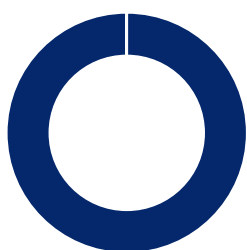




## Anlagestrategien



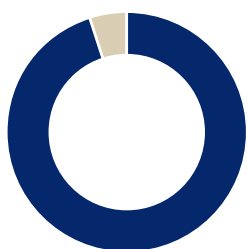
**Asset Allocation**  
(Richtwerte)

- 100% Geldmarkt CHF

### 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.



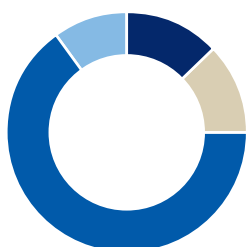
**Asset Allocation**  
(Richtwerte)

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

### 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.



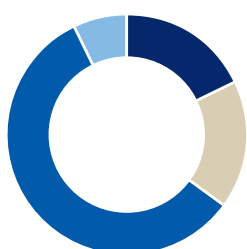
**Asset Allocation**  
(Richtwerte)

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

### 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%.



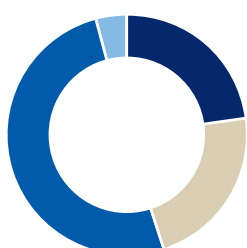
**Asset Allocation**  
(Richtwerte)

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

### 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%.



**Asset Allocation**  
(Richtwerte)

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

### 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%.



**Referenzportfolio:  
Aufteilung nach BVV2**  
(Richtwerte)

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

### 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 Fonds Wert auf bzw. unter die Kapitalschutzhöhe fallen, wird der Fonds aufgelöst.

# Bedingungen

## Vorsorgevereinbarung für Vorsorgekonto 3a

### 1. Inhalt der Vorsorgevereinbarung

Der Inhalt der Vorsorgevereinbarung richtet sich nach den in diesem Dokument aufgenommenen Angaben und dem Stiftungs- und Anlagereglement der Zurich Invest Bankstiftung (nachfolgend Stiftung genannt) sowie den anwendbaren Gesetzesbestimmungen. Mit seiner Unterschrift bestätigt der Vorsorgenehmer, das Reglement der Stiftung (bestehend aus Stiftungs- und Anlagereglement sowie den Konditionen) erhalten zu haben und deren Inhalt ausdrücklich als integrierenden Bestandteil der Vorsorgevereinbarung anzuerkennen. Die Bestimmungen der Vorsorgevereinbarung inkl. Stiftungs- und Anlagereglement gehen den Konditionen der Stiftung vor.

### 2. Eröffnung eines Vorsorgekontos

Die Stiftung eröffnet zugunsten des Vorsorgenehmers ein Vorsorgekonto. Die im Auftrag des Vorsorgenehmers und im Namen der Stiftung erworbenen Anteile an den über die Stiftung angebotenen Vermögensanlagen werden mit ihrem jeweiligen Wert dem Vorsorgekonto gutgeschrieben. Art. 5 der Verordnung über die steuerliche Abzugsberechtigung für Beiträge an anerkannte Vorsorgeformen (BVV3) wird eingehalten.

### 3. Widerrufsrecht/Kontoeröffnung

Der Vorsorgenehmer hat das Recht, innert sieben Tagen ab Unterzeichnung dieses Antrags gegenüber der Stiftung schriftlich den Widerruf des Antrags zu erklären. Der Stiftung wird eine Frist von 14 Tagen ab Eingang des Antrags gewährt, um diesen anzunehmen. Ohne anderslautende Mitteilung der Stiftung erfolgt die Kontoeröffnung am Tag, an dem die Stiftung dem Vorsorgenehmer schriftlich die Eröffnung des Kontos bestätigt und ihm die von ihr gegenzeichnete Vorsorgevereinbarung zustellt.

### 4. Reglemente und Konditionen

Mindestzahlungsbetrag, Rückzugsbedingungen, Kontoinformationen und andere Bedingungen richten sich nach dem Stiftungs- und Anlagereglement und den jeweils gültigen Konditionen der Stiftung. Die Stiftung ist berechtigt, ihre Reglemente und Konditionen jederzeit zu ändern. Diese werden dem Vorsorgenehmer auf geeignete Weise bekannt gegeben.

### 5. Aufklärung über Anlagerisiken

Mit seiner Unterschrift bestätigt der Vorsorgenehmer, informiert worden zu sein, dass eine Anlage in Anteile der über die Stiftung angebotenen Vermögensanlagen das Risiko in sich birgt, dass der Wert der Anteile im Verlauf der Anlagedauer auch stark sinken kann.

### 6. Datenbearbeitung

Der Vorsorgenehmer ermächtigt die Stiftung Daten zu bearbeiten, die sich aus den Vertragsunterlagen oder der Vertragsabwicklung ergeben. Diese Ermächtigung umfasst insbesondere die physische oder elektronische Datenaufbewahrung, die Verwendung der Daten für die Vertragsabwicklung und für statistische Auswertungen. Ebenso ist die Stiftung ermächtigt, die Daten für Marketingzwecke zu bearbeiten (z. B. Analysen, Erstellung Kundenprofile), diese mit Daten von Drittquellen anzureichern und die Daten an Gesellschaften der Zurich Insurance Group AG in der Schweiz sowie an die Sammelstiftungen der beruflichen Vorsorge der Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG für Marketingzwecke bekanntzugeben. Das Kundenprofil dient der Optimierung der Leistungserbringung und der Unterbreitung von individuellen Angeboten durch die vorgenannten Gesellschaften und deren Vertrieb. Die Stiftung kann im erforderlichen Umfang Daten an die an der Vertragsabwicklung beteiligten Dritten im In- und Ausland zur Bearbeitung weiterleiten.

Sofern ein Makler oder Vermittler für den Vorsorgenehmer bzw. die Stiftung handelt, ist die Stiftung ermächtigt, diesem für die vorgenannten Zwecke Daten des Vorsorgenehmers bekannt zu geben.

