

# ANGEMESSENHEITSPRÜFUNG FÜR DIE AUSWAHL DER RISIKOKLASSE

## Policendaten

Versicherungsnehmer (Name, Vorname, Firma) \_\_\_\_\_

Geburtsdatum (bei natürlicher Person) \_\_\_\_\_ Rechtsform (bei juristischer Person) \_\_\_\_\_

Police Nummer \_\_\_\_\_

Strasse \_\_\_\_\_ Hausnummer \_\_\_\_\_

PLZ \_\_\_\_\_ Ort \_\_\_\_\_

**Mit dieser Angemessenheitsprüfung wollen wir erfragen, ob die im Rahmen Ihres Versicherungsproduktes ausgewählte Anlagestrategie für Sie geeignet ist. Sie stellt keine Rechts-, Steuer- oder Anlageberatung dar. Es empfiehlt sich, die notwendige Rechts-, Steuer- und Investitionsberatung von kompetenten Beratern einzuholen.**

**Die erhobenen Daten werden vertraulich behandelt und dienen lediglich zu o.g. Prüfungszweck und zur Dokumentation.**

**Sollten sich Umstände ergeben, die sich auf die Richtigkeit dieser Angaben auswirken, müssen Sie uns sofort darüber in Kenntnis setzen. Die Umsetzung der sich daraus eventuell ergebenden Änderungen kann bis zu 30 Tagen beanspruchen.**

## IHR PROFIL

### Qualifikation als professioneller Investor

Bitte kreuzen Sie entsprechend an:

Der Umfang Ihres Finanzportfolios, inklusive der Lebensversicherungspolice, übersteigt den Betrag von 500'000 Euro.  Ja  Nein

Sie persönlich haben in den letzten vier Quartalen durchschnittlich zehn Transaktionen pro Quartal an den Finanzmärkten getätigt.  Ja  Nein

Sie arbeiten oder haben mindestens ein Jahr im Finanzsektor in einer beruflichen Position gearbeitet und hierbei Funktionen ausgeübt, für die Kenntnisse über Investitionen in Finanzinstrumente benötigt werden.  Ja  Nein

**Sofern Sie zwei dieser Fragen mit «Ja» beantwortet haben, stufen wir Sie als «professionellen Investor» ein. Somit entfällt für uns die Notwendigkeit, Ihre Wahl der Anlageklasse einer Angemessenheits- und Geeignetheitsprüfung zu unterziehen.**

Bitte überspringen Sie daher die nächsten Kapitel und gehen direkt zum Kapitel «**Portfolioauswahl**».

### **Informationen für - Privatkunden - «nicht-professionelle Investoren»**

**Die folgenden Informationen werden benötigt, um die Einstufung der Angemessenheit bzw. Geeignetheit der von Ihnen gewählten Anlageklasse im Einklang mit Ihrer Vermögenssituation, Ihrer Risikoneigung und Ihren Investmentzielen vornehmen zu können. Dies entbindet Ihren Vermittler jedoch nicht von seiner Verantwortung, Sie über die Eignung bzw. Angemessenheit der Anlageklasse aufzuklären und zu beraten.**

**Sollten Sie keinen Berater bei der Auswahl der Anlageklasse hinzuziehen, beachten Sie bitte, dass die Youplus Assurance AG Ihre Wahl der Anlageklasse als „beratungsfreie“ Transaktion erachtet und lediglich im Rahmen der Ausführung von Kundenaufträgen tätig ist. Youplus Assurance AG übernimmt keinerlei Haftung für die von Ihnen getroffene Auswahl der Anlageklasse.**

