

Wechsel Anlagestrategie für Freizügigkeitskonto

Wir bitten Sie, das beigelegte Formular **«Anlegerprofil»** vollständig ausgefüllt und unterschrieben zusammen mit Ihrem Antrag einzureichen. Mithilfe Ihrer Angaben können wir Ihnen ein Angebot unterbreiten, das Ihren Bedürfnissen, Ihrer finanziellen Situation und Ihrer Risikobereitschaft entspricht.

Konto-Nr.

Wohnsitz (Str./Nr.)

Name

PLZ/Ort

Vorname

Telefon

Gestützt auf Ziffer 3 des Anlagereglementes beantrage ich einen Wechsel meiner Anlagestrategie:

- für den gesamten Saldo (inskünftige Überträge werden ausschliesslich in die neue Anlagestrategie investiert)
- für einen Teilbetrag von:

CHF

- inskünftige Überträge sollen in die bisherige Anlagestrategie investiert werden
- inskünftige Überträge sollen in die neue Anlagestrategie investiert werden

Meine bisherige Anlagestrategie

- 25
 35
 45
 Obligationen
 Geldmarkt
 Kapitalschutz 85+

Meine neue Anlagestrategie*

- 25
 35
 45
 Obligationen
 Geldmarkt
 Kapitalschutz 85+

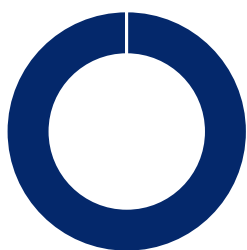
*Bei einem Wechsel der Anlagestrategie kann nur eine neue Anlagestrategie ausgewählt werden.

Für den Verkauf bzw. den Erwerb von Anteilen ist Ziffer 3 des Anlagereglementes massgebend. Ich habe zur Kenntnis genommen, dass nur ein Wechsel der Anlagestrategie pro Jahr spesenfrei ist.

Ort, Datum

Unterschrift

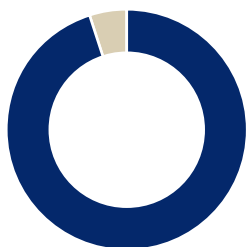
Anlagestrategien



Asset Allocation

(Richtwerte)

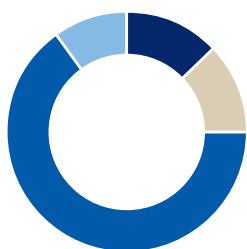
- 100% Geldmarkt CHF



Asset Allocation

(Richtwerte)

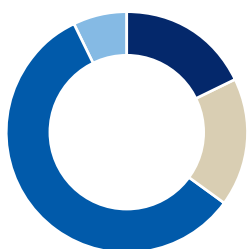
- 95% Obligationen in CHF und Geldmarkt CHF
- 5% Obligationen in Fremdwährungen



Asset Allocation

(Richtwerte)

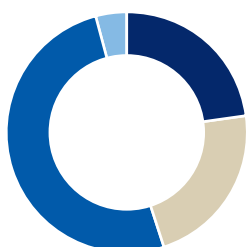
- 13% Aktien Schweiz
- 12% Aktien International
- 65% Obligationen in CHF
- 10% Obligationen in Fremdwährungen



Asset Allocation

(Richtwerte)

- 18% Aktien Schweiz
- 17% Aktien International
- 58% Obligationen in CHF
- 7% Obligationen in Fremdwährungen



Asset Allocation

(Richtwerte)

- 23% Aktien Schweiz
- 22% Aktien International
- 51% Obligationen in CHF
- 4% Obligationen in Fremdwährungen



Referenzportfolio:

Aufteilung nach BVV2

(Richtwerte)

- 10% Obligationen in CHF
- 30% Obligationen in Fremdwährungen
- 20% Aktien Schweiz
- 20% Aktien International
- 10% Immobilien
- 10% Rohstoffe

Anlagestrategie Geldmarkt

Die Strategie ist vorzugsweise in festverzinsliche Anlagen mit kurzer Restlaufzeit investiert. Das Anlageziel ist die Ertragsoptimierung aus Zinsen mit kleinstmöglichen Kursschwankungen.

