

Wertschriftensparen mit Vermögensverwaltungsmandat beschränkt auf Teilvermögen

Name _____

Vorname _____

AHV-Nummer _____

Im Rahmen eines Vermögensverwaltungsvertrages im Sinne von Art. 19a Abs. 3 lit.c FZV, den die Freizügigkeitsstiftung mit Schroder & Co Bank AG abschliesst, wird wie folgt in Teilvermögen investiert:

Teilvermögen	Anlagestrategie	Anlagehorizont	Aufteilung %
Kapitalerhalt	Geldmarkt & Obligationen 80–100% Aktien (nur Schweizer Aktien) 0–10% Immobilienanlagen* (nur Schweiz) 0–10%	3 Jahre	_____
Einkommen	Geldmarkt & Obligationen 50–85% Aktien 15–25% Alternative Anlagen 0–15% Immobilienanlagen* 0–10%	3–5 Jahre	_____
Wachstum	Geldmarkt & Obligationen 30–70% Aktien 30–50% Alternative Anlagen 0–15% Immobilienanlagen* 0–10%	5+ Jahre	_____

*Indirekte Immobilienanlagen

Hinweis: Normalerweise wird der Maximal-Aktienanteil voll ausgenützt.

Die Teilvermögen schütten keine Erträge aus. Diese werden laufend reinvestiert (thesauriert).

Anlagebeschränkungen gemäss Art. 49-58 BVV2:

- 30% Immobilien, davon maximal 1/3 Ausland;
- Aktien Schweiz oder Ausland, maximal 50%;
- Obligationen Schweiz oder Ausland, unbeschränkt;
- 15% Alternative Anlagen (nur Kollektivanlagen ohne Nachschusspflicht);
- Bargeld und Forderungen, die auf einen festen Geldbetrag lauten, unbeschränkt;
- Einzellimiten: bei Obligationen 10% pro Schuldner (keine Limite bei Staatsanleihen u.ä.); bei Aktien 5% pro Gesellschaft; bei Immobilien 5% pro Immobilie. Fremdwährungsanlagen ohne Währungsabsicherung nur zu maximal 30%.

Rückforderung der Verrechnungssteuer

Der Vorsorgenehmer ermächtigt hiermit bis auf Widerruf die Schroder Freizügigkeitsstiftung, die auf den Erträgen seiner Ansprüche anfallende Verrechnungssteuer in seinem Namen und für seine Rechnung bei der Eidgenössischen Steuerverwaltung zurückzufordern, um im Sinne des **bargeldlosen Verfahrens** die mit der Steuerüberwälzung verbundenen Umtriebe zu vermeiden. **Der Vorsorgenehmer nimmt davon Kenntnis, dass eine direkte Rückforderung der Verrechnungssteuer bei der Eidgenössischen Steuerverwaltung deshalb nicht erfolgen darf.**

Risikofähigkeit

Um Ihre Risikofähigkeit zu prüfen, möchten wir Ihnen folgende Fragen stellen:

a) Haben Sie Erfahrung mit Anlagen in Wertschriften?

Ja Nein

b) Sind Sie bereit, negative Wertschwankungen in Kauf zu nehmen?

Ja Nein

c) Möchten Sie Ihr Vorsorgekapital in den nächsten 3 Jahren aus anderen Gründen (u.a. Abreise ins Ausland, frühzeitige Pensionierung etc.) zurückziehen?

Ja Nein

d) Möchten Sie in den nächsten 3 Jahren ein Wohneigentum erwerben und dafür Ihr Vorsorgekapital einsetzen?

Ja Nein

Mit Ihrer Unterschrift bestätigen Sie die korrekte Beantwortung unserer Fragen und dass Sie über die Anlagestrategie und Risiken unserer Teilvermögen resp. der ausgewählten Anlagefonds ausführlich orientiert worden sind. Zudem bestätigen Sie, die Informationsbroschüre „Besondere Risiken im Effektenhandel“ erhalten, zur Kenntnis genommen und verstanden zu haben. **Sie sind sich bewusst, dass aus der Investition in Wertschriften auch Kursverluste entstehen können. Das Anlagerisiko tragen Sie allein. Es besteht weder Anspruch auf eine Minimalverzinsung noch auf eine Kapitalwerterhaltung.**

Ort, Datum

Vorsorgenehmer(in)

Ehepartner(in) des(r) Vorsorgenehmers(in)

Ort, Datum

Kundenberater(in)