

Ihr persönlicher Risikocheck

Bei Wertschriftenanlagen ist es notwendig, dass ich Ihre persönliche Risikofähigkeit kenne. Ihre Angaben zur Person, Ihre Risikoneigung, Ihre Anlageziele und Anlagedauer sind die Grundlage für die Wahl Ihrer persönlichen Anlagestrategie.

Name / Vorname _____

Bitte kreuzen Sie diejenigen Aussagen an, die für Sie zutreffen oder Ihnen am ehesten entsprechen.

In den Fragen 1 bis 7 geht es zunächst um die Bestandesaufnahme der wichtigsten Angaben zu Ihrem persönlichen Umfeld und zum geplanten Anlagehorizont.

Frage 1: Bitte geben Sie Ihr Alter an.

- a) unter 45 Jahre 9
- b) zwischen 46 und 60 Jahre 6
- c) über 60 Jahre 3

Frage 2: Welche der folgenden Aussagen beschreibt am ehesten Ihre heutige Situation auf der Ausgabenseite? (Miete, Aus-/Weiterbildung der Kinder, Hypothek, Ferienpläne usw.)

- a) Meine regelmässigen Verpflichtungen beanspruchen einen überwiegenden Teil meines Einkommens. 2
- b) Meine regelmässigen Verpflichtungen beanspruchen weniger als die Hälfte meines Einkommens. 4
- c) Meine regelmässigen Verpflichtungen beanspruchen einen unbedeutenden Teil meines Einkommens. 6

Frage 3: Wie lange könnten Sie Ihren gewohnten Lebensunterhalt finanzieren, falls Ihr regelmässiges Einkommen von einem Tag auf den Anderen wegfiel? Gehen Sie bei Ihrer Antwort davon aus, dass Sie Ihre langfristigen Anlagen (Wohneigentum, Wertschriften usw.) nicht veräussern wollen.

- a) weniger als 3 Monate 2
- b) zwischen 3 und 6 Monate 4
- c) länger als 6 Monate 6

Frage 4: Gehen Sie davon aus, dass Ihr Einkommen in den nächsten 5 Jahren...

- a) ... steigen wird? 6
- b) ... etwa gleich bleiben wird? 4
- c) ... zurückgehen wird? 2

Frage 5: Wie hoch ist Ihr aktuelles Gesamtvermögen (exkl. Wohneigentum)?

- a) weniger als CHF 50'000 3
- b) zwischen CHF 50'000 und CHF 250'000 6
- c) mehr als CHF 250'000 9

Frage 6: Welche Erfahrung haben Sie mit Wertschriftenanlagen?

- a) keine oder wenig Erfahrung 2
- b) ausreichende Erfahrung 4
- c) umfassende / professionelle Erfahrung 6

Frage 7: Wie lange ist Ihr Anlagehorizont in Bezug auf die geplante Strategie?

- a) 2 – 5 Jahre 2
- b) 6 – 10 Jahre 4
- c) über 10 Jahre 6

Bei den Fragen 8 und 9 geht es um die Erhebung Ihrer Risikoneigung unter Berücksichtigung des Anlagehorizontes.

Frage 8: Die nachstehenden Beispiele zeigen Ihnen, dass mit zunehmender Renditeerwartung auch das Risiko grösser wird, was eine höhere Risikoneigung voraussetzt. Die gewählten Beispiele nehmen keinen Bezug auf die aktuelle Marktsituation und sind hypothetisch.

Welches der folgenden Beispiele trifft am ehesten auf Sie zu?