**Diese Angemessenheitsprüfung** bezieht sich hauptsächlich auf (i) die angenommene Laufzeit der Police, (ii) das relevante Risikoprofil und (iii) die voraussichtlichen Renditen. Ist die erwartete Laufzeit relativ kurz, sollte auch das Risiko der Investmentstrategie begrenzt sein, da bei einem möglichen Verlust die Wiederherstellung innerhalb eines kurzen Zeitraums schwierig wäre. Ist die erwartete Laufzeit relativ lang, kann eine Investmentstrategie mit höherem Risiko sinnvoll sein – vorausgesetzt, diese entspricht Ihrem Risikoprofil. Ihr Risikoprofil gibt uns Auskunft, in wieweit Sie bereit sind, Verluste aus negativen Schwankungen am Finanzmarkt, denen auch das an die Police gekoppelte Vermögensportfolio unterworfen ist, in Kauf zu nehmen. Dadurch können wir ermitteln, ob Sie risikoreichere Anlagestrategien mit höheren zu erwartenden Renditen (und damit natürlich höheren möglichen Verlusten) wählen können, oder ob für Sie eher Anlagestrategien mit geringerem Risiko (und natürlich geringeren möglichen Verlusten) in Frage kommen. Der dritte Teil zum Thema erwartete Renditen bezieht sich vor allem auf Ihr Risikoprofil und darauf, dass das Verlustrisiko mit höheren zu erwartenden Renditen steigt.

### **Informationen zu Ihrer Person**

Bitte kreuzen Sie entsprechend an:

- Durch Ankreuzen dieses Kästchens bestätigen Sie, dass Sie keine Angaben zu den hier gestellten Fragen machen möchten. Damit erkennen Sie ausdrücklich an, dass Sie, obwohl Ihnen erläutert wurde, dass die Informationen ausschliesslich in Ihrem eigenen Interesse erhoben werden, keine Angaben zu Ihrer finanziellen Situation sowie Ihren Erwartungen an den Lebensversicherungsvertrag bezüglich Deckung, Laufzeit und den damit verbundenen finanziellen Risiken machen. Sie nehmen ausdrücklich zur Kenntnis und erkennen an, dass wir durch Ihre Ablehnung, die geforderten Angaben zu machen, nicht überprüfen können, ob die gewählte Anlagestrategie für Sie geeignet oder angemessen ist.

Bitte überspringen Sie daher die nächsten Kapitel und gehen direkt zum Kapitel **«Portfolioauswahl»**.

## IHRE FINANZIELLEN VERHÄLTNISSE

	<b>Einnahmen (p.a.)</b>	
1	Einnahmen aus beruflicher Tätigkeit	
2	Einnahmen aus Kapitalvermögen	
3	Einnahmen aus Vermietung und Verpachtung	
4	Sonstige Einkünfte	
	<b>Summe der jährlichen Einnahmen</b>	
	<b>Ausgaben (p.a.)</b>	
5	Ausgaben für Miete und Lebenshaltung	
6	Raten aus Verbindlichkeiten (Kredite, Darlehen)	
7	Ausgaben aus Unterhaltsverpflichtungen (falls gegeben)	
8	Sonstige Ausgaben	
9	<b>Summe der jährlichen Ausgaben</b>	
10	<b>Ergebnis Einnahmen-Ausgaben-Rechnung</b>	
	<b>Vermögen</b>	
11	Wert Ihres liquiden Vermögens? (Kontoguthaben, kurzfristig veräusserbare Wertpapiere und Kapitalanlagen)	
12	Immobilienvermögen	
13	Nicht kurzfristig veräusserbare Beteiligungen	
14	Sonstiges Vermögen (Kunst, Gold, Schmuck)	
	<b>Guthaben</b>	
15	Kurz-/mittelfristige Kreditverbindlichkeiten	
16	Darlehensverbindlichkeiten	
17	Sonstige Verbindlichkeiten	
18	Verbindlichkeiten	
19	<b>Gesamtvermögen</b>	

## IHRE BERUFLICHEN VERHÄLTNISSE

20 Welche berufliche Tätigkeit üben Sie derzeit aus? \_\_\_\_\_

21 In wieviel Jahren planen Sie in den Ruhestand zu gehen? \_\_\_\_\_

## IHRE AUSBILDUNG

22 Welchen Bildungsabschluss haben Sie?

- Universitätsabschluss oder gleichwertiger Abschluss  
 keine Antwort

- Zusatzausbildung im Finanzsektor (z.B. CFA o.ä.)  
 anderer (bitte erläutern Sie): \_\_\_\_\_

## IHRE RISIKOTOLERANZ UND RISIKOTRAGFÄHIGKEIT

23 Welche jährliche Wertschwankung Ihrer Lebensversicherung ist für Sie völlig akzeptabel?

- sehr niedrig (Verlust von 5% p.a.)
- niedrig (Verlust von 15% p.a.)
- mässig (Verlust von 20%)
- durchschnittlich (Verlust von 25% p.a.)
- hoch (Verlust von 50% p.a.)
- SEHR HOCH (Totalverlust möglich)

