

Strategiewechsel

Vorsorge- konto/-depot	Konto-/Depotnummer					
	Name			Vorname		
Vorsorgenehmer						
Vermögens- verwalter	Vermögensverwaltung im Rahmen der erweiterten Anlagemöglichkeiten					
	Im Falle einer Wertschriftenlösung setzt die Liberty 3a Vorsorgestiftung, Schwyz («Stiftung»), die Hypothekarbank Lenzburg AG («Vermögensverwalter») als Vermögensverwalter der Stiftung ein. Die verbuchten Vermögenswerte werden gemäss den vertraglichen, reglementarischen und gesetzlichen Bedingungen und der vom Vorsorgenehmer ausgewählten Strategie von dem von der Stiftung beauftragten Vermögensverwalter verwaltet. Massgebend sind die Anlagevorschriften gemäss Art. 5 Abs. 3 BVV3 in Verbindung mit Art. 49 bis 58 BVV2.					
Strategiewechsel	Aktuell gültige Anlagestrategie				Pauschalentschädigung (p.a.)	
					Stiftung	Vermögens- verwalter
Kontolösung						
<input type="checkbox"/> 3a Vorsorgekonto (Risk Level 1)				0%	0%	0%
Vermögensverwaltungsmandat mit ETFs*		Standard	Passiv			
<input type="checkbox"/> Aare 20	(Risk Level 2)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	0.40%	0.40%	0.80%
<input type="checkbox"/> Aare 35	(Risk Level 3)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	0.40%	0.40%	0.80%
<input type="checkbox"/> Aare 45	(Risk Level 4)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	0.40%	0.40%	0.80%
<input type="checkbox"/> Aare 55	(Risk Level 4)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	0.40%	0.40%	0.80%
<input type="checkbox"/> Aare 75	(Risk Level 5)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	0.40%	0.40%	0.80%
* nur eine Wahl möglich						
Neue Anlagestrategie gültig per _____				Pauschalentschädigung (p.a.)		
				Stiftung	Vermögens- verwalter	Total
Kontolösung						
<input type="checkbox"/> 3a Vorsorgekonto (Risk Level 1)				0%	0%	0%
Vermögensverwaltungsmandat mit ETFs*		Standard	Passiv			
<input type="checkbox"/> Aare 20	(Risk Level 2)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	0.40%	0.40%	0.80%
<input type="checkbox"/> Aare 35	(Risk Level 3)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	0.40%	0.40%	0.80%
<input type="checkbox"/> Aare 45	(Risk Level 4)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	0.40%	0.40%	0.80%
<input type="checkbox"/> Aare 55	(Risk Level 4)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	0.40%	0.40%	0.80%
<input type="checkbox"/> Aare 75	(Risk Level 5)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	0.40%	0.40%	0.80%
* nur eine Wahl möglich						
Depotbank	Hypothekarbank Lenzburg AG					

Entschädigungen bei Wertschriftenlösungen	<p>Die oben erwähnte jährliche Pauschalentschädigung deckt sämtliche Kosten, Honorare, Spesen und Auslagen im Zusammenhang mit der Ausübung sämtlicher Funktionen und Aufgaben der Beteiligten betreffend Konto/Depot des Vorsorgenehmers ab. Ausgenommen davon sind Spesen und Abgaben Dritter (z.B. MwSt, Stempelsteuer usw.).</p> <p>Die Entschädigungen werden gemäss Kostenreglement erhoben und von der Stiftung dem Konto des Vorsorgenehmers belastet.</p>
Termine	Investitionen bzw. Desinvestitionen erfolgen mindestens einmal im Monat, spätestens am 11. bzw. am 25. jeden Monats bzw. am darauf folgenden Werktag.
Hinweis	Bei Erstinvestition oder Überschreitung des bereits eingereichten Risikoprofils (z.B. durch Erhöhung des Aktien- oder Fremdwährungsanteils) ist ein aktueller Risikocheck zwingend mit einzureichen. Ansonsten kann der gewünschte Strategiewechsel nicht vorgenommen werden.
Erklärung	<p>Ich erkläre hiermit, dass alle meine Angaben wahrheitsgetreu sind, und beantrage den gewünschten Strategiewechsel vorzunehmen. Ich bestätige, sämtliche Stiftungsreglemente sowie die Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Stiftung gelesen und verstanden zu haben, und erkläre mich mit deren Inhalt einverstanden.</p> <p>Ich bestätige über die gewählte Anlagestrategie und deren Risiken im Rahmen der erweiterten gesetzlichen und regulatorischen Anlagemöglichkeiten durch den Berater aufgeklärt worden zu sein und weiss, dass aus der Investition in Wertschriften und andere Anlagen Verluste (z.B. auf Kurs, Zins, Fremdwährung oder Gegenpartei) entstehen können, und dass ich alleine das Risiko dafür trage. Des Weiteren nehme ich zur Kenntnis, dass eine positive Wertentwicklung in der Vergangenheit keine Garantie für eine positive Wertentwicklung in der Zukunft ist, und dass ausserhalb des Risikochecks keine rechtliche, steuerliche oder sonstige Beratung erfolgt ist.</p>
Unterschrift	<p>Ort, Datum</p> <p style="text-align: right;">Unterschrift Vorsorgenehmer</p>
Beilage	Neuer Risikocheck mit Risikoprofil bei Überschreitung des bereits eingereichten Risikoprofils