Die Anlagestrategie hat keinen Aktienanteil.

Anlagestrategie Obligationen

Die Strategie ist in Obligationen und anderen Forderungspapieren von Schuldern investiert, welche in überdurchschnittlich hohem Masse von aktuellen Marktentwicklungen profitieren können. Das Anlageziel ist die Ertragsoptimierung aus Zinsen unter Vermeidung von starken Kursschwankungen.

Die Anlagestrategie hat keinen Aktienanteil.

Anlagestrategie 25

Die Strategie ist primär in festverzinsliche Anlagen und in beschränktem Ausmass in Aktien investiert. Das Anlageziel ist die Ertragsoptimierung aus Zinsen und Kursgewinnen unter Vermeidung starker Kursschwankungen.

Der strategische Aktienanteil beträgt 25%.

Anlagestrategie 35

Die Strategie ist in einer ausgewogenen Mischung in Aktien und festverzinsliche Anlagen investiert. Das Anlageziel ist, durch die Ausnutzung von Kursgewinnen einen höheren Ertrag zu erwirtschaften, wobei Kursschwankungen in Kauf genommen werden müssen.

Der strategische Aktienanteil beträgt 35%.

Anlagestrategie 45

Die Strategie ist in festverzinsliche Anlagen und in verstärktem Ausmass in Aktien investiert. Das Anlageziel ist, durch die Ausnutzung von Kursgewinnen einen höheren Ertrag zu erwirtschaften, wobei auch hohe Kursschwankungen in Kauf genommen werden müssen.

Der strategische Aktienanteil beträgt 45%.

Anlagestrategie mit Kapitalschutz

Der Zurich Invest Protect 85+ investiert hauptsächlich in verschiedene Geldmarkt-, Obligationen- und Aktienanlagen sowie zu einem geringeren Teil in Immobilien und Rohstoffe. Der Fonds investiert bei stabilen Märkten verstärkt in renditeorientierte Anlagen wie Aktien, Obligationen, Immobilien und Rohstoffe. In Phasen hoher Volatilität wird das Fondsvermögen verstärkt in sicherheitsorientierte Instrumente wie Geldmarkt und Liquidität angelegt.

Risiken

Mit Ihrer Investition in den Zurich Invest Protect 85+ nehmen Sie an den Finanzmärkten teil. Ihr im Fonds investiertes Kapital ist zu min. 85% abgesichert. Beim Kapitalschutz von 85 Prozent handelt es sich nicht um eine absolute Garantie. Im Fall eines Konkurses des Kapitalschutzgebers kann ein unter den Kapitalschutz von 85% hinausgehender Verlust nicht ausgeschlossen werden. Sollte der Fondswert auf bzw. unter die Kapitalschutzhöhe fallen, wird der Fonds aufgelöst.

Anlegerprofil

Wir bitten Sie, das Anlegerprofil gewissenhaft auszufüllen. So können wir Ihnen ein Angebot unterbreiten, das Ihren Bedürfnissen, Ihrer finanziellen Situation und Ihrer Risikobereitschaft entspricht.

1 Personenangaben

Vorname _____ Name _____

Geburtsdatum

--	--	--	--	--	--	--	--

Auf das Anlegerprofil kann nur im nachstehenden Fall verzichtet werden (Wenn zutreffend, bitte ankreuzen):

- Der Abschluss erfolgt über einen Makler, der nicht der Zürich Versicherungs-Gesellschaft AG angehört und auch nicht Vermittler eines Unternehmerngeneralagenten der Zürich Versicherungs-Gesellschaft AG ist.