## IHRE ANLAGEZIELE

24 Welches waren für Sie die Hauptgründe für den Abschluss etiner Lebensversicherung? Mehrere Antworten sind möglich.

- Nachfolgeplanung
- Spareinlage/Investition
- Ruhestandsplanung/Rente/Vorsorge
- Risikoabsicherung (Todesfall etc.)
- keine Antwort
- andere (bitte erläutern Sie): \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_

## IHRE KENNNTNISSE UND ERFAHRUNGEN MIT GELDANLAGEN

25 Welche Erfahrungen haben Sie im Bereich der Investitionen in Finanzinstrumente?

- begrenzt (oberflächliche Kenntnisse einiger risikoarmer Instrumente und der Finanzmärkte; bspw. kurzfristige Staatsanleihen etc.)
- durchschnittlich (eher oberflächliche Kenntnisse von Finanzinstrumenten und Finanzmärkten; bspw. mittelfristige Staatsanleihen, börsennotierte Anleihen und Aktien, Anleihen und Währungsfonds, starke Währungen etc.)
- umfangreich (fundierte Kenntnis von Geldanlagen und Finanzmärkten; bspw. Auslandsanleihen und -aktien, Risikoemittenten, Ratings, schwache Währungen, Zinskurve, Wirtschaftszyklen, nicht börsennotierte Wertpapiere, italienische und ausländische Aktien und Mischfonds, Derivate etc.)

26 Erfahrungen mit Investitionen in die folgenden Finanzinstrumente:

- |  |                             |                                |                                   |
|--|-----------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|
| Festverzinsliche Anlagen wie Anleihen, Pensionsfonds     | <input type="radio"/> keine | <input type="radio"/> begrenzt | <input type="radio"/> umfangreich |
| Aktien, Aktienfonds                                      | <input type="radio"/> keine | <input type="radio"/> begrenzt | <input type="radio"/> umfangreich |
| Immobilien, Immobilienfonds                              | <input type="radio"/> keine | <input type="radio"/> begrenzt | <input type="radio"/> umfangreich |
| Anlagen/Fonds  | <input type="radio"/> keine | <input type="radio"/> begrenzt | <input type="radio"/> umfangreich |
| Privates Eigenkapital                                    | <input type="radio"/> keine | <input type="radio"/> begrenzt | <input type="radio"/> umfangreich |
| Derivate (Zertifikate, strukturierte Produkte, Optionen) | <input type="radio"/> keine | <input type="radio"/> begrenzt | <input type="radio"/> umfangreich |
| Rohstoffe (z.B. Öl, Erdgas etc.)                         | <input type="radio"/> keine | <input type="radio"/> begrenzt | <input type="radio"/> umfangreich |
| Edelmetalle (z.B. Gold, Silber)                          | <input type="radio"/> keine | <input type="radio"/> begrenzt | <input type="radio"/> umfangreich |
| Alternative Geldanlagen (z.B. Derivate, Hedgefonds)      | <input type="radio"/> keine | <input type="radio"/> begrenzt | <input type="radio"/> umfangreich |

27 Was war für Sie der Hauptgrund für den Abschluss der Police?

- Diversifizierung
- Schutz von Vermögenswerten
- Vermögensplanung
- anderer (bitte erläutern Sie): \_\_\_\_\_
- Anlagefreiheit
- Altersvorsorge
- Versorgung von Angehörigen

28 Ihr Anlagehorizont

- 2 – 3 Jahre
  3 – 5 Jahre  
 5 – 10 Jahre
  > 10 Jahre

## PORTFOLIOAUSWAHL

**Bitte beachten Sie:** Die im Folgenden gemachten Angaben ausschliesslich dazu, uns die Auswahl und Bestellung einer Depotstelle und Anlageverwalters des an die Police gekoppelten Vermögensportfolios zu erleichtern.

