

Freizügigkeitsstiftung der PFS  
Pension Fund Services AG  
Postfach  
CH-8098 Zürich

www.pfs-fz.ch

Freizügigkeitskonto

## Risikofähigkeitsbeurteilung - Freizügigkeitsstiftung der PFS Pension Fund Services AG

Bei der Wertschriftenanlage Ihrer Vorsorgeguthaben ist es aufgrund gesetzlicher Bestimmungen (Art. 19a FZV) erforderlich, dass wir Ihre persönliche Risikofähigkeit erfahren. Nehmen Sie sich daher genügend Zeit, um die nachfolgenden Fragen zu beantworten. Wählen Sie bitte stets jene Antwort, die Ihren persönlichen Präferenzen am Besten entspricht.

### Vorsorgenehmer<sup>1</sup>

Nachname

Vorname

Strasse, Nr.

PLZ/Ort

Geburtsdatum

#### 1. Wie alt sind Sie?

- |   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> über 60 Jahre            | 3 |
| <input type="checkbox"/> zwischen 45 und 60 Jahre | 2 |
| <input type="checkbox"/> unter 45 Jahre           | 1 |

#### 2. Wann werden Sie voraussichtlich auf den Anlagebetrag zurückgreifen?

- |   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> in weniger als 5 Jahren  | 3 |
| <input type="checkbox"/> zwischen 5 bis 10 Jahren | 2 |
| <input type="checkbox"/> in mehr als 10 Jahren    | 1 |

#### 3. Über welche Anlagekenntnisse verfügen Sie?

- |                                   |   |
|-----------------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> keine    | 3 |
| <input type="checkbox"/> mittlere | 2 |
| <input type="checkbox"/> gute     | 1 |

#### 4. Welche Aussage beschreibt Ihre Risikofähigkeit am Zutreffendsten?

- |  |    |
|--|----|
| <input type="checkbox"/> Mein Ziel ist Kapitalerhaltung. Deshalb akzeptiere ich keine Schwankungen meines angelegten Vorsorgevermögens.  | 10 |
| <input type="checkbox"/> Mein Ziel ist Kapitalwachstum. Ich bin deshalb bereit, Kursschwankungen bei meiner Vermögensanlage zu akzeptieren, weil ich davon ausgehe, dass ich dafür langfristig durch höhere Erträge entschädigt werde. | 2  |

#### 5. Welches primäre Anlageziel verfolgen Sie mit dieser Anlage?

- |   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Kapitalerhaltung (begrenztetes Verlustrisiko, aber auch begrenztes Wertsteigerungspotenzial) | - |
| <input type="checkbox"/> Kombination aus Kapitalerhaltung und Vermögenszuwachs  | - |
| <input type="checkbox"/> Vermögenszuwachs (höheres Wertsteigerungspotenzial bei höherem Verlustrisiko)                | - |

<sup>1</sup> Die Einzahl umfasst auch die Mehrzahl, die männliche Form auch die weibliche.

**6. Welchen Anteil an Ihrem gesamten Vorsorgevermögen der 2. Säule (obligatorisch/überobligatorisch bei Pensionskasse sowie bei weiteren Freizügigkeitsstiftungen) hat Ihr anzulegendes Kapital in PFS Wertschriftenlösungen bei der Freizügigkeitsstiftung der PFS AG?**

- 76-100% 3
- 51-75% 2
- 26-50% 1
- 0-25% 0

**Auswertung Risikoprofil/Anlageempfehlung**

Zählen Sie Ihre Punktezahl zusammen und entnehmen Sie dieser Tabelle die für Sie geeignete Anlagemöglichkeit.

**Gesamtpunktezahl** \_\_\_\_\_ Punkte

Gesamtpunktezahl	Risikoprofil	Anlagemöglichkeiten
13 bis 22 Punkte	Keine Risikotoleranz	PFS Freizügigkeitskonto
11 bis 12 Punkte	Geringe Risikotoleranz	PFS Income
9 bis 10 Punkte	Mittlere Risikotoleranz	PFS Income
7 bis 8 Punkte	Hohe Risikotoleranz	PFS Classic
5 bis 6 Punkte	Sehr hohe Risikotoleranz	PFS Growth

**Risikoaufklärung**

Ich bestätige, die obgenannten Fragen wahrheitsgetreu ausgefüllt zu haben. Aufgrund meiner Angaben ergibt sich mein Risikoprofil gemäss Auswertung. Ich akzeptiere, dass meine Anlageentscheidungen, welche ausserhalb meines Risikoprofils liegen, grössere Risiken beinhalten. Den definitiven Anlageentscheid mit der ausgewählten Anlagestrategie habe ich gestützt auf meine Anlagekenntnisse, Anlageziele und meines Anlagehorizontes getroffen. Ich nehme zur Kenntnis, dass die Freizügigkeitsstiftung der PFS Pension Fund Services AG kein Renditeversprechen abgegeben hat und positive Entwicklungen in der Vergangenheit keine Garantie für zukünftige positive Weiterentwicklung ist. Ich nehme im Übrigen zur Kenntnis, dass aus der Investition in Wertschriften Verluste entstehen können und ich alleine das Risiko dafür trage. Weder die Freizügigkeitsstiftung der PFS Pension Fund Services AG noch die PFS AG bzw. deren Organe können für etwelche Verluste haftbar gemacht werden.

**Hinweis**

Weicht Ihr Anlageentscheid von Ihrem Risikoprofil gemäss Ihren Antworten im Fragebogen ab, und entscheiden Sie sich trotzdem für einen Wertschriftenanlage, so tragen Sie die damit verbundenen Risiken selbst. Im Falle von Änderungen in Ihrer Lebenssituation, welche einen direkten Einfluss auf die gewählte Anlagestrategie haben (Aufnahme einer selbständigen Erwerbstätigkeit, Pensionierung, Scheidung, usw.), sind sie verpflichtet, zu Handen der Freizügigkeitsstiftung der PFS Pension Fund Services AG eine neue Risikobeurteilung vorzunehmen. Für die Ausführung eines Wertschriftenauftrages muss zwingend eine Risikofähigkeitsbeurteilung vorliegen. Die ausgefüllte und unterzeichnete Risikofähigkeitsbeurteilung muss mit dem Formular «Wertschriftenanlage mit dem PFS Freizügigkeitskonto» eingereicht werden.

\_\_\_\_\_  
 Ort Datum Unterschrift Vorsorgenehmer

→ Eine Kopie eines aktuellen Ausweises mit Unterschrift ist zwingend beizulegen