Ein Anlegerprofil wurde **innerhalb der letzten sechs Monate** durch meinen Makler erhoben, der den Vertragspartner über die Bedeutung des Anlegerprofils und die Auswirkungen der Wahl einer Anlagestrategie informiert hat. Er ist verantwortlich für die fachgerechte Beratung und die Angemessenheit der von mir gewählten Anlagestrategie.

Diese Option kann nicht gewählt werden, wenn Produkte der Zurich Invest AG (ZIAG) gewünscht werden.

Zu welchem Zweck soll das Geschäft abgeschlossen werden?

2 Fragebogen

Wie alt sind Sie?

- Unter 35 Jahre
 35–50 Jahre
 51–60 Jahre
 Über 60 Jahre

Bewertung
15
10
5
0

Wie hoch ist Ihr jährliches Bruttoeinkommen in CHF?

- Unter 75'000
 75'000–150'000
 150'001–300'000
 Über 300'000

Bewertung
5
10
20
30

Wie viel sparen Sie jährlich ohne 2. Säule in CHF?

- Unter 10'000
 10'000 und mehr

Bewertung
5
10

Wie hoch ist Ihr Nettovermögen in CHF (nach Schuldenabzug, ohne BVG-Guthaben und Säule 3a)?

- Unter 150'000
 150'000–350'000
 350'001–650'000
 Über 650'000

Bewertung
0
5
10
15

Haben Sie eine Liquiditätsreserve von mindestens 3 Monatsgehältern?

- Ja
 Nein

Bewertung
5
0

In welche Anlagekategorie würden Sie am ehesten investieren?

- In eine konservative Anlage mit geringen Wertschwankungen, bei der Sicherheit im Vordergrund steht. **5**
 In eine etwas dynamischere Anlage, die Sicherheit und Wachstum verbindet. Dafür nehme ich Wertschwankungen in meinem Portfolio in Kauf. **10**
 In eine Anlage mit grossem Wachstumspotenzial. Dafür nehme ich grosse Wertschwankungen und mögliche Wertverluste in meinem Portfolio in Kauf. **30**

Bewertung

Was würden Sie tun, wenn die Kurse in kurzer Zeit um 30% fallen?

- Ich verkaufe alles. **5**
 Ich verkaufe einen Teil meiner Anlage. **10**
 Ich mache nichts und beobachte die Marktentwicklung. **15**
 Ich nütze den Rückgang, um zuzukaufen. **35**

Bewertung

Zwischentotal

--

Übertrag

Wie sehen Sie die zukünftige Wirtschaftsentwicklung?

- Ich bin positiv gegenüber der zukünftigen Wirtschaftsentwicklung eingestellt (z. B. nachhaltiges Wachstum).
- Ich habe gegenüber der Wirtschaftsentwicklung gewisse Bedenken (z. B. Stagnation für längere Zeit).
- Ich sehe die Wirtschaftsentwicklung negativ (z. B. Rezession oder sogar Depression).

Bewertung

- 15
- 10
- 0

Haben Sie bereits Erfahrungen mit Investitionen in folgenden Anagemöglichkeiten gemacht?

- Keine
- Obligationen
- Aktien Schweiz
- Aktien international
- Derivate und Hedge-Fonds

Bewertung
(Die Punkte sind zu kumulieren*)