Berater (nur vom Berater auszufüllen)

Der Berater bestätigt der Stiftung, seiner Informationspflicht gegenüber dem Vorsorgenehmer beim Ausfüllen des Dokuments «Risikocheck» und bei der durch den Vorsorgenehmer eigenständig vorgenommenen Wahl der Anlagestrategie nachgekommen zu sein. Diesbezüglich bestätigt der Berater der Stiftung, dass er dem Vorsorgenehmer die erweiterten Anlagemöglichkeiten, die das Anlagereglement der Liberty vorsieht, erklärt und dem Vorsorgenehmer die «Kontolösung» vorgestellt hat, falls das Dokument «Risikocheck» ein Risikoniveau 1 ausweist.

Name, Vorname

Niederlassung/Geschäftsstelle

Ort, Datum

Unterschrift Berater

Ihr persönlicher Risikocheck der Liberty 3a Vorsorgestiftung

Bei Wertschriftenlösungen ist es notwendig, dass wir Ihre persönliche Risikofähigkeit kennen. Ihre Angaben zur Person, Ihre Risikoneigung, Ihre Anlageziele und Anlagedauer sind die Grundlage für die Wahl Ihrer persönlichen Anlagestrategie. Nehmen Sie sich deshalb genügend Zeit für die Beantwortung der nachstehenden Fragen.

Konto/Depot	Konto-/Depotnummer
Vorsorgenehmer	Name Vorname
<hr/> <hr/>	
Bitte kreuzen Sie diejenigen Aussagen an, die für Sie zutreffen oder Ihnen am ehesten entsprechen.	
Zu Ihrer Person	In den Fragen 1 bis 7 geht es zunächst um die Bestandesaufnahme der wichtigsten Angaben zu Ihrem persönlichen Anlageumfeld und zum geplanten Anlagehorizont.
<hr/>	
1. Bitte geben Sie uns Ihr Alter an.	
	a) <input type="checkbox"/> unter 35 Jahre 12
	b) <input type="checkbox"/> zwischen 35 und 45 Jahre 9
	c) <input type="checkbox"/> zwischen 45 und 60 Jahre 6
	d) <input type="checkbox"/> über 60 Jahre 3
<hr/>	
2. Welche der nachfolgenden Aussagen beschreibt am ehesten Ihre heutige Situation auf der Ausgabenseite (Miete, Aus-/Weiterbildung der Kinder, Hypothek, Ferienpläne usw.)?	
	a) <input type="checkbox"/> Meine regelmässigen Verpflichtungen beanspruchen einen überwiegenden Teil meines Einkommens. 2
	b) <input type="checkbox"/> Meine regelmässigen Verpflichtungen beanspruchen weniger als die Hälfte meines Einkommens. 4
	c) <input type="checkbox"/> Meine regelmässigen Verpflichtungen beanspruchen einen unbedeutenden Teil meines Einkommens. 6
<hr/>	
3. Wie lange könnten Sie Ihren gewohnten Lebensunterhalt finanzieren, falls Ihr regelmässiges Einkommen von einem Tag auf den anderen wegfiel? Gehen Sie bei Ihrer Antwort davon aus, dass Sie Ihre langfristigen Anlagen (Grundbesitz, Wertschriften usw.) nicht veräussern wollen.	
	a) <input type="checkbox"/> weniger als 3 Monate 2
	b) <input type="checkbox"/> zwischen 3 und 6 Monate 4
	c) <input type="checkbox"/> zwischen 6 und 12 Monate 6
	d) <input type="checkbox"/> zwischen 12 und 24 Monate 12
	e) <input type="checkbox"/> länger als 24 Monate 18
<hr/>	
4. Gehen Sie davon aus, dass Ihr Einkommen in den kommenden 5 Jahren	
	a) <input type="checkbox"/> ... steigen wird? 6
	b) <input type="checkbox"/> ... etwa gleich bleiben wird? 4
	c) <input type="checkbox"/> ... zurückgehen wird? 2
<hr/>	
5. Wie hoch ist Ihr aktuelles Gesamtvermögen (exkl. Immobilien)?	
	a) <input type="checkbox"/> weniger als CHF 50 000 0
	b) <input type="checkbox"/> zwischen CHF 50 000 und CHF 250 000 6
	c) <input type="checkbox"/> zwischen CHF 250 000 und CHF 500 000 9
	d) <input type="checkbox"/> mehr als CHF 500 000 15