- a) Sie sind nicht bereit, Wertschwankungen in Kauf zu nehmen 0
- b) Sie legen Wert auf eine stabile Rendite mit möglichst geringen Wertschwankungen (z.B. eine Anlage, die von Jahr zu Jahr etwa zwischen plus 5% und minus 5% schwanken kann). 2
- c) Sie sind bereit, gewisse jährliche Wertschwankungen in Kauf zu nehmen, um damit langfristig eine höhere Rendite zu erzielen (z.B. eine Anlage, die von Jahr zu Jahr etwa zwischen plus 10% und minus 10% schwanken kann). 4
- d) Sie sind bereit, hohe jährliche Wertschwankungen in Kauf zu nehmen, um damit langfristig Ihre Rendite zu maximieren. (z.B. eine Anlage, die von Jahr zu Jahr etwa zwischen plus 20% und minus 20% schwanken kann) 6

Frage 9: Angenommen, Sie haben sich für eine Anlage mit einem gewissen Risiko entschieden. Nach einem anfänglichen Gewinn beginnt Ihre Anlage einen Verlust zu verbuchen. Wie würden Sie sich verhalten unter der Annahme, dass sich Ihr persönliches Anlageumfeld und Ihr Anlagehorizont gemäss den Fragen 1 bis 7 nicht wesentlich geändert haben?

- a) Ich würde wahrscheinlich in eine weniger risikofolle Anlage wechseln. 2
- b) Ich würde wahrscheinlich abwarten und erst nach einem einschneidenden Verlust wechseln. 4
- c) Ich würde wahrscheinlich meine Anlage behalten, weil ich vorübergehende Kursrückgänge grundsätzlich akzeptieren kann. 6

Total Punkte

Auswertung des Risikochecks

0 – 20 Punkte (Einkommen / Strategie Rigi)

Sie legen grossen Wert auf Sicherheit und möchten die Kursschwankungen so gering wie möglich halten. Ohne Aktien!

21 – 30 Punkte (Konservativ / Strategie Mythen)

Sie setzen auf höhere Ertragschancen, möchten aber trotzdem nur beschränkt Risiken eingehen.
Aktienanteil maximal 25%.

31 – 40 Punkte (Ausgewogen / Strategie Pilatus)

Sie setzen auf gute Erträge und sind bereit, dafür auch etwas zu riskieren. Auf Sicherheit und damit auf Obligationen möchten Sie aber nicht verzichten. Aktienanteil maximal 50%.

41 – 50 Punkte (Wachstum / Strategie Brisen)

Sie sind längerfristig an einem höheren Kapitalwachstum interessiert und risikofreudig. Sie setzen auf Aktien und einen niedrigen Anteil an festverzinslichen Papieren (Obligationen). Aktienanteil maximal 75%.

51 – 60 Punkte (Dynamisch / Strategie Titlis)

Sie wollen längerfristig ein maximales Kapitalwachstum und sind dafür auch bereit, grosse Risiken einzugehen.
Aktienanteil maximal 100%.

Ihr Entscheid

In Kenntnis meines Risikochecks und der von wesinvest abgegebenen Empfehlung zur Gewichtung des Aktien- und Obligationenteils entscheide ich mich für folgende Anlagestrategie:

Einkommen / Strategie Rigi

Konservativ / Strategie Mythen

Ausgewogen / Strategie Pilatus

Wachstum / Strategie Brisen

Dynamisch / Strategie Titlis

Sollte die von mir gewählte Anlagestrategie von der Empfehlung unter „Auswertung des Risikochecks“ abweichen, bestätige ich, diesen Entscheid bewusst gefällt zu haben.

Erklärung

Ich erkläre, alle Fragen wahrheitsgemäss beantwortet, die erhaltenen Punkte zusammengezählt und das dem Punktetotal zugeordnete Risikoprofil sowie die entsprechende Anlagestrategie verstanden zu haben.

Ich bestätige, dass mir keine Renditeversprechungen abgegeben wurden und ich darauf aufmerksam gemacht wurde, dass eine positive Wertentwicklung in der Vergangenheit keine Garantie für eine positive Entwicklung in der Zukunft ist.

Ort / Datum: _____

Unterschrift Kunde: _____

Berater:

Ort / Datum: _____

Name, Vorname, Unterschrift _____