- 0*
- 1*
- 3*
- 4*
- 5*

Punktezahl

3 Anlageempfehlung (Bitte ankreuzen)

Bis 3 Jahre		3 bis 5 Jahre		5 bis 7 Jahre ²			7 bis 10 Jahre ²			10 Jahre und mehr					
				Punkte			Punkte			Punkte					
				<70	70-100	>100	<70	70-100	>100	<70	70-100	>100			
<input type="checkbox"/> ZIVV Konservativ		<input type="checkbox"/> ZIVV Einkommen		<input type="checkbox"/> ZIVV Einkommen	<input type="checkbox"/> ZIVV Ausgewogen	<input type="checkbox"/> ZIVV Ausgewogen	<input type="checkbox"/> ZIVV Einkommen	<input type="checkbox"/> ZIVV Ausgewogen	<input type="checkbox"/> ZIVV Wachstum	<input type="checkbox"/> ZIVV Ausgewogen	<input type="checkbox"/> ZIVV Ausgewogen	<input type="checkbox"/> ZIVV Aktien			
<input type="checkbox"/> TIF Geldmarkt	<input type="checkbox"/> TIF Obligationen	<input type="checkbox"/> TIF Obligationen	<input type="checkbox"/> TIF 25	<input type="checkbox"/> TIF 25	<input type="checkbox"/> TIF 35	<input type="checkbox"/> TIF 35	<input type="checkbox"/> TIF 25	<input type="checkbox"/> TIF 35	<input type="checkbox"/> TIF 45	<input type="checkbox"/> TIF 35	<input type="checkbox"/> TIF 45	<input type="checkbox"/> TIF 100			
<input type="checkbox"/> Anlagestrategie Geldmarkt	<input type="checkbox"/> Anlagestrategie Oblig.	<input type="checkbox"/> Anlagestrategie Oblig.	<input type="checkbox"/> Anlagestrategie 25	<input type="checkbox"/> Anlagestrategie 25	<input type="checkbox"/> Anlagestrategie 35	<input type="checkbox"/> Anlagestrategie 35	<input type="checkbox"/> Anlagestrategie 25	<input type="checkbox"/> Anlagestrategie 35	<input type="checkbox"/> Anlagestrategie 45	<input type="checkbox"/> Anlagestrategie 35	<input type="checkbox"/> Anlagestrategie 45	<input type="checkbox"/> Anlagestrategie 45			
				<input type="checkbox"/> CapitalFund Anlageplan Protect Plus			<input type="checkbox"/> CapitalFund Anlageplan Protect Plus			<input type="checkbox"/> CapitalFund Obligation			<input type="checkbox"/> CapitalFund Anlageplan 45		
Zurich Invest Vermögensverwaltung				<input type="checkbox"/> Vorsorge Premium			<input type="checkbox"/> CapitalFund Obligation			<input type="checkbox"/> CapitalFund Pro Terra			<input type="checkbox"/> CapitalFund Pro Terra		
Zurich Invest Fondsdepot							<input type="checkbox"/> CapitalFund Anlageplan 25			<input type="checkbox"/> Vorsorge Premium			<input type="checkbox"/> CapitalFund Anlageplan 100		
Zurich Invest Vorsorgekonto 3a/ Freizügigkeitskonto (FZ) ¹							<input type="checkbox"/> Vorsorge Premium			<input type="checkbox"/> CapitalFund Anlageplan 35			<input type="checkbox"/> Vorsorge Premium		
Produkte der Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG ²										<input type="checkbox"/> CapitalFund Immobilien			<input type="checkbox"/> Capital Premium		
										<input type="checkbox"/> Vorsorge Premium					

Der Vertragspartner wünscht eine Anlage in ein Kapitalschutzprodukt³

(empfohlene Anlagedauer min. 3 Jahre)

<input type="checkbox"/> Kapital-schutz 85+	<input type="checkbox"/> Kapital-schutz 85+
---	---

¹ Bitte beachten Sie den eingeschränkten Anlagehorizont, falls Sie Ihre Freizügigkeitsgelder nur vorübergehend anlegen (z. B. wegen Arbeitslosigkeit, Auslandsaufenthalt, u. a.) und Ihr Guthaben nach Neuantritt einer Stelle wieder in eine Pensionskasse einzahlen müssen.

² Bei den Produkten der Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG sind Laufzeiten unter 10 Jahren lediglich in der Säule 3a möglich.

