
	<input type="radio"/>	8
	<input type="radio"/>	9
	<input type="radio"/>	10

Ich erkläre, alle Fragen nach bestem Wissen und Gewissen beantwortet und das dem Punktetotal zugeordnete Risikoprofil sowie die entsprechende Anlagestrategie verstanden zu haben. Ich bestätige, dass mir keine Renditeversprechen abgegeben worden sind und ich nehme zur Kenntnis, dass aus der Investition in Wertschriften Verluste (z.B. auf Kurs, Zins, Fremdwährung oder Gegenpartei) entstehen können und ich allein das Risiko dafür trage.

Ort, Datum: _____ Unterschrift Vorsorgenehmer/in: _____

Ort, Datum: _____ Unterschrift Berater / Scobag _____

Visum: _____