



Anhang 1 zum Vermögensverwaltungsvertrag:

Risikoprofil und Anlagestrategie

Kunden-Nr.:	
Name / Vorname / Firma:	

1. Referenzwährung

Die Referenzwährung ist Schweizer Franken (CHF) oder Euro (EUR) oder US-Dollar (USD)

2. Risikoprofil

2.1. Anlageziele (Risikobereitschaft)

Welcher Betrag soll angelegt werden?

CHF: ca.

Wie sehen die aktuelle Lebenssituation und die Zukunftspläne aus?

	Aktuell	Plan
Beruf		
Aus- und Weiterbildung		
Familie (Zivilstand/Kinder)		

Wie lang ist der Anlagehorizont?

Punkte

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> 3 Jahre | 1 |
| <input type="checkbox"/> 3 bis 5 Jahre | 2 |
| <input type="checkbox"/> 5 bis 8 Jahre | 3 |
| <input type="checkbox"/> 8 bis 12 Jahre | 4 |
| <input type="checkbox"/> mehr als 12 Jahre | 5 |

Was ist der Zweck der Anlage?

Punkte

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Kapitalerhalt und nach Möglichkeit regelmässigen Ertrag erzielen | 1 |
| <input type="checkbox"/> Regelmässig Ertrag erzielen | 2 |
| <input type="checkbox"/> Ausgewogenes Vermögenswachstum und Ertrag erzielen | 3 |
| <input type="checkbox"/> Vermögenwachstum durch Kapitalgewinne erzielen | 4 |
| <input type="checkbox"/> Vermögenwachstum durch möglich hohe Kapitalgewinne erzielen | 5 |

Wie hoch ist die Risikobereitschaft bei einem möglichen Wertverlust von mehr als 15%?

Punkte

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Tiefe Risikobereitschaft. Verkauf aller Positionen, um weitere Verluste zu vermeiden | 1 |
| <input type="checkbox"/> Moderate Risikobereitschaft. Reduzierung des Risikos um teilweise konservativ umzuschichten | 2 |
| <input type="checkbox"/> Erhöhte Risikobereitschaft. Vorläufig keine Änderung, ggf. später die Strategie ändern | 3 |
| <input type="checkbox"/> Hohe Risikobereitschaft. Halten der Positionen, da Märkte grossen Schwankungen unterliegen können | 4 |
| <input type="checkbox"/> Sehr hohe Risikobereitschaft. Erhöhung der Positionen um später mit hohen Gewinne zu verkaufen | 5 |

Anzahl der Punkte für Risikobereitschaft:

2.2. Finanzielle Verhältnisse (Risikofähigkeit)

Woher stammt das regelmässige Einkommen?

Punkte

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> nur unregelmässiges Einkommen | 1 |
| <input type="checkbox"/> Renten, Sozialleistungen oder Alimente | 2 |
| <input type="checkbox"/> Einkommen aus selbständiger oder unselbständiger Erwerbstätigkeit | 3 |
| <input type="checkbox"/> Einkommen aus Vermögen und Anlagen (inkl. Mieteinnahmen) | 4 |
| <input type="checkbox"/> Eine Kombination aus mehreren Einkommensquellen | 5 |

Wie hoch ist das jährlich regelmässige Einkommen ca. in CHF?



Wie hoch ist die jährliche Sparquote?

Punkte

- Es können kaum Ersparnisse aus dem regelmässigen Einkommen gebildet werden 1
- Es können bis zu 10% angespart werden 2
- Es können bis zu 20% angespart werden 3
- Es können bis zu 30% angespart werden 4
- Es können mehr als 30% angespart werden 5

Wie hoch ist das Vermögen ca. in CHF?

Wie lange könnte der Kunde vom Vermögen leben, wenn das Einkommen ausfallen würde?

Punkte

- weniger als 1 Jahr 1
- 1 bis 3 Jahre 2
- 3 bis 5 Jahre 3
- 5 bis 8 Jahre 4
- mehr als 8 Jahre 5

Anzahl der Punkte für Risikofähigkeit:

2.3. Auswertung und Ergebnis



3. Anlagestrategie

3.1. Anlagestrategien

Die Anlagestrategien, mit denen wir in den letzten Jahren die Depots verwaltet haben, bleiben weiterhin bestehen. Es sind dies die Strategien:

