

RISIKOPROFIL

Risikofähigkeit (objektive Kriterien)

Haben Sie sofort verfügbare Ersparnisse?

- 1 P: Ich verfüge sofort über drei bis fünf Monatsgehälter
- 2 P: Ich verfüge sofort über zwei Monatsgehälter
- 3 P: Ich verfüge sofort bis ca. einem Monatsgehalt

Wie hoch ist Ihr gesamtes Anlagevermögen?

- 1 P: Über CHF 100'000
- 2 P: CHF 50'000 bis 100'000
- 3 P: Weniger als CHF 50'000

Wie hoch ist Ihr jährlich verfügbares Kapital für Anlageprodukte?

- 1 P: CHF 50'000 und mehr
- 2 P: CHF 10'000 bis 50'000
- 3 P: unter CHF 10'000

Risikobereitschaft (subjektive Kriterien)

Welche Geldanlagen haben Sie bisher bevorzugt / gehandelt?

Festverzinsliche

- 1 P: Obligationen, Obligationenfonds
- 2 P: Kassenobligationen oder Festgelder
- 3 P: Nur Sparkonto oder Kapitalanlagen Säule 3a/b

Fonds

- 1 P: Mehrheit Aktien
- 2 P: Mehrheit Obligationen
- 3 P: Keine

Einzeltitle

- 1 P: Aktien
- 2 P: Obligationen
- 3 P: Keine

Wie handeln Sie bei Kursschwankungen?

- 1 P: Für überdurchschnittliche Gewinne, nehme ich gerne höhere Kursschwankungen in Kauf
- 2 P: Für höhere Gewinnchancen nehme ich gewisse Kursschwankungen in Kauf
- 3 P: Ich toleriere nur geringe Kursschwankungen

Nach dem Kauf steigt der Kurs um 30%, die Prognosen sind weiterhin positiv. Was machen Sie?

- 1 P: Ich investiere mehr
- 2 P: Ich warte ab
- 3 P: Ich verkaufe sofort

Nach dem Kauf sinkt der Kurs um 30%, die Prognosen sind jedoch positiv. Was machen Sie?

- 1 P: Ich warte ab, bis es definitiv aufwärts geht und investiere noch mehr
- 2 P: Ich warte ab
- 3 P: Ich verkaufe sofort

Welche Aussage beschreibt Ihr Anlageverhalten am besten?

- 1 P: Mehrheitlich höhere Gewinnchancen mit höherem Risiko, Rest mit tieferem Risiko
- 2 P: Ausgewogen, Gewinnchancen und Risiken etwa zu gleichen Teilen
- 3 P: Mehrheitlich niedriges Risiko, den Rest mit höheren Gewinnchancen

_____ Gesamtpunktezahl

AUSWERTUNG RISIKOPROFIL

| Erreichte Punktezahl | Musterdepot | Zielrendite | Verlustbereitschaft | Empfohlener Anlagehorizont |
|----------------------|-------------|-------------|---------------------|----------------------------|
| 10 - 15 Punkte | Aktien | 8% - 10% | 35% - 50% | > 10 Jahre |
| 16 - 20 Punkte | Dynamisch | 6% - 8% | 25% - 35% | > 8 Jahre |
| 21 - 25 Punkte | Ausgewogen | 4% - 6% | 15% - 25% | > 6 Jahre |
| 26 - 30 Punkte | Konservativ | 2% - 4% | 10% - 15% | > 3 Jahre |

MUSTERDEPOTS

Konservativ Zielrendite 2% - 4%

Eignet sich für Anleger, die einen Vermögenserhalt ohne grosse Schwankungen ins Auge fassen. Dabei ist kein hoher Wertzuwachs das Ziel, vielmehr steht der inflationsbereinigte Erhalt des Vermögens im Vordergrund.

Ausgewogen Zielrendite 4% - 6%

Diese Strategie ist für Anleger geeignet, welche nicht auf die Vorzüge regelmässiger Erträge von Obligationen verzichten wollen und gleichzeitig von den Chancen auf Aktienkursgewinne und regelmässigen Dividenden- Ausschüttungen profitieren möchten.

Dynamisch Zielrendite 6% - 8%

Für Anleger, die vorwiegend von den Ertragschancen an internationalen Aktienmärkten und zum Teil auch vom Potential der internationalen Obligationenmärkte profitieren möchten. Eine erhöhte Risikofreudigkeit sowie –Fähigkeit seitens der Anleger sind Voraussetzungen dafür.

Aktien Zielrendite 8% - 10%

Eignet sich vor allem für langfristig orientierte, risikobewusste Anleger die auch höhere Wertschwankungen ihres Portefeuilles in Kauf nehmen können, gleichzeitig aber von attraktiven Dividendenrenditen und den überdurchschnittlichen Ertragschancen der internationalen Aktienmärkte profitieren wollen.