6. Welche Erfahrung haben Sie mit Wertschriftenanlagen?

- | | |
|---|---|
| a) <input type="checkbox"/> keine oder wenig Erfahrung | 2 |
| b) <input type="checkbox"/> ausreichende Erfahrung | 4 |
| c) <input type="checkbox"/> umfassende/professionelle Erfahrung | 6 |

7. Wie lange ist der Anlagehorizont in Bezug auf die geplante Strategie?

- | | |
|---|----|
| a) <input type="checkbox"/> 0–3 Jahre → Ihr Anlagehorizont sieht grundsätzlich die risikoarme Anlagestrategie vor. | 0 |
| b) <input type="checkbox"/> 3–5 Jahre | 2 |
| c) <input type="checkbox"/> 6–10 Jahre | 4 |
| d) <input type="checkbox"/> 10–20 Jahre | 10 |
| e) <input type="checkbox"/> mehr als 20 Jahre | 15 |

Risikoneigung

Bei den Fragen 8 und 9 geht es um die Erhebung Ihrer Risikoneigung unter Berücksichtigung des Anlagehorizonts.

8. Die nachstehenden Beispiele zeigen Ihnen, dass mit zunehmender Renditeerwartung auch das Risiko grösser wird, was eine höhere Risikoneigung voraussetzt. Die gewählten Beispiele nehmen keinen Bezug auf die aktuelle Marktsituation und sind hypothetisch. Welches der folgenden Beispiele trifft am ehesten auf Sie zu?

- | | |
|---|----|
| a) <input type="checkbox"/> Sie sind nicht bereit, Wertschwankungen in Kauf zu nehmen.
→ Ihre Risikoneigung sieht grundsätzlich die risikoarme Anlagestrategie vor. | 0 |
| b) <input type="checkbox"/> Sie legen Wert auf eine stabile Rendite mit möglichst geringen Wertschwankungen (z.B. eine Anlage, die von Jahr zu Jahr etwa zwischen minus 5 % und plus 5 % schwanken kann). | 2 |
| c) <input type="checkbox"/> Sie sind bereit, gewisse jährliche Wertschwankungen in Kauf zu nehmen, um damit langfristig eine höhere Rendite zu erzielen (z.B. eine Anlage, die von Jahr zu Jahr etwa zwischen minus 10 % und plus 10 % schwanken kann). | 4 |
| d) <input type="checkbox"/> Sie sind bereit, gewisse jährliche Wertschwankungen in Kauf zu nehmen, um damit langfristig eine höhere Rendite zu erzielen (z.B. eine Anlage, die von Jahr zu Jahr etwa zwischen minus 15 % und plus 15 % schwanken kann). | 7 |
| e) <input type="checkbox"/> Sie sind bereit, hohe jährliche Wertschwankungen in Kauf zu nehmen, um damit langfristig Ihre Rendite zu maximieren. (z.B. eine Anlage, die von Jahr zu Jahr etwa zwischen minus 20 % und plus 20 % schwanken kann). | 10 |