- **SAVED:** konservative Anlage mit ca. 30% Aktien oder Aktienfonds bei vorwiegendem Schwerpunkt in Dividendenstrategie und Blue-Chips; die Bondfonds wurden aufgrund der Niedrigzinsen geringer gewichtet, dafür eher Immobilienfonds und Konvertibles hinzugefügt (Risikoprofil tief bis moderat)
- **BALANCED:** die ausgewogene Strategie mit diversen Anlageklassen bei ca. 65% Aktienanteil, auch mit Dividendenpapieren sowie Immobilienfonds, Konvertibles. (Risikoprofil moderat bis erhöht)
- **DYNAMIC:** die Wachstumsstrategie mit teilweise 100% Aktienanteil inklusive modernen Technologieaktien sowie Rohstoffe (Risikoprofil hoch bis sehr hoch)
- **SPECIALS:**
 - **SUSTAINED:** vorwiegend Aktien und Aktienfonds im Bereich der Erneuerbaren Energien, Nachhaltigkeit und Ökologie
 - **EDELMETALLE:** Eine reine Edelmetallstrategie in ETFs von den physisch unterlegtem Gold, Silber, Platin und Palladium

Die detaillierte Auswertung des Risikoprofils hilft dem Kunden sich persönlich eine Anlagestrategie zu wählen oder die Empfehlung des Vermögensverwalters zu übernehmen. Die SPECIALS-Wünsche können weiterhin hinzugenommen werden.

Auch unterstützt die Auswertung des eigenen Risikoprofils eine regelmässige Überprüfung, ob die einst gewählte Anlagestrategie noch dem gegenwärtigen Profil entspricht. Der Kunde kann so jederzeit dem Vermögensverwalter seine Änderungswünsche auch in elektronischer Form (Email) mitteilen.



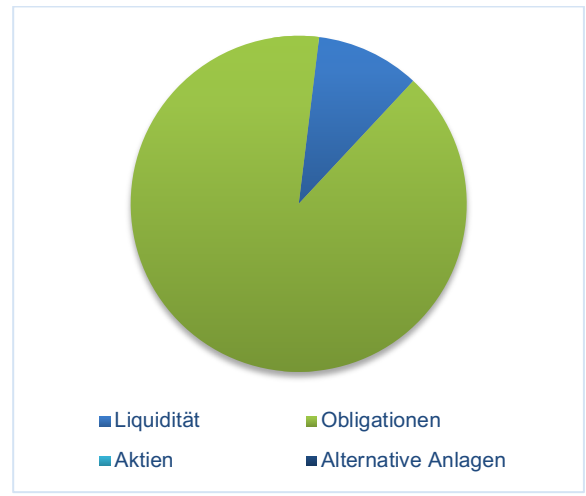
3.2. Empfohlene Anlagestrategie

A – Zinsertrag

Der einkommensorientierte Anleger legt grossen Wert auf die Erhaltung seines Kapitals und strebt einen regelmässigen Ertrag an. Grosse Kurschwankungen im Portfolio sind unerwünscht.

Anlagekategorien	mindestens	mittel	maximal
Liquidität	5%	-.%	10%
Obligationen	70%	80%	90%
Aktien	0%	5%	10%
Alternative Anlagen	0%	-	5%

Währungsaufteilung	mindestens	mittel	maximal
Schweizer Franken	75%	85%	90%
Fremdwährungen	0%	5%	10%

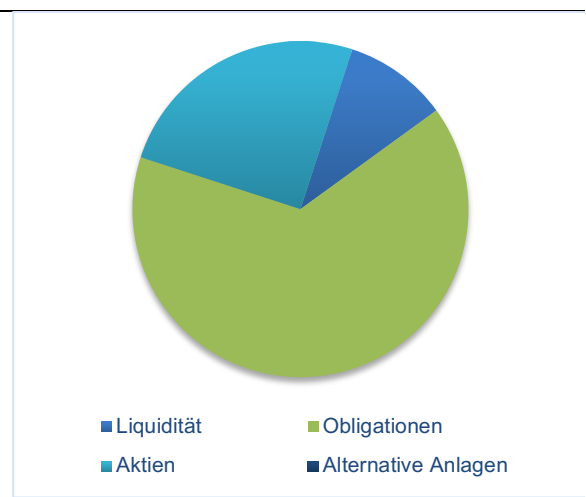


B – Einkommen (SAVED)

Der konservative Anleger legt Wert auf eine kontinuierliche Wertentwicklung seines Kapitals. Kleinere Kursschwankungen im Portfolio werden, zugunsten der höheren Performancemöglichkeiten aufgrund der geringen Aktienbeimischung, akzeptiert.