Der Vorsorgenehmer nimmt ferner zur Kenntnis, dass die Stiftung Dritte sowie Gesellschaften der Zurich Insurance Group AG, insbesondere im Zusammenhang mit der umfassenden oder teilweisen Auslagerung von Geschäftsbereichen und Dienstleistungen (z. B. Vertragsverwaltung, Zahlungsverkehr, Inkasso, IT) mit der Bearbeitung der Daten, inklusive besonders schützenswerter Daten, beauftragen kann. Dritte und Auftragnehmer können in der Schweiz oder im Ausland ansässig sein. Erfolgt dabei eine Übermittlung der Daten in Länder, in denen eine Gesetzgebung für einen angemessenen Schutz der Daten fehlt, so gewährleistet die Stiftung durch hinreichende Garantien den Schutz der Daten.

Ferner wird die Stiftung ermächtigt, die Daten zur Erfüllung regulatorischer oder gesetzlicher Pflichten oder zur Wahrung berechtigter Interessen offenzulegen. Diese Einwilligung gilt unabhängig vom Zustandekommen des Vertrages. Der Vorsorgenehmer hat das Recht, bei der Stiftung über die Bearbeitung der sie betreffenden Daten die gesetzlich vorgesehenen Auskünfte zu verlangen.

### 7. Maklervergütung

Wenn ein Dritter, z. B. ein Makler, die Interessen des Vorsorgenehmers bei Abschluss oder Betreuung dieser Vorsorgevereinbarung wahrnimmt, ist es möglich, dass die Stiftung diesem Dritten gestützt auf eine Vereinbarung für seine Tätigkeit ein Entgelt bezahlt. Wünscht der Vorsorgenehmer nähere Informationen darüber, so kann er sich an den Dritten wenden.

### 8. Kündigung der Vorsorgevereinbarung

Der Vorsorgenehmer und die Stiftung können die vorliegende Vereinbarung jederzeit schriftlich kündigen, die Stiftung jedoch nur unter Einhaltung einer Kündigungsfrist von 3 Monaten auf das Ende eines Monats.

Massgebend für die Auflösung dieser Vereinbarung sind im Übrigen die gesetzlichen Bestimmungen und das Stiftungs- und Anlagereglement in der jeweils gültigen Fassung.

Zurich Invest Bankstiftung, % Zurich Invest AG  
Hagenholzstrasse 60, 8050 Zürich  
Telefon 0800 808080, [www.zurich.ch](http://www.zurich.ch)

---

47606-1607



# 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

### Haben Sie eine Liquiditätsreserve von mindestens 3 Monatsgehältern?

- Ja  
 Nein

Bewertung

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

### 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

### 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

### 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 <sup>2</sup>			7 bis 10 Jahre <sup>2</sup>			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"/> Vorsorge Premium			<input type="checkbox"/> CapitalFund Obligation			<input type="checkbox"/> CapitalFund Pro Terra		
							<input type="checkbox"/> CapitalFund Anlageplan 25			<input type="checkbox"/> CapitalFund Anlageplan 45		
							<input type="checkbox"/> Vorsorge Premium			<input type="checkbox"/> CapitalFund Pro Terra		
							<input type="checkbox"/> Vorsorge Premium			<input type="checkbox"/> CapitalFund Anlageplan 35		
										<input type="checkbox"/> CapitalFund Anlageplan 100		
										<input type="checkbox"/> CapitalFund Immobilien		
										<input type="checkbox"/> Capital Premium		
										<input type="checkbox"/> Vorsorge Premium		

**Zurich Invest Vermögensverwaltung**

Zurich Invest Fondsdepot

Zurich Invest Vorsorgekonto 3a/ Freizügigkeitskonto (FZ)<sup>1</sup>

Produkte der Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG<sup>2</sup>

Der Vertragspartner wünscht eine Anlage in ein Kapitalschutzprodukt<sup>3</sup>  
(empfohlene Anlagedauer min. 3 Jahre)

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

<sup>1</sup> 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.  
<sup>2</sup> Bei den Produkten der Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG sind Laufzeiten unter 10 Jahren lediglich in der Säule 3a möglich.  
<sup>3</sup> 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.