Ist Ihnen bekannt, dass es zu erheblichen Verlusten bis hin zum Totalverlust des gesamten Portfolios kommen kann, wenn das an die Police gekoppelte Vermögensportfolio in Aktien, Anleihen oder alternative Anlagen investiert wird?  Ja  Nein

Ist Ihnen bewusst, dass in keiner der von Youplus angebotenen Anlagestrategien ein Beitrags- oder Verzinsungsgarantie gewährt wird?  Ja  Nein

**Bitte beachten Sie:** In der Regel werden 5% der an die Police gekoppelten Vermögenswerte in Bargeld oder bargeldähnlichen Anlagen (einschliesslich liquider, bankfähiger Vermögenswerte) gehalten, um kurzfristige Liquidität sicherzustellen.

### Bitte definieren Sie Ihre Risikotoleranz

Risikotoleranz	Risikoprofil und Anlageziel	Zugehörige Anlagestrategie	Vermögenszuteilung (maximaler Anteil pro Anlageklasse)	
<input type="radio"/> 1) SEHR GERING Dem Portfoliomanagement liegt eine Verlusttoleranz von bis 5% der Investition pro Jahr zugrunde. Dieser Prozentsatz wird allerdings nicht garantiert.	Sie gehen nur ungern Risiken ein. Sie möchten Ihr Vermögen keinem unnötigen Risiko aussetzen und bevorzugen daher ‚sichere‘ Anlagen. Bei Zinsänderungen sind Kursschwankungen zu erwarten.	Festverzinslich (sehr konservativ): Das Ziel eines festverzinslichen Portfolios ist hauptsächlich die Sicherung des Vermögens in jedem Jahr und das Erzielen regelmässiger Zinserträge.	Bargeld Geldmarkt Anleihen alt. Anlagen*	100% 20% 100% 5%**
<input type="radio"/> 2) GERING / KONSERVATIV Dem Portfoliomanagement liegt eine Verlusttoleranz von bis 15% der Investition pro Jahr zugrunde. Dieser Prozentsatz wird allerdings nicht garantiert	Sie sind recht risikoscheu, jedoch bereit, ein überschaubares Risiko einzugehen, um langfristig eine höhere Rendite auf Ihre Kapitalanlage zu erzielen. Bei Zinsänderungen sind Kursschwankungen zu erwarten.	Rendite (konservativ): Das Ziel eines ertragsorientierten Portfolios ist der langfristige Werterhalt des Vermögens bei geringen Kursschwankungen. Regelmässige Zinserträge werden mittels Dividenden und Kapitalgewinne optimiert.	Bargeld Geldmarkt Anleihen Aktien alt. Anlagen	100% 20% 90% 20% 10%**
<input type="radio"/> 3) MODERAT / DEFENSIVE Dem Portfoliomanagement liegt eine Verlusttoleranz von bis 20% der Investition pro Jahr zugrunde. Dieser Prozentsatz wird allerdings nicht garantiert.	Sie sind Risiken gegenüber vorsichtig, gehen jedoch kalkulierbare Risiken ein, um zusätzliche Erträge aus langfristigen Kapitalgewinnen zu erzielen. Bei Zinsänderungen sind Kursschwankungen zu erwarten.	Rendite (mässig): Das renditeorientierte Portfolio strebt einen realen langfristigen Vermögenszuwachs bei moderaten Kursschwankungen an. Zins- und Dividendenzahlungen sind die primären Renditequellen. Sie werden durch Kapitalgewinne ergänzt.	Bargeld Geldmarkt Anleihen Aktien alt. Anlagen	100% 20% 75% 35% 10%**
<input type="radio"/> 4) DURCHSCHNITTLICH / AUSGEWOGEN Dem Portfoliomanagement liegt eine Verlusttoleranz von bis 25% der Investition pro Jahr zugrunde. Dieser Prozentsatz wird allerdings nicht garantiert.	Sie sehen Risiken als Möglichkeit, ansprechende längerfristige Renditen zu erzielen. Sie sind daher bereit, kurzfristig erhebliche Kursschwankungen in Kauf zu nehmen.	Ausgewogen (liberal): In einem ausgewogenen Portfolio liegt der Schwerpunkt auf langfristigem Vermögenszuwachs, wobei mit moderaten Kursschwankungen zu rechnen ist. Erträge werden in Form von Zins- und Dividendenzahlungen sowie durch Kapitalgewinne erzielt.	Bargeld Geldmarkt Anleihen Aktien alt. Anlagen	100% 20% 60% 65% 10%**

Mehr Antwortmöglichkeiten finden Sie auf der Folgeseite.