Anlagekategorien	mindestens	mittel	maximal
Liquidität	5%	10%	15%
Obligationen	40%	50%	65%
Aktien	15%	25x%	30%
Alternative Anlagen	0%	-	10%

Währungsaufteilung	mindestens	mittel	maximal
Schweizer Franken	40%	50%	65%
Fremdwährungen	15%	30%	40%

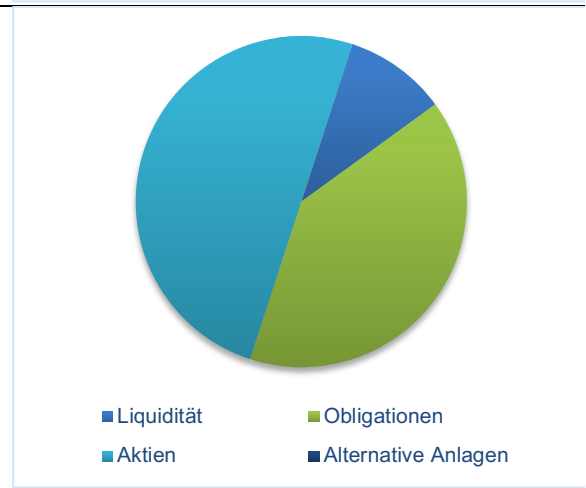


C – Ausgewogen (BALANCED)

Der ausgewogene Anleger will mittel- bis langfristig einen ansehnlichen Wertzuwachs erzielen. Die damit verbundene Volatilität wird mittels Beimischung festverzinslicher Anlagen begrenzt. Mittlere Kursschwankungen im Portfolio werden akzeptiert.

Anlagekategorien	mindestens	mittel	maximal
Liquidität	5%	-	10%
Obligationen	25%	35%	40%
Aktien	50%	65%	70%
Alternative Anlagen	0%	-	10%

Währungsaufteilung	mindestens	Mittel	maximal
Schweizer Franken	30%	45%	60%
Fremdwährungen	40%	50%	65%



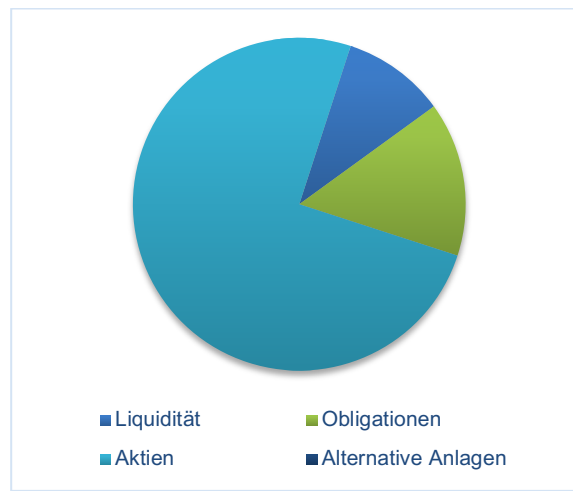


D – Wachstum (DYNAMIC und BALANCED +)

Der wachstumsorientierte Anleger will ein überdurchschnittliches Kapitalwachstum erzielen. Er ist bereit, entsprechende Risiken einzugehen, welche mittels eines kleinen Anteils festverzinslicher Anlagen etwas begrenzt werden. Kursschwankungen werden, zugunsten der hohen zu erwartenden langfristigen Performance, bewusst in Kauf genommen.

Anlagekategorien	mindestens	mittel	maximal
Liquidität	5%	-	10%
Obligationen	10%	12%	15%
Aktien	70%	75%	90%
Alternative Anlagen	0%	-	7%

Währungsaufteilung	mindestens	mittel	maximal
Schweizer Franken	10%	-%	20%
Fremdwährungen	75%	80%	90%

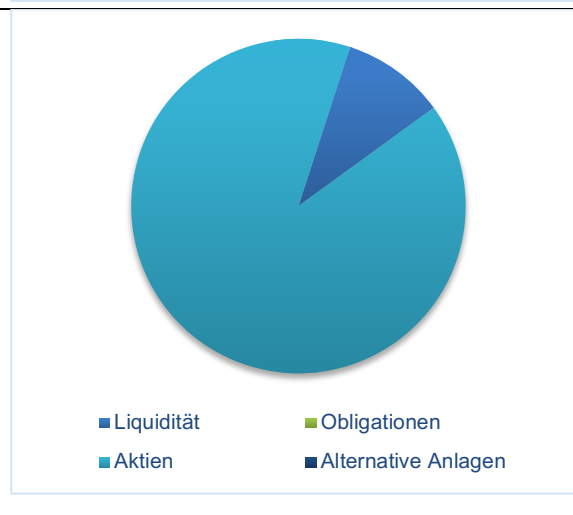


E – Kapitalgewinn (DYNAMIC)

Der kapitalgewinnorientierte Anleger wünscht ein reines Aktienportfolio. Die damit verbundenen Wertschwankungen seiner Anlagen nimmt er bewusst in Kauf, er ist erfahren mit Finanzdienstleistungen und Finanzinstrumenten und hat einen längerfristigen Anlagehorizont (mindestens 12 Jahre).