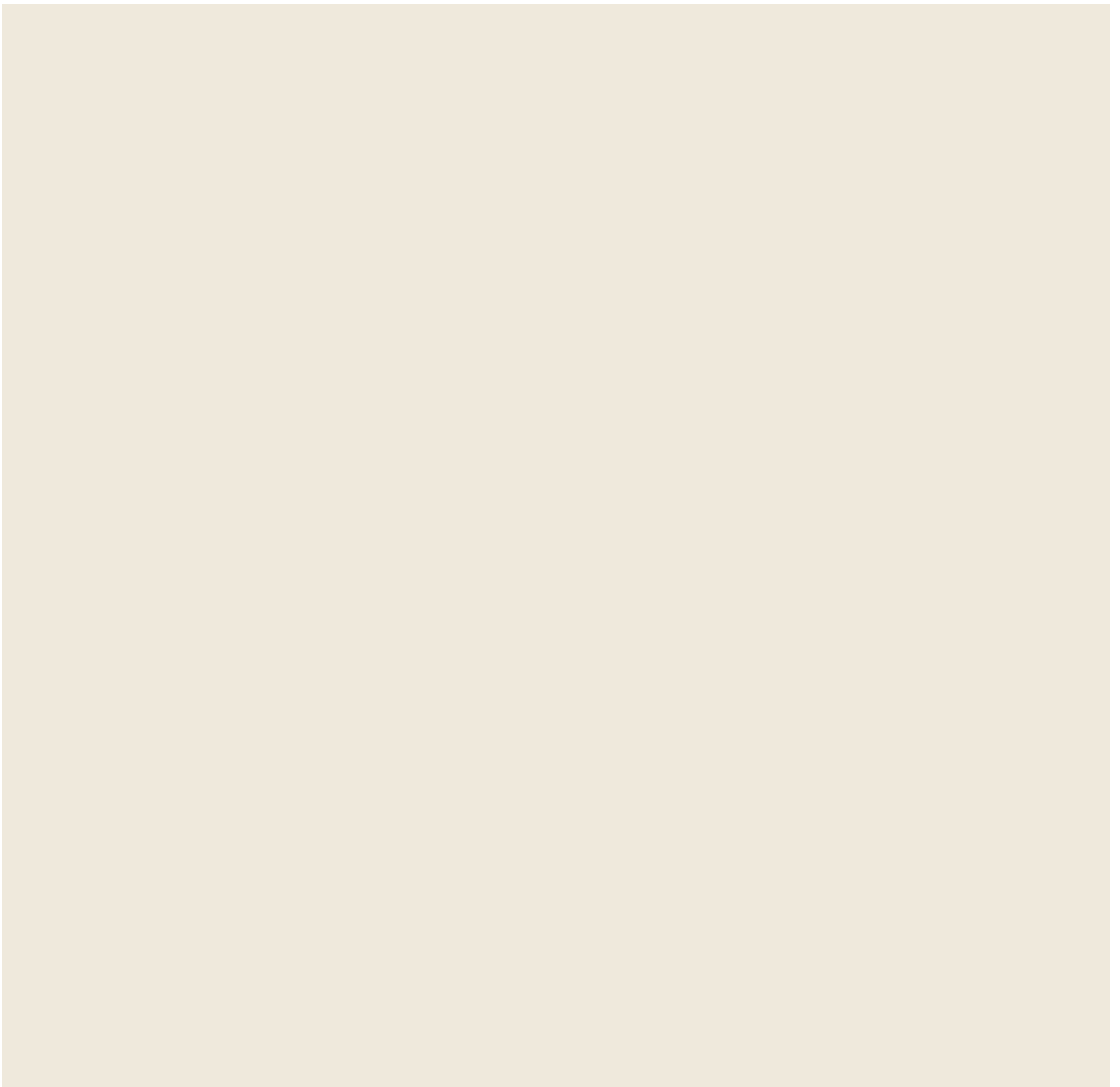
Ort, Datum

Unterschrift

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

# Reglement

Zurich Invest Bankstiftung





# Inhaltsverzeichnis

## Stiftungsreglement der Zurich Invest Bankstiftung

1. Vorsorgevereinbarung;  
Stiftungszweck und Gegenstand  
des Stiftungsreglementes
2. Anlagen
3. Einzahlungen und Rückzug
4. Einzahlungen im allgemeinen  
und Vorgehen bei zu hohen  
Einzahlungen
5. Dauer und Auflösung der  
Vorsorgevereinbarung
6. Anspruchsberechtigung
7. Begünstigung
8. Geltendmachung
9. Berechnung der Vorsorgeleistung
10. Bescheinigung,  
Steuer-Meldepflicht
11. Korrespondenz, Mitteilungen,  
Aufzeichnung von Gesprächen
12. Beanstandungen durch  
den Vorsorgenehmer
13. Anwendbares Recht/Erfüllungs-  
und Betreibungsort/Gerichtsstand
14. Vorbehalt gesetzlicher  
Bestimmungen
15. Haftung
16. Legitimationsprüfung
17. Änderung des Stiftungsreglements
18. Inkrafttreten des Reglements

## Anlagereglement der Zurich Invest Bankstiftung

1. Anlage des Vorsorgevermögens
2. Eigenschaften der Anteile
3. Wechsel der Anlagestrategie  
durch den Vorsorgenehmer
4. Wechsel der Anlagestrategie  
durch die Stiftung
5. Bewertung von Anteilen  
(Erwerbs- bzw. Verkaufspreis)
6. Kontoauflösung
7. Aufträge/Instruktionen
8. Änderung des Anlagereglements
9. Übrige Bestimmungen

## Konditionen der Zurich Invest Bankstiftung

1. Kontoführung und Gebühren
2. Dienstleistungen
3. Mindesteinzahlungen
4. Rückzüge
5. Steuern
6. Änderung der Konditionen

# Reglement Zurich Invest Bankstiftung

## Stiftungsreglement der Zurich Invest Bankstiftung

### 1. Vorsorgevereinbarung; Stiftungszweck und Gegenstand des Stiftungsreglementes

**1**  
Der Vorsorgenehmer schliesst mit der Zurich Invest Bankstiftung (nachfolgend Stiftung genannt) eine Vorsorgevereinbarung ab; dieses Stiftungsreglement stellt einen integrierenden Bestandteil davon dar. Mit der Vorsorgevereinbarung wird die Schaffung einer gebundenen Vorsorge (Säule 3a) entsprechend den Vorschriften des Bundesgesetzes über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVG) und der Verordnung über die steuerliche Abzugsberechtigung für Beiträge an anerkannte Vorsorgeformen (BVV3) zugunsten des Vorsorgenehmers bezweckt.

**2**  
Das vorliegende Stiftungsreglement bestimmt die Rechte und Pflichten der Vorsorgenehmer und anderer anspruchsberechtigter Personen sowie der Stiftung im Rahmen der massgeblichen gesetzlichen Bestimmungen.

**3**  
Integrierender Bestandteil dieses Stiftungsreglements sind das **Anlage-reglement** und die **Konditionen der Stiftung**.

### 2. Anlagen

**1**  
Die Einzahlungen des Vorsorgenehmers auf ein von der Stiftung bei einer Bank eröffnetes und auf ihren Namen lautendes Konto in Schweizer Franken (CHF) werden von der Stiftung durch Vermittlung einer Depotbank zum Erwerb von Anteilen der über die Stiftung angebotenen Vermögensanlagen verwendet,

welche den Anlagevorschriften der Verordnung über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVV2) entsprechen. Der jeweilige Wert dieser zugunsten des Vorsorgenehmers erworbenen Anteile wird dem Vorsorgekonto des Vorsorgenehmers gutgeschrieben. Art. 5 BVV3 wird eingehalten.

**2**  
Für das Vorsorgevermögen besteht weder Anspruch auf eine Verzinsung noch auf Kapitalwerterhaltung. Das Anlagerisiko trägt der Vorsorgenehmer.

**3**  
Zugunsten von Vorsorgenehmern, welche ihren Wohnsitz in die USA verlegt haben (US-Residents), erwirbt die Stiftung keine Anteile mehr, unabhängig vom Vorhandensein eines AHV-pflichtigen Erwerbseinkommens. Für bereits erfolgte Einzahlungen gilt Ziffer 4 sinngemäss.

**4**  
Die Einzelheiten werden im **Anlage-reglement** festgelegt.

### 3. Einzahlungen und Rückzug

**1**  
Einzahlungen sind nur unter Benützung eines von der Stiftung erhaltenen Einzahlungsscheins zulässig. Massgebend für den Erwerbspreis der im Auftrag und zugunsten des Vorsorgenehmers erworbenen Anteile ist der auf die Einzahlung folgende Ermittlungstag. Die Einzelheiten werden im Anlagereglement festgelegt. Bareinzahlungen sind ausgeschlossen.