Risikotoleranz	Risikoprofil und Anlageziel	Zugehörige Anlagestrategie	Vermögenszuteilung (maximaler Anteil pro Anlageklasse)	
<input type="radio"/> 5) HOCH/DYNAMISCH Dem Portfoliomanagement liegt eine Verlusttoleranz von bis 50% der Investition pro Jahr zugrunde. Dieser Prozentsatz wird allerdings nicht garantiert.	Sie möchten in erheblichem Mass vom Potential des Aktienmarktes profitieren. Dafür sind Sie bereit, erhebliche Kursschwankungen und Verluste hinzunehmen.	Wachstum (dynamisch): Das Anlageziel eines wachstumsorientierten Portfolios ist ein erheblicher langfristiger Vermögenszuwachs, wobei der Investor bereit sein muss, erhebliche Kursschwankungen in Kauf zu nehmen. Erträge werden in Form von Kapitalgewinnen erzielt und durch Zins- und Dividendenzahlungen ergänzt.	Bargeld Geldmarkt Anleihen Aktien alt. Anlagen	100% 25% 40% 80% 10%**
<input type="radio"/> 6) SEHR HOCH/WACHSTUM Der Kompletterverlust der gesamten Investition ist möglich	Sie zeichnen sich durch eine hohe Risikotoleranz aus. Chancen auf langfristige Gewinne sind ein entscheidender Faktor für Ihre Geldanlage. Im Gegenzug für die Möglichkeit, überdurchschnittliche langfristige Renditen zu erzielen, sind Sie bereit, überdurchschnittliche Wertschwankungen sowie mögliche erhebliche Verluste zu akzeptieren.	Aktien (offensiv): Ein aktienorientiertes Portfolio basiert auf der risikoreichsten Anlagestrategie. Diese Strategie hat zum Ziel, langfristig einen hohen realen Vermögenszuwachs zu erzielen. Primär wird in Aktien investiert, was zu erheblichen Kursschwankungen führen kann. Kapitalgewinne und Währungsschwankungen machen den Grossteil der Erträge aus. Sie werden durch Zins- und Dividendenzahlungen ergänzt.	Bargeld Geldmarkt Anleihen Aktien alt. Anlagen	100% 25% 25% 50 - 100% 20%
<input type="radio"/> 7) SEHR HOCH/AGRESSIV Der Kompletterverlust der gesamten Investition ist möglich	Sie zeichnen sich durch hohe Risikotoleranz aus. Um langfristige Gewinne zu erzielen, möchten Sie traditionelle mit alternativen Geldanlagen kombinieren. Diese Arten der Anlagen sind der entscheidende Faktor für Ihr Investment. Im Gegenzug für die Möglichkeit, langfristig überdurchschnittliche Gewinne zu erzielen, sind Sie bereit, überdurchschnittliche Wertschwankungen und mögliche erhebliche Verluste hinzunehmen.	Multi-Asset (offensiv): Das Anlageportfolio kann in verschiedene Vermögensklassen investiert werden; auch in alternative Vermögensklassen, wie bspw. Edelmetalle, Rohstoffe, Immobilien, Privataktien, Hedgefonds, Hybridinstrumente etc. Wenn ein grosser Teil des Vermögens (mehr als 5 %) in eine einzige Anlageart investiert wird, unterliegt der Umfang der Diversifizierung des zugrunde liegenden Portfolios keiner Regulierung (Klumpenrisiko). Fehlende oder eingeschränkte Liquidität der Anlage (lange Mindesthaltedauer), erhöhte Transaktionskosten. Weitere Risiken wie bspw. Wohnortrisiko, Gegenparteiisiko, Abwicklungsrisiko, Kredit-/Ausfallrisiko, Marktrisiko, Währungsrisiko.	Bargeld Geldmarkt Anleihen Aktien alt. Anlagen	100% 70% 80% 90% 100%

\* «alt. Anlagen» meint alternative Anlagen

\*\* Alternative Geldanlagen in Risikoklassen 1-5 werden nur innerhalb eines Portfolios zur Absicherung von Risiken getätigt (bspw. Währungen)

**Optional:** Das verknüpfte Vermögensportfolio soll entsprechend meiner Risikotoleranz wie in Option A angegeben nur in Investmentfonds investiert werden.