Anlagekategorien	mindestens	mittel	maximal
Liquidität	0%	-%	10%
Obligationen	0%	-%	5%
Aktien	90%	95%	100%
Alternative Anlagen	0%	-	5%

Währungsaufteilung	mindestens	mittel	maximal
Schweizer Franken	0%	-%	10%
Fremdwährungen	90%	95%	100x%



3.3. Abweichung von der empfohlenen Anlagestrategie auf Wunsch des Kunden

In Abweichung zur vorgenannten vom Vermögensverwalter empfohlenen Anlagestrategie wünscht der Kunden nachfolgende Anlagestrategie:

- Zinsertrag Einkommen (SAVED) Ausgewogen (BALANCED) Wachstum Kapitalgewinn (DYNAMIC)

Der Kunde bestätigt, dass er vom Vermögensverwalter in für ihn verständlicher Weise über das mit der von ihm gewählten Anlagestrategie verbundene Risiko aufgeklärt wurde und er das mit der von ihm gewählten Anlagestrategie einhergehende Risiko bereit ist zu tragen. Dem Kunden ist bewusst und er ist damit einverstanden, dass der Vermögensverwalter folglich keine Eignungsprüfung hinsichtlich seiner Anlageziele und finanziellen Verhältnisse durchführen kann und die vereinbarte Finanzdienstleistung ausschliesslich gemäss der vom Kunden gewählten Anlagestrategie erbringt. Der Kunde bestätigt ferner, dass das vorliegende Portfolio nur einen Teil seines Gesamtvermögens ausmacht und das Risiko der gewählten Anlagestrategie seinem Willen entspricht.

3.4. Erstellen eines Risikoprofils nicht möglich

Der Kunde möchte nicht alle Angaben zur Erstellung eines Risikoprofils angeben. Damit reichen die Informationen für die Erstellung eines Risikoprofils nicht aus. So verzichtet der Kunde auf die Erstellung eines Risikoprofils und wünscht die in Punkt 3.3 angekreuzte Anlagestrategie oder belässt es bei der bisher gewählten Strategie nach Punkt 3.1.

Der Kunde bestätigt, dass er vom Vermögensverwalter in für ihn verständlicher Weise über das mit der von ihm ausgewählten Anlagestrategie verbundene Risiko aufgeklärt wurde. Ihm ist bewusst und damit einverstanden, dass der Vermögensverwalter folglich keine Eignungsprüfung hinsichtlich seiner Anlageziele und finanziellen Verhältnisse durchführen kann und die vereinbarte Vermögensverwaltung ausschliesslich gemäss der von ihm gewählten Anlagestrategie erbringt. Der Kunde bestätigt ferner, dass das vorliegende Portfolio nur einen Teil seines Gesamtvermögens ausmacht und das Risiko der gewählten Anlagestrategie seinem individuellen Risikoprofil entspricht.



4. Anlagewünsche oder Beschränkungen

Der Kunde wünscht, dass der Vermögensverwalter nachfolgende Anlagen mit berücksichtigt:

Der Kunde möchte auf keinen Fall, dass nachfolgende Anlagen seinem Portfolio hinzugefügt werden:

Es gilt hier die gleiche Bestätigung des Kunden hinsichtlich des damit verbundenen Risikos wie in Punkt 3.4 Abs.2.

5. Bestätigung

Mit seiner Unterschrift bestätigt der Kunde, dass sämtliche oben aufgeführten Angaben korrekt und wahr sind. Er verpflichtet sich, für die Finanzdienstleistung relevante Änderungen mit Auswirkungen auf das Risikoprofil und/oder die Anlagestrategie dem Vermögensverwalter unverzüglich und unaufgefordert mitzuteilen.

Der Kunde bestätigt, dass er vom Vermögensverwalter über die Eigenschaften und die zugrunde liegenden Risiken der vereinbarten Finanzdienstleistung sowie der vereinbarten Anlagestrategie aufgeklärt wurde und diese verstanden hat.

Ort und Datum

Unterschrift des Kunden

Ort und Datum

Unterschrift des Vermögensverwalters