**2**  
Einzahlungen müssen bis spätestens am letzten Bankwerktag eines Kalenderjahres auf dem Konto gutgeschrieben sein, um für das entsprechende Steuerjahr steuerwirksam zu sein. Eine rückwirkende Gutschrift von Einzahlungen, welche nach dem Einzahlungstermin eintrifft, ist ausgeschlossen.

**3**  
Bei Widerhandlung gegen diese Bestimmungen trägt der Vorsorgenehmer den dadurch entstehenden Schaden. Die Stiftung haftet nur für grobes Verschulden. Sämtliche der Stiftung anfallenden Kosten aller Art werden in diesem Fall dem Vorsorgenehmer belastet.

**4**  
Rückzüge können nur in den gesetzlich oder reglementarisch vorgesehenen Fällen und nur mittels Überweisung oder Übertragung der Anteile auf ein der Stiftung vom Vorsorgenehmer oder von der anspruchsberechtigten Person schriftlich mitgeteiltes Konto bzw. Wertschriftendepot bei einer Bank oder Postniederlassung in der Schweiz erfolgen. Barrückzüge sind ausgeschlossen.

**5**  
Ohne ausdrücklichen schriftlichen Auftrag des Vorsorgenehmers werden die Anteile verkauft. Eine Teilauslieferung von Anteilen ist ausgeschlossen.

**6**  
Aus einer Übertragung von Anteilen resultierende gesetzliche Abgaben sowie allfällige von der Stiftung erhobene Gebühren werden dem Vorsorgevermögen des Vorsorgenehmers vor der Übertragung der Anteile belastet. Die Stiftung behält sich vor, zu diesem Zweck Anteile zu verkaufen.

**7**  
Vorsorgenehmer bzw. Begünstigte, welche im Zeitpunkt des Rückzugs des Vorsorgeguthabens ihren Wohnsitz in den USA haben (US-Residents), können keine Übertragung der Anteile auf ein Wertschriftendepot verlangen.

**8**  
Die Stiftung behält sich vor, auch in weiteren Fällen eine Auslieferung von Anteilen auszuschliessen.

## 4. Einzahlungen im allgemeinen und Vorgehen bei zu hohen Einzahlungen

**1**  
Einzahlungsberechtigt ist, wer über ein AHV-pflichtiges Erwerbseinkommen gemäss Art. 7 Abs. 1 BVV3 verfügt.

**2**  
Die Stiftung behält sich vor, entsprechende Nachweise zu verlangen. Sofern diese nicht erbracht werden, bleibt Ziffer 8 Vorsorgevereinbarung vorbehalten.

**3**  
Der Vorsorgenehmer kann Höhe und Zeitpunkt seiner Einzahlungen bis zum Maximum des jährlichen steuerbegünstigten Betrages gemäss Art. 7 Abs. 1 BVV3 in Verbindung mit Art. 8 Abs. 1 BVG frei bestimmen. Zahlt der Vorsorgenehmer einen das oben genannte Maximum übersteigenden Betrag ein, wird der übersteigende Teilbetrag unter Mitteilung an den Vorsorgenehmer einem zinslosen Konto bei der Bank gutgeschrieben; der Vorsorgenehmer hat die dabei entstehenden Unkosten zu tragen.

**4**  
Zahlt der Vorsorgenehmer einen Betrag ein, der denjenigen Betrag übersteigt, den die zuständige Steuerbehörde im konkreten Fall als abzugsberechtigt erachtet, gilt folgende Regelung: Die zugunsten des Vorsorgenehmers erworbenen Anteile oder Bruchteile von Anteilen, welche wertmässig den abzugsberechtigten Betrag übersteigen, werden innert 30 Tagen, nachdem der Stiftung die Bestätigung der zuständigen Steuerbehörde über den zuviel einbezahlten Betrag vorliegt, veräussert. Der Verkaufspreis wird unter Mitteilung an den Vorsorgenehmer einem zinslosen Konto bei der Bank gutgeschrieben; der Vorsorgenehmer hat die dabei entstehenden Unkosten zu ersetzen. Der Verkaufswert richtet sich nach Ziffer 5 des Anlagereglements.

## 5. Dauer und Auflösung der Vorsorgevereinbarung

**1**  
Die Vorsorgevereinbarung endet mit dem Erreichen des ordentlichen Rentenalters gemäss Art. 21 AHVG, in jedem Fall aber mit dem vorherigen Tod des Vorsorgenehmers.

**2**  
Eine Verlängerung der Vorsorgevereinbarung ist möglich, wenn der Vorsorgenehmer bestätigt, dass er weiterhin erwerbstätig ist. In diesem Fall kann er den Bezug der Vorsorgeleistung bis höchstens fünf Jahre nach Erreichen des ordentlichen Rentenalters der AHV aufschieben und bis zu diesem Zeitpunkt weiterhin Einzahlungen gemäss Ziffer 3 tätigen.

**3**  
Die Stiftung behält sich vor, die Verlängerung der Vorsorgevereinbarung von einem Nachweis über die Erwerbstätigkeit abhängig zu machen. Ziffer 8 Vorsorgevereinbarung bleibt vorbehalten.

**4**  
Gibt der Vorsorgenehmer innerhalb der Verlängerung der Vorsorgevereinbarung seine Erwerbstätigkeit auf, muss die Vorsorgevereinbarung aufgelöst werden.

**5**  
Die Auflösung der Vorsorgevereinbarung vor Erreichen des ordentlichen Rentenalters gemäss Art. 21 AHVG ist nur in den unter Ziffer 6 Absatz 5 erwähnten Fällen zulässig. Der Stiftung wird in diesen Fällen eine Bearbeitungsfrist von maximal 30 Tagen ab Erhalt sämtlicher für die Geltendmachung des Anspruchs auf vorzeitige Ausrichtung der Vorsorgeleistung benötigten Unterlagen gewährt, um die Auszahlung bzw. Übertragung der Anteile vorzunehmen.

**6**  
Wenn der Vorsorgenehmer die ausreichende Leistung für den Einkauf in eine steuerbefreite Vorsorgeeinrichtung oder für eine andere anerkannte Vorsorgeform verwendet, wird das Vorsorgekapital der neuen Vorsorgeeinrichtung bzw. Trägerin der Vorsorgeform direkt überwiesen. Der Vorsorgenehmer ist verpflichtet, der Stiftung die neue Vorsorgeeinrichtung bzw. Trägerin schriftlich mitzuteilen.