9. Angenommen, Sie haben sich für eine Anlage mit einem gewissen Risiko entschieden. Nach einem anfänglichen Gewinn beginnt Ihre Anlage einen Verlust zu verbuchen. Wie würden Sie sich verhalten unter der Annahme, dass sich Ihr persönliches Anlageumfeld und Ihr Anlagehorizont gemäss den Fragen 1 bis 7 nicht wesentlich geändert haben?

- | | |
|---|---|
| a) <input type="checkbox"/> Ich würde wahrscheinlich in eine weniger risikofolle Anlage wechseln. | 2 |
| b) <input type="checkbox"/> Ich würde wahrscheinlich abwarten und erst nach einem einschneidenden Verlust wechseln. | 4 |
| c) <input type="checkbox"/> Ich würde wahrscheinlich meine Anlage behalten, weil ich vorübergehende Kursrückgänge grundsätzlich akzeptieren kann. | 6 |

Total Punkte

Auswertung des Risikochecks

Risikoprofil	Risk Level	Entsprechende Anlagestrategie
	Risk Level 1 <input type="checkbox"/> 0 – 20 Punkte	Risikoarm: Ihr Risikoprofil entspricht einer Strategie, welche die langfristige Erhaltung des Kapitals in den Mittelpunkt stellt, ohne erhebliche Wertschwankungen in Kauf zu nehmen. Der Anlageschwerpunkt liegt deshalb auf einer festverzinslichen, werterhaltenden Anlagelösung lautend auf Schweizerfranken. Risikohinweis: Wir weisen Sie darauf hin, dass keine Strategie in der Umsetzung ganz ohne Risiko ist. Es kann deshalb nicht ausgeschlossen werden, dass eine werterhaltende Anlagestrategie negative Erträge ergibt.
	Risk Level 2 <input type="checkbox"/> 21 – 33 Punkte	Konservativ: Ihr Risikoprofil entspricht einer Strategie, welche einen möglichst kontinuierlichen Ertrag in den Mittelpunkt stellt, ohne auf die Chance kleiner Kurs- und/oder Währungsgewinne gänzlich zu verzichten. Der Anlageschwerpunkt liegt auf festverzinslichen Anlageprodukten wie z.B. Obligationen. Durch die Beimischung von einem geringen Aktien- und einem limitierten Fremdwährungsanteil wird ein langfristiger Vermögensaufbau mit geringen Wertschwankungen angestrebt. Ihre Risikoneigung lässt die Wahl von einem Aktienanteil zwischen 0 und 25 % oder der risikoarmen Anlagestrategie zu.
	Risk Level 3 <input type="checkbox"/> 34 – 46 Punkte	Ausgewogen: Ihr Risikoprofil entspricht einer Strategie, welche einen regelmässigen Ertrag und eine langfristig erhöhte Rendite in den Mittelpunkt stellt. Die Anlage erfolgt in einem ausgewogenen Verhältnis zwischen festverzinslichen Anlagen, Aktien und Fremdwährungen. Dadurch werden sowohl laufende Erträge ermöglicht als auch die Chancen auf Kurs- und/oder Währungsgewinne gewahrt. Es wird ein langfristiges Vermögenswachstum unter Inkaufnahme von Wertschwankungen angestrebt. Ihre Risikoneigung lässt die Wahl von einem Aktienanteil zwischen 0 und 40 % oder der risikoarmen Anlagestrategie zu.
	Risk Level 4 <input type="checkbox"/> 47 – 60 Punkte	Dynamisch: Ihr Risikoprofil entspricht einer Strategie, welche die Chance auf einen starken Kurs- und/oder Währungsgewinn der Anlage stärker gewichtet als laufende Erträge. Der Anlageschwerpunkt liegt auf Sachwerten mit einem erhöhten Anteil an Fremdwährungen. Es wird ein langfristiges grosses Vermögenswachstum unter Inkaufnahme von grossen Wertschwankungen angestrebt. Ihre Neigung zeugt von einer hohen Risikobereitschaft und lässt die Wahl von einem Aktienanteil zwischen 0 und 60 % oder der risikoarmen Anlagestrategie zu. Die erweiterten Anlagemöglichkeiten gemäss Art. 50 Abs. 4 BVV2, respektive Anlagereglement der Stiftung stehen Ihnen mit diesem Risikoprofil zur Verfügung.
	Risk Level 5 <input type="checkbox"/> 61 – 74 Punkte	Wachstum: Ihr Risikoprofil entspricht einer Strategie, welche die Chance auf einen grösseren Kurs- und/oder Währungsgewinn der Anlage erheblich stärker gewichtet als laufende Erträge. Der Anlageschwerpunkt liegt auf Sachwerten (Aktien) mit einem hohen Anteil an Fremdwährungen. Es wird ein langfristiges grosses Vermögenswachstum unter Inkaufnahme von sehr grossen Wertschwankungen angestrebt. Ihre Neigung zeugt von einer sehr hohen Risikobereitschaft und lässt die Wahl von einem Aktienanteil zwischen 0 und 80 % oder der risikoarmen Anlagestrategie zu. Die erweiterten Anlagemöglichkeiten gemäss Art. 50 Abs. 4 BVV2, respektive Anlagereglement der Stiftung stehen Ihnen mit diesem Risikoprofil zur Verfügung.
	Risk Level 6 <input type="checkbox"/> 75 – 94 Punkte	Kapitalgewinn: Ihr Risikoprofil entspricht einer Strategie, welche die Chance auf einen grösseren Kurs- und/oder Währungsgewinn der Anlage erheblich stärker gewichtet als laufende Erträge. Der Anlageschwerpunkt liegt ausschliesslich auf Sachwerten (Aktien) mit einem sehr hohen Anteil an Fremdwährungen. Es wird ein langfristiges grosses Vermögenswachstum unter Inkaufnahme von erheblichen Wertschwankungen angestrebt. Ihre Neigung zeugt von einer äusserst hohen Risikobereitschaft und lässt die Wahl von einem Aktienanteil zwischen 0 und max. 100 % oder der risikoarmen Anlagestrategie zu. Die erweiterten Anlagemöglichkeiten gemäss Art. 50 Abs. 4 BVV2, respektive Anlagereglement der Stiftung stehen Ihnen mit diesem Risikoprofil zur Verfügung.