**Option A: Das gekoppelte Anlageportfolio wird entsprechend meiner Risikotoleranz angelegt**

**Ihr präferierter Investmentmanager**

**Bitte beachten Sie:** Sollten die Gesetze und Vorschriften Ihres Wohnsitzlandes dies zulassen, so können Sie einen Investmentmanager Ihrer Wahl benennen, sofern dieser von uns zugelassen ist und die Verwaltung der von Ihnen gewählten Anlageklasse anbietet\*:

---

---

\* **Bitte beachten Sie:** Füllen Sie diesen Teil nur aus, wenn es Ihnen nach den für Sie geltenden Gesetzen und Vorschriften gestattet ist, einen Vermögensverwalter Ihrer Wahl zu benennen. Wenn Sie sich nicht sicher sind, lassen Sie diesen Teil unausgefüllt.

**Option B: Ihre persönliche Fondsauswahl**

**Bitte beachten Sie:** Abhängig von Ihrem Wohnsitzland kann diese Option eingeschränkt/ausgeschlossen sein.

Die Prämie soll in folgende Anlagefonds investiert werden:

ISIN	Name des Fonds	Währung	Einheiten (oder Anzahl)

**Option C: Festgelegte Anlagestrategie**

**Bitte beachten Sie:** Abhängig von Ihrem Wohnsitzland kann diese Option eingeschränkt/ausgeschlossen sein.

---

---

**Option D: Nicht börsennotierte oder nicht bankfähige Anlageinstrumente (nur bei Qualifikation für Risikoklasse 6 oder 7 wählbar)**

**Bitte beachten Sie:** Abhängig von Ihrem Wohnsitzland kann diese Option eingeschränkt/ausgeschlossen sein.

Bitten füllen Sie unser Investitionsanweisungen für nicht bankfähige Vermögenswerte aus, die Ihnen Ihr Vermittler zusammen mit diesem Antrag ausgehändigt hat.

**Sie erklären, dass Sie diese Angemessenheitsprüfung gelesen und verstanden haben und bestätigen, dass die in dieser Angemessenheitsprüfung gemachten Angaben wahr, richtig und vollständig sind.** Die die gewählte Anlageklasse betreffenden Beratungsleistungen Ihres Vermittlers basieren auf den Informationen, die Sie dem Vermittler gegeben haben.

**Sie erklären sich mit der Erhebung, Verarbeitung und Nutzung der erforderlichen personenbezogenen Daten für die vorgenannten Prüfungszwecke und zur Dokumentation gemäss den Bestimmungen der DSGVO sowie mit der Speicherung und Verarbeitung in Form einer automatisierten Verarbeitung einverstanden.**

---

Ort

Datum

Unterschrift

Firmenstempel (bei juristischen Personen)

**Vom Vermittler auszufüllen (sofern Vermittler konsultiert wurde):**

- Der Vermittler bestätigt hiermit, dass er alle Ihre Angaben zu Ihrer finanziellen Situation, Vermögensverwaltung und Zielen der Vermögensberatung berücksichtigt hat. Der Vermittler hat Sie darauf hingewiesen, dass die gewählte Anlageklasse für Sie **geeignet** und angemessen ist.

---

Firma; Name, Vorname des Vermittlers

Ort

Datum

Unterschrift



## **DATENSCHUTZ**

Der Schutz Ihrer Privatsphäre bei der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten ist uns sehr wichtig. Wir verarbeiten Ihre personenbezogenen Daten in Übereinstimmung mit der Verordnung EU 2016/679 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 27. April 2016 zum Schutz natürlicher Personen bezüglich der Verarbeitung personenbezogener Daten und zum freien Verkehr solcher Daten und zur Aufhebung der Richtlinie 95/46/EC, auch ‚DSGVO‘ genannt, und, soweit anwendbar, den Datenschutzvorordnungen oder -gesetzen anderer Länder, sowie in Übereinstimmung mit den Grundsätzen, die in unseren Datenschutzhinweisen dargelegt sind, die Ihnen Ihr Makler zusammen mit diesem Antrag ausgehändigt hat.