## 6. Anspruchsberechtigung

**1**  
Die nachfolgend aufgeführten Vorsorgeleistungen sind abschliessend. Es werden insbesondere keine Invaliditätsleistungen erbracht.

**2**  
Ohne anders lautenden schriftlichen Auftrag des Vorsorgenehmers werden die Leistungen ausschliesslich in Kapitalform ausbezahlt; eine Rentenleistung ist ausgeschlossen. Bei übertragungsfähigen Anteilen an Vermögensanlagen kann die Stiftung im Auftrag des Vorsorgenehmers auch die Übertragung der Anteile auf ein Wertschriftendepot bei einer Bank vornehmen.

**3**  
Die Vorsorgeleistung wird im Erlebensfall als Altersleistung dem Vorsorgenehmer, nach dessen Ableben als Todesfallkapital den Begünstigten gemäss Ziffer 7 ausgerichtet. Während der Dauer der Vorsorgevereinbarung sind mit Ausnahme der in Ziffer 6 Absatz 5 aufgeführten Fälle keine Rückzüge möglich.

**4**  
Altersleistungen dürfen frühestens fünf Jahre vor Erreichen des ordentlichen Rentenalters nach Art. 21 Abs. 1 AHVG (inkl. Schlussbestimmungen gemäss BVV3) ausgerichtet werden.

**5**  
Eine vorzeitige Ausrichtung der Altersleistungen ist zulässig bei Auflösung des Vorsorgeverhältnisses aus einem der folgenden Gründe:

a) wenn der Vorsorgenehmer eine ganze Invalidenrente der eidgenössischen Invalidenversicherung bezieht und das Invaliditätsrisiko nicht versichert ist (Art. 3 Abs. 2 Bst. a BVV3);

b) wenn der Vorsorgenehmer die ausgerichtete Leistung für den Einkauf in eine steuerbefreite Vorsorgeeinrichtung verwendet (Art. 3 Abs. 2 Bst. b BVV3);

c) wenn der Vorsorgenehmer die ausgerichtete Leistung für eine andere anerkannte Vorsorgeform verwendet (Art. 3 Abs. 2 Bst. b BVV3);

d) wenn der Vorsorgenehmer seine bisherige selbständige Erwerbstätigkeit aufgibt und eine andersartige selbständige Tätigkeit aufnimmt (Art. 3 Abs. 2 Bst. c BVV3); die Auszahlung muss innerhalb eines Jahres nach Aufnahme der andersartigen selbständigen Tätigkeit erfolgen;

e) wenn die Vorsorgeeinrichtung nach Art. 5 des Freizügigkeitsgesetzes vom 17.12.1993 zur Barauszahlung verpflichtet ist (Art. 3 Abs. 2 Bst. d BVV3: endgültiges Verlassen der Schweiz, Aufnahme einer selbständigen Erwerbstätigkeit); nimmt der Vorsorgenehmer eine selbständige Erwerbstätigkeit auf, so muss die Auszahlung innerhalb eines Jahres nach Aufnahme der selbständigen Erwerbstätigkeit erfolgen;

f) bei Erwerb und Erstellung von sowie bei Beteiligung am Wohneigentum für den Eigenbedarf und bei Rückzahlung von Hypothekendarlehen (Art. 3 Abs. 3 bis 5 BVV3).

**6**  
In den Fällen von Ziffer 6 Absatz 5 lit. d–f ist für verheiratete oder in eingetragener Partnerschaft lebende Vorsorgenehmer die Auszahlung nur zulässig, wenn der Ehegatte oder der eingetragene Partner schriftlich zustimmt.

**7**  
Die Stiftung kann die Beglaubigung der Unterschriften verlangen. Die Kosten dafür sind vom Vorsorgenehmer zu tragen.

**8**  
Ein teilweiser Rückzug der Vorsorgeleistung ist nur in den Fällen von lit. b und f möglich.

**9**  
In den Fällen von Ziffer 6 Absatz 5 lit. b, c und f ist eine Übertragung der Anteile auf ein Wertschriftendepot bei einer Bank ausgeschlossen.

**10**  
Der Leistungsanspruch kann vor Fälligkeit weder verpfändet, abgetreten noch verrechnet werden. Vorbehalten bleiben die Ausnahmen gemäss Art. 4 BVV3.

## 7. Begünstigung

**1**  
Nach Ableben des Vorsorgenehmers können die Begünstigten insoweit die Ausrichtung der Todesfallleistung verlangen, als im Zeitpunkt des Todes noch nicht Altersleistungen aufgrund von Ziffer 6 Absätze 3 bis 5 erbracht worden sind.

**2**  
Begünstigt sind folgende Personen in nachstehender Reihenfolge:

1. der überlebende Ehegatte oder der überlebende eingetragene Partner;
2. bei dessen Fehlen die folgenden Personen in nachstehender Reihenfolge:

a) die direkten Nachkommen sowie die natürlichen Personen, die von der verstorbenen Person in erheblichem Masse unterstützt worden sind, oder die Person, die mit dieser in den letzten fünf Jahren bis zu ihrem Tod ununterbrochen eine Lebensgemeinschaft geführt hat oder die für den Unterhalt eines oder mehrerer gemeinsamer Kinder aufkommen muss;

b) die Eltern

c) die Geschwister

d) die übrigen Erben

**3**  
Der Vorsorgenehmer kann eine oder mehrere begünstigte Personen unter den in Absatz 2 Ziffer 2 lit. a genannten Begünstigten bestimmen und deren Ansprüche näher bezeichnen.

**4**  
Ausserdem hat der Vorsorgenehmer das Recht, die Reihenfolge der Begünstigten nach Absatz 2 Ziffer 2 lit. b bis d zu ändern und deren Ansprüche näher zu bezeichnen.

**5**  
Jede Änderung der Begünstigung hat durch schriftliche Mitteilung an die Stiftung zu erfolgen.

**6**  
Andere Personen als die in Absatz 2 Ziffer 1 und 2 genannten sind nicht anspruchsberechtigt.

## 8. Geltendmachung

**1**  
Der Vorsorgenehmer sowie die anspruchsberechtigten Personen haben der Stiftung sämtliche für die Geltendmachung des Anspruchs auf Ausrichtung der Vorsorgeleistung notwendigen Angaben zu machen sowie die erforderlichen Dokumente und Beweismittel vorzulegen. Die Stiftung behält sich vor, weitere Abklärungen zu treffen.