Wahl der Anlagestrategie

Aufgrund des Risikochecks und Risikoprofils sowie unter Berücksichtigung der jeweils gültigen Stiftungsreglemente beauftrage ich die Stiftung, folgende Anlagestrategie anzuwenden:

Anlagestrategie	Risikoarm	Konservativ	Ausgewogen	Dynamisch	Wachstum	Kapitalgewinn
Risk Level	1	2	3	4	5	6
Gewählte Strategie	<input type="checkbox"/>					

Erklärung

Ich erkläre, alle Fragen wahrheitsgemäss beantwortet, die erhaltenen Punkte zusammengestellt und das dem Punktetotal zugeordnete Risikoprofil sowie die entsprechende Anlagestrategie verstanden zu haben. Die von mir gewählte Anlagestrategie entspricht

meinem Risikoprofil nicht meinem Risikoprofil

Gründe für die Abweichung im Falle einer erhöhten Anlagestrategie gegenüber dem Risikoprofil.

Bestätigung Ich bestätige, dass mir keine Renditeversprechen abgegeben worden sind und ich darauf aufmerksam gemacht worden bin, dass eine positive Wertentwicklung in der Vergangenheit keine Garantie für eine positive Entwicklung in der Zukunft ist. Ich nehme zur Kenntnis, dass aus der Investition in Wertschriften Verluste (z.B. auf Kurs, Zins, Fremdwährung oder Gegenpartei) entstehen können und ich allein das Risiko dafür trage.

Unterschrift

Name

Vorname

Ort, Datum

Unterschrift Vorsorgenehmer