³ Bei dem Kapitalschutz handelt es sich jedoch nicht um eine Garantie; bei aussergewöhnlichen Marktbedingungen (beispielsweise überdurchschnittlich hohe Marktvolatilität) kann ein über den Kapitalschutz hinausgehender Verlust nicht völlig ausgeschlossen werden.

Weitere Informationen zur Anlagestrategie bzw. den einzelnen Anlagekategorien entnehmen Sie bitte den entsprechenden Produktunterlagen. Diese Anlageempfehlung basiert auf Ihren Angaben im vorliegenden Anlegerprofil, das eine Momentaufnahme Ihrer Risikofähigkeit zum Zeitpunkt der Unterzeichnung des Produkteröffnungsantrags ist. Es erhebt keinen Anspruch auf dauerhafte Gültigkeit. Sollte sich Ihre Risikofähigkeit während der Vertragslaufzeit erheblich verändern, kontaktieren Sie bitte umgehend Ihren Berater, damit Ihre Anlagestrategie überprüft und angepasst werden kann. Weder die Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG noch die Zurich Invest AG können eine Haftung bei diesbezüglichen Unterlassungen Ihrerseits übernehmen. Zu den möglichen Änderungen Ihrer persönlichen Verhältnisse zählen insbesondere Ihre finanziellen Voraussetzungen, Ihr Investitionsverhalten und Ihr Anlagehorizont. Ihr Berater steht Ihnen bei der notwendigen Anpassung Ihrer Anlagestrategie gerne unterstützend zur Verfügung.

Falls Sie sich für eine risikoreichere Anlagestrategie als die von Zurich empfohlene entscheiden, weisen wir Sie ausdrücklich auf das damit verbundene erhöhte Risiko von Wertschwankungen und möglichen Wertverlusten hin. Wir machen Sie zudem darauf aufmerksam, dass eine Investition in eine risikoreichere Anlagestrategie nicht Ihrer Risikofähigkeit und Risikobereitschaft gemäss obigem Anlegerprofil entspricht. Bei einer defensiveren Anlagestrategie hingegen können Ihnen allfällige Gewinne entgehen. Wir weisen ausdrücklich darauf hin, dass auch bei einer individuellen Auswahl eines oder mehrerer Anlagefonds ein Risiko von Wertschwankungen und Wertverlusten oder entgangenen Gewinnen besteht. Bei individueller Fondswahl ist eine Überprüfung, ob Ihre Anlage Ihrer Risikofähigkeit und Risikobereitschaft dem vorliegenden Anlegerprofil entspricht, nicht möglich.

4 Gewünschtes Produkt (Bitte immer ausfüllen)

Lebensversicherungen

- Vorsorge Premium – maximale Garantie im Erlebensfall
- Capital Premium – 80% garantierte Leistung im Erlebensfall
- CapitalGarant

CapitalFund

Anlageplan

_____ % garantierte Leistung im Erlebensfall

CapitalFund – individuelle Anlagefondsauswahl gemäss Leistungsblatt zum Antrag

Zurich Invest AG

Zurich Invest Vermögensverwaltung: Anlagestrategie

Zurich Invest Fondsdepot: Fonds

Vorsorgekonto 3a: Anlagestrategie

Freizügigkeitskonto (FZ): Anlagestrategie

5 Unterschriften

Vertragspartner

Der Berater hat das Anlegerprofil mit mir besprochen. Den Inhalt dieses Anlegerprofils habe ich zur Kenntnis genommen und verstanden.

Ort, Datum

Unterschrift

Berater

Der Vertragspartner ist über die Bedeutung seines Anlegerprofils sowie den Anlagecharakter, die Anlagerisiken und die Produktwahl ausführlich informiert worden und hat die Erklärungen verstanden.

Ort, Datum

Unterschrift

Zürich Versicherungs-Gesellschaft AG
Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG
Zurich Invest AG
Postfach, 8085 Zürich
Telefon 0800 80 80 80, www.zurich.ch