**2**  
Ist die Frage, wem die Vorsorgeleistung zusteht, streitig, kann die Stiftung die Ausrichtung verweigern und sich durch gerichtliche oder anderweitige Hinterlegung auf Gefahr und Kosten der anspruchsberechtigten Personen befreien.

**3**  
Vorsorgeleistungen, welche bei Fälligkeit im Sinne von Ziffer 6 Absätze 4 und 5 nicht an die Anspruchsberechtigten ausgerichtet werden können, verbleiben in der Stiftung. Die Stiftung meldet diese Vorsorgeleistungen gemäss den Richtlinien der Schweizerischen Bankiervereinigung über die Behandlung nachrichtenloser Vermögenswerte und der gebundenen Selbstvorsorge Säule 3a an die SAG SIS Aktienregister AG.

## 9. Berechnung der Vorsorgeleistung

**1**  
Wird die Vorsorgeleistung in Kapitalform ausgerichtet, so entspricht diese dem Produkt aus der Multiplikation der zugunsten des Vorsorgenehmers erworbenen Anzahl Anteile mit dem Verkaufswert eines ganzen Anteils. Der Verkaufspreis richtet sich nach Ziffer 5 des Anlagereglements.

**2**  
Bei der Übertragung der Anteile auf ein Wertschriftendepot bei einer Bank werden die erworbenen Anteile auf das Depot transferiert.

## 10. Bescheinigung, Steuer-Meldepflicht

**1**  
Die Stiftung stellt dem Vorsorgenehmer Bescheinigungen über erhaltene Einzahlungen aus. Die Auszahlung der Vorsorgeleistung sowie eine allfällige Übertragung von Anteilen auf ein Wertschriftendepot bei einer Bank unterliegen wie eine Versicherungsleistung der Meldepflicht nach Massgabe des Bundesgesetzes über die Verrechnungssteuer vom 13.10.1965.

**2**  
Bei Auszahlungen, die gemäss den gesetzlichen Vorschriften quellensteuerpflichtig sind, wird die Quellensteuer am Sitz der Stiftung in Abzug gebracht.

**3**  
Die Anspruchsberechtigten mit Wohnsitz im Ausland sind für die Deklaration der Vorsorgeleistung gegenüber den Steuerbehörden in ihrem Domizilland und für die Abklärung allfälliger steuerlicher Konsequenzen selbst verantwortlich.

## 11. Korrespondenz, Mitteilungen, Aufzeichnung von Gesprächen

**1**  
Sämtliche Korrespondenz des Vorsorgenehmers ist an die Stiftung zu richten.

**2**  
Der Vorsorgenehmer ist verpflichtet, Änderungen seiner Adresse oder seiner Personalien, insbesondere des Zivilstandes (Heirat, Scheidung, Eingehen oder gerichtliche Auflösung einer eingetragenen Partnerschaft), unverzüglich der Stiftung mitzuteilen.

**3**  
Die Stiftung lehnt jede Verantwortung für die Folgen ungenügender, verspäteter oder unrichtiger Angaben von Adresse oder Personalien ab.

**4**  
Mitteilungen der Stiftung an den Vorsorgenehmer gelten als rechtsgültig erfolgt, wenn sie an die letzte bekannte Adresse aufgegeben worden sind.

**5**  
Die Stiftung ist ermächtigt, die über Telefon geführten Gespräche aufzuzeichnen und auf Datenträger zu speichern.

## 12. Beanstandungen durch den Vorsorgenehmer

Beanstandungen des Vorsorgenehmers wegen Ausführung oder Nichtausführung von Aufträgen jeder Art oder Beanstandungen von Konto- und Depotauszügen sowie anderen Mitteilungen sind innert 30 Tagen nach Versand der diesbezüglichen Anzeige anzubringen. Bei späteren Beanstandungen trägt der Vorsorgenehmer den Schaden. Mit Ablauf der 30-tägigen Beanstandungsfrist gelten Konto- und Depotauszüge sowie Aufstellungen, Bescheinigungen und ähnliche Dokumente mit allen enthaltenen Posten als genehmigt.

## 13. Anwendbares Recht/ Erfüllungs- und Betreibungsort/ Gerichtsstand

**1**  
Alle Rechtsbeziehungen des Vorsorgenehmers mit der Stiftung und alle damit im Zusammenhang stehenden Ansprüche unterstehen schweizerischem Recht.

**2**  
Erfüllungs- und Betreibungsort für Vorsorgenehmer mit ausländischem Wohnsitz ist Zürich.

**3**  
Gerichtsstand für alle Ansprüche aus Geschäftsbeziehungen mit der Stiftung ist nach Wahl des Vorsorgenehmers der Sitz der Stiftung oder der schweizerische Wohnsitz des Vorsorgenehmers.

Sämtliche Leistungen werden ausschliesslich durch Überweisung auf ein Konto bei einer Bank oder Postniederlassung erbracht, welches auf den Namen der anspruchsberechtigten Person lautet.

## 14. Vorbehalt gesetzlicher Bestimmungen

Zwingende Gesetzes- und Verordnungsvorschriften gehen widersprechenden Bestimmungen dieses Reglements und der Vorsorgevereinbarung vor. Insbesondere sind nachträgliche Änderungen der Gesetze und Verordnungen auch ohne Anzeige an die Vorsorgenehmer gültig.

## 15. Haftung

Die Stiftung haftet nicht für die Folgen, die sich aus der Nichteinhaltung von gesetzlichen, vertraglichen oder reglementarischen Verpflichtungen durch den Vorsorgenehmer ergeben.

## 16. Legitimationsprüfung

### 1

Die Identität des Vorsorgenehmers oder anderer anspruchsberechtigter Personen wird mittels der Unterschrift auf der Vorsorgevereinbarung oder auf anderen Dokumenten geprüft. Eine weitergehende Legitimationsprüfung seitens der Stiftung bleibt vorbehalten.

### 2

Den aus dem Nichterkennen von Legitimationsmängeln und Fälschungen entstandenen Schaden trägt der Vorsorgenehmer, sofern seitens der Stiftung bzw. der für sie handelnden Personen die geschäftsübliche Sorgfalt angewendet worden ist.

## 17. Änderung des Stiftungsreglements

### 1

Die Stiftung ist berechtigt, dieses Reglement jederzeit zu ändern. Die Änderungen werden der zuständigen Aufsichtsbehörde zur Kenntnis gebracht und dem Vorsorgenehmer auf geeignete Weise bekannt gegeben.

### 2

Vertragsmodelle für gebundene Vorsorgevereinbarungen werden der Eidgenössischen Steuerverwaltung eingereicht. Diese prüft, ob Form und Inhalt den gesetzlichen Vorschriften entsprechen.

## 18. Inkrafttreten des Reglements

Dieses Reglement ersetzt die Fassung vom Dezember 2014 und tritt per 1. Oktober 2016 in Kraft.

Zürich, im Mai 2016  
Der Stiftungsrat



## Anlagereglement der Zurich Invest Bankstiftung

Gestützt auf Ziffer 2 des Stiftungsreglementes erlässt der Stiftungsrat das folgende Anlagereglement.

### 1. Anlage des Vorsorgevermögens

**1**  
Mit dem Abschluss der Vorsorgevereinbarung beauftragt der Vorsorgenehmer die Zurich Invest Bankstiftung (nachfolgend Stiftung genannt), sein Vorsorgevermögen in Anteilen an den über die Stiftung angebotenen Vermögensanlagen (nachfolgend Anlagestrategien genannt) anzulegen. Diese Anlagestrategien investieren in schweizerische Anlagefonds oder Anlagegruppen von Anlagestiftungen. Die zur Verfügung stehenden Anlagestrategien werden von der Stiftung in der Produktbroschüre umschrieben. Dieser kann jederzeit bei der Stiftung einverlangt werden.

**2**  
Der Vorsorgenehmer kann für die Anlage seines Vorsorgevermögens nur eine Anlagestrategie auswählen; vorbehalten bleibt Ziffer 3 Absätze 2 und 3. Bis zu einem Widerruf durch den Vorsorgenehmer (vgl. Ziffer 3) legt die Stiftung das Vorsorgevermögen gemäss Angaben auf der Vorsorgevereinbarung an.

### 2. Eigenschaften der Anteile

Die Ansprüche des Vorsorgenehmers in Form von Anteilen an den Anlagestrategien richten sich ausschliesslich gegen die Zurich Invest Bankstiftung. Die Anteile haben keinen festen Nennwert und sind nicht in Wertpapieren verurkundet.

### 3. Wechsel der Anlagestrategie durch den Vorsorgenehmer

**1**  
Der Vorsorgenehmer kann die Stiftung schriftlich beauftragen, für sein gesamtes Vorsorgevermögen inklusive zukünftiger Einzahlungen und Überträge Anteile an einer anderen über die Stiftung angebotenen Anlagestrategie gemäss Ziffer 1 Anlagereglement zu erwerben. Eine Aufteilung auf zwei oder mehrere Anlagestrategien ist nicht möglich.

**2**  
Ebenso kann der Vorsorgenehmer die Stiftung schriftlich beauftragen, in der Höhe eines von ihm festgelegten Teils seines Vorsorgevermögens Anteile an einer anderen über die Stiftung angebotenen Anlagestrategie gemäss Ziffer 1 Anlagereglement zu erwerben.

**3**  
Macht der Vorsorgenehmer von dieser Möglichkeit Gebrauch, so kann er für seine künftigen Einzahlungen und Überträge entweder die bisherige oder die gemäss Absatz 1 vorstehend bestimmte Anlagestrategie auswählen. Es können insgesamt maximal zwei Anlagestrategien gewählt werden.

**4**  
Während eines Kalenderjahres besteht Anrecht auf einen kostenlosen Wechsel der Anlagestrategie.

**5**  
Die Stiftung stellt die entsprechenden Formulare für einen Wechsel zur Verfügung.

**6**  
Bei einem Wechsel der Anlagestrategie richtet sich der Verkaufs- bzw. Erwerbspreis nach Ziffer 5 des Anlagereglements.

### 4. Wechsel der Anlagestrategie durch die Stiftung

**1**  
Die Stiftung behält sich vor, die über sie angebotenen Anlagestrategien nach schriftlicher Mitteilung an den Vorsorgenehmer nicht mehr weiter anzubieten und dem Vorsorgenehmer stattdessen den Wechsel in eine andere Anlagestrategie mit ähnlichem Risiko- und Renditeprofil zu ermöglichen. Dieser Wechsel ist für den Vorsorgenehmer kostenlos.

**2**  
Bei einem Wechsel der Anlagestrategie richtet sich der Verkaufs- bzw. Erwerbspreis nach Ziffer 5 des Anlagereglements.

### 5. Bewertung von Anteilen (Erwerbs- bzw. Verkaufspreis)

Der Erwerbs- bzw. Verkaufspreis eines ganzen Anteils wird wöchentlich ermittelt, indem das Anlagevermögen der entsprechenden Anlagestrategie zum Marktwert am Ermittlungstag durch die bestehenden Anteile geteilt wird, zuzüglich bzw. abzüglich allfälliger Spesen und gesetzlicher Abgaben, welche der Anlagestrategie aus dem Erwerb oder Verkauf der Anlage durchschnittlich entstehen.

### 6. Kontoauflösung

Die Auflösung des Vorsorgekontos hat automatisch die Veräusserung bzw. Übertragung sämtlicher Anteile an der Anlagestrategie zur Folge.

### 7. Aufträge/Instruktionen

Die der Stiftung schriftlich erteilten Aufträge und Instruktionen werden im üblichen Arbeitsablauf erledigt. Die Stiftung übernimmt keine Haftung für nicht fristgemäss ausgeführte Aufträge und dadurch entstandene Schäden (insbesondere infolge Kursveränderungen), sofern sie die übliche Sorgfalt angewendet hat.

## 8. Änderung des Anlagereglements

Die Stiftung ist berechtigt, das Anlage-  
reglement jederzeit zu ändern. Die  
Änderungen sind der Aufsichtsbehörde  
zur Kenntnis zu bringen. Sie werden  
den Vorsorgenehmern in geeigneter  
Weise bekanntgegeben.

## 9. Übrige Bestimmungen

Im Übrigen gelten, soweit anwendbar,  
das Stiftungsreglement und die Kondi-  
tionen der Zurich Invest Bankstiftung  
sowie die für die einzelnen Anlage-  
strategien massgebenden Anlagericht-  
linien und Reglemente in der jeweils  
gültigen Fassung.

Dieses Reglement ersetzt die Fassung  
vom Dezember 2014 und tritt per  
1. Oktober 2016 in Kraft.

Zürich, im Mai 2016  
Der Stiftungsrat



## Konditionen der Zürich Invest Bankstiftung

Gestützt auf Ziffer 1 des Stiftungsreglementes erlässt der Stiftungsrat die folgenden Konditionen.

### 1. Kontoführung und Gebühren

**1**  
Die Kontoführung ist gebührenfrei.

**2**  
Es werden keine Depotgebühren erhoben.

**3**  
Beim Erwerb von Anteilen an einer Anlagestrategie im Auftrag des Vorsorgenehmers erhebt die Stiftung je nach gewählter Anlagestrategie Ausgabekommissionen, Rücknahmegebühren sowie Administrations- und Vermögensverwaltungsgebühren. Diese Gebühren werden direkt von den erworbenen Anteilen in Abzug gebracht. Die Höhe der Gebühren in den einzelnen Anlagestrategien kann der Übersicht «Preisverzeichnis und Konditionen» entnommen werden.

### 2. Dienstleistungen

**1**  
Der Vorsorgenehmer erhält eine jährliche Vermögensübersicht sowie eine Bescheinigung über erhaltene Einzahlungen.

**2**  
Alle Einzahlungen und Rückzüge werden schriftlich bestätigt.

### 3. Mindesteinzahlungen

Es ist eine Mindesteinzahlung von CHF 50 pro Einzahlung erforderlich.

### 4. Rückzüge

Rückzüge in Form einer Kapitalauszahlung sind kostenlos. Für die Übertragung von Anteilen auf ein Wertschriftendepot bei einer Bank kann die Stiftung eine Gebühr von CHF 100 erheben. Die Voraussetzungen für einen Rückzug sind im Stiftungsreglement geregelt.

### 5. Steuern

Während der Dauer der Vorsorgevereinbarung sind keine Verrechnungssteuern und keine eidgenössische Umsatzabgabe geschuldet. Im Übrigen gilt Ziffer 10 des Stiftungsreglementes.

### 6. Änderung der Konditionen

Die Stiftung ist berechtigt, ihre Konditionen jederzeit zu ändern. Änderungen der Konditionen werden den Vorsorgenehmern in geeigneter Weise bekanntgegeben.

Dieses Reglement ersetzt die Fassung vom Dezember 2014 und tritt per 1. Oktober 2016 in Kraft.

Zürich, im Mai 2016  
Der Stiftungsrat



Zurich Invest Bankstiftung  
Hagenholzstrasse 60, 8050 Zürich  
Telefon 044 628 49 99, [www.zurichinvest.ch](http://www.zurichinvest.ch)

---

FM71768d-1607



# Qualitäts-Check für eingereichten Antrag

Name \_\_\_\_\_ Vorname \_\_\_\_\_

Geburtsdatum 

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

## Welcher Wunsch/Bedarf war für meinen Kaufentscheid massgebend?

Bitte mindestens eine der sechs Möglichkeiten ankreuzen.



Familie/Partner absichern



Sich selbst absichern



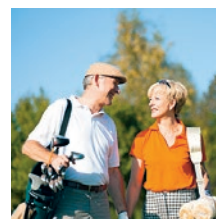
Vermögen aufbauen



Steuern optimieren



Wohneigentum



Ruhestand sichern

## Wie wurde mein persönlicher Bedarf analysiert?

- Beratungsbroschüre
- Vorsorgeanalyse
- Finanz-/Pensionsplanung
- Andere (bitte kurz beschreiben)

Im Beratungsgespräch wurde ich ausdrücklich über folgende wichtige Punkte informiert:

### 1 Für alle Kapital-, Risiko- und Altersrentenversicherungen sowie Kapitalisationsgeschäfte

- Vertragsdauer (Laufzeitbeginn und -ende)
- Versicherte und nicht versicherte Leistungen
- Verlauf der Rückkaufswerte bei vorzeitiger Auflösung (Reine Risikoversicherungen haben keinen Rückkaufswert)
- Überschussbeteiligung (nicht garantiert)
- Folgen von Anzeigepflichtverletzungen (z. B. Gesundheitsfragen, Angaben zur Person)

### 2 Zusätzlich bei anteilgebundenen Lebensversicherungen

(Vorsorge Premium, Capital Premium, CapitalGarant, CapitalFund, CapitalFund eaZy, Zurich Junior mit Sparteil)

- Kursschwankungen (bei anteilgebundenen Lebensversicherungen mit und ohne Ablaufgarantie)
- Stichtage für Kauf bzw. Verkauf von Fondsanteilen/Zertifikatanteilen

### 3 Für alle Produkte der Zurich Invest AG

(inkl. Zurich Vorsorgekonto 3a und Zurich Freizügigkeitskonto)

- Ausgabekommission, Administrations- und Vermögensverwaltungsgebühren
- Kursschwankungen
- Kauf bzw. Verkauf von Fondsanteilen  
(Fristen zwischen Auftragserteilung und Investition bzw. Auszahlung)

### 4 Zusätzlich beim Zurich Invest Auszahlungsplan und bei Zurich Invest Vermögensverwaltung

- Information und Risikoaufklärung betreffend qualifizierter Anleger und die Folgen, wenn man nicht qualifizierter Anleger sein möchte (Opting-out). Weitere Infos gemäss Punkt 9 des Produkt-eröffnungsantrages/Schlussklärung.

### 5 Zusätzlich beim Zurich Invest Auszahlungsplan, bei Zurich Invest Fondsdepot und Zurich Invest Vermögensverwaltung

- Ich werde eine Kopie des Produkteeröffnungsantrages inkl. Spezialbedingungen und Qualitäts-Check erhalten.

Ort

---

Datum

---

Name Berater

---

### 6 Bestätigung

- Ich habe das Informationsblatt gemäss Art. 45 Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG) sowie die Allgemeinen Versicherungsbedingungen (AVB)/Geschäftsbedingungen (AGB)/das Reglement erhalten.
- Die Prämie/Investition entspricht meinen aktuellen finanziellen Möglichkeiten.

### 7 Bemerkungen

---

---

---

---

---

---

---

---

Unterschrift Kunde

---

Unterschrift Berater

---