



31 / 10 / 2024

# Neues Anlageprofil

ÄNDERUNGEN VERSTEHEN

# Anlageprofil

ANPASSUNG DES BESTEHENDEN PROFILS ZUR ERSTELLUNG DER NEUEN PROFILE



Bestehendes Profil für RythmoInvest  
7 Fragen

**1** Überprüfung der bestehenden Fragen zur Anpassung an die neuen gesetzlichen Grundlagen

## Jede Frage muss eine Anforderung des VAG erfüllen.

- ✔ 4 Fragen können so oder leicht angepasst übernommen werden.
- ⚠ 2 Fragen wurden in mehrere Fragen aufgeteilt oder vollständig überarbeitet.
- ✘ 1 Frage wurde gelöscht, da die Informationen bereits vor der Beratung vorliegen.
- ➕ 3 Fragen müssen in den neuen Profilen hinzugefügt werden.

**2** Die Auswahl der Fragen gemäss VAG in einem Anlageprofil ist an das Produkt angepasst und die Fragen sind entsprechend gewichtet.

Anpassung Anlageprofil RythmoInvest 3a und 3b  
11 Fragen

Kundenprofil von

Um Ihre Risikobereitschaft optimal zu ermitteln und Ihnen die passende Anlagestrategie anbieten zu können, benötigen wir den ausgefüllten Fragebogen "Anlageprofil". Nur so kann der/die Berater/-in Ihnen optimale Vorschläge erarbeiten und die Beratung fortsetzen. Sind Sie damit einverstanden?

✔ Wie beurteilen Sie Ihre Anlagekenntnisse? ...

⚠ In welcher Art von Anlagen haben Sie bereits investiert? ...

⚠ In welcher Einkommensstufe befinden Sie sich? ...

⚠ Welches sind Ihre Einkommensquellen? ...

⚠ Wie hoch ist Ihr aktuelles Vermögen? ...

✔ Welche Aussage trifft am besten auf Sie zu? ...

✔ Welches Anlageziel verfolgen Sie? ...

✔ Welcher Anlagehorizont (Dauer) ist vorgesehen? ...

✔ Welches Rendite-Risiko-Verhältnis suchen Sie? ...

✔ Haben Sie die Absicht, diese Police in den nächsten 6 Monaten zu verpfänden? ...

Version 3.0 (01.01.2025)

Einführung eines Anlageprofils für SerenityPlan und TrendValor  
9 Fragen

Kundenprofil von

Um Ihre Risikobereitschaft optimal zu ermitteln und Ihnen die passende Anlagestrategie anbieten zu können, benötigen wir den ausgefüllten Fragebogen "Anlageprofil". Nur so kann der/die Berater/-in Ihnen optimale Vorschläge erarbeiten und die Beratung fortsetzen. Sind Sie damit einverstanden?

✔ Wie beurteilen Sie Ihre Anlagekenntnisse? Grundkenntnisse (B) ...

⚠ In welcher Art von Anlagen haben Sie bereits investiert? Bankkonto/Sparkont ...

⚠ In welcher Einkommensstufe befinden Sie sich? Zwischen CHF 75'00 ...

⚠ Welches sind Ihre Einkommensquellen? Lohn ...

⚠ Wie hoch ist Ihr aktuelles Vermögen? Zwischen CHF 100'0 ...

✔ Welche Aussage trifft am besten auf Sie zu? Ich kann allen finan ...

✔ Welches Anlageziel verfolgen Sie? Aufbau eines Kapita ...

✔ Welches Rendite-Risiko-Verhältnis suchen Sie? Mir geht es um ein z ...

Version 1.0 (01.01.2025)



# Anlageprofil 1

GEMÄSS NEUEM VAG MÜSSEN WIR GEWISSE ANGABEN BEI DER KUNDIN / BEIM KUNDEN EINHOLEN.

## Für eine Anlage-Beratung muss die Kundin / der Kunde uns gewisse Angaben machen, insbesondere finanzieller Art

- Zu Beginn wird die Kundin / der Kunde gefragt, ob sie / er den Fragebogen ausfüllen möchte.
- Möchte die Kundin / der Kunde den Fragebogen **nicht ausfüllen**, kann ihr / ihm **keine Beratung** angeboten werden.

**Die Kundin / der Kunde muss die Antworten nicht belegen. Ihre / seine Angaben gelten als verbindlich.**

The screenshot shows a 'Kundenprofil' form with the following fields and options:

- Confirmation box: 'Um Ihre Risikobereitschaft optimal zu ermitteln und Ihnen die passende Anlagestrategie anbieten zu können, benötigen wir den ausgefüllten Fragebogen "Anlageprofil". Nur so kann der/die Berater/-in Ihnen optimale Vorschläge erarbeiten und die Beratung fortsetzen. Sind Sie damit einverstanden?' with a dropdown menu set to 'Nein'.
- Wie beurteilen Sie Ihre Anlagekenntnisse? Grundkenntnisse (B)
- In welcher Art von Anlagen haben Sie bereits investiert? Bankkonto/Sparkont
- In welcher Einkommensstufe befinden Sie sich? Zwischen CHF 75'00
- Welches sind Ihre Einkommensquellen? Lohn
- Wie hoch ist Ihr aktuelles Vermögen? Zwischen CHF 100'
- Welche Aussage trifft am besten auf Sie zu? Ich kann allen finanz
- Welches Anlageziel verfolgen Sie? Aufbau eines Kapita
- Welches Rendite-Risiko-Verhältnis suchen Sie? Mir geht es um ein a

At the bottom right of the form is a green button labeled 'Übernehmen'.

## Ihre Kundin / Ihr Kunde findet, dass die Fragen zu indiskret seien?

Weisen Sie sie / ihn auf die folgenden Punkte hin:

- Wir benötigen diese Angaben, um die Anforderungen der neuen VAG-Bestimmungen zu erfüllen. Ohne die Antworten kann keine Beratung stattfinden.
- Mit diesen Angaben können ihre / seine Bedürfnisse optimal ermittelt werden. Eine massgeschneiderte Beratung ist dann möglich.



# Anlageprofil

1

GEMÄSS NEUEM VAG MÜSSEN WIR GEWISSE ANGABEN BEI DER KUNDIN / BEIM KUNDEN EINHOLEN.

## Anlagekenntnisse

- Die Kundin / der Kunde muss angeben, welche **Erfahrung** sie / er im Bereich Finanzanlagen hat.
- Auch die Anlageziele muss sie / er angeben.

Diese Frage gibt es nur im Anlageprofil von RythmolInvest

In welcher Art von Anlagen haben Sie bereits investiert? ...

+ Welches Anlageziel verfolgen Sie? ...

+ Welcher Anlagehorizont (Dauer) ist vorgesehen? ...

Jedes Anlageziel entspricht einem der Lebenprodukte der Vaudoise, in der Reihenfolge:

- RythmolInvest 3b
- RythmolInvest 3a
- Serenity
- TrendValor

## Finanzielle Situation

- Bei der finanziellen Situation geht es ausschliesslich um die / den Versicherungsnehmer/-in und nicht um die weiteren Mitglieder ihres / seines Haushalts
- Die Kundin / der Kunde muss folgende **tatsächliche Beträge** angeben:
  - Bruttoeinkommen inkl. Quelle
  - Vermögen

Die Schätzungen, wie sie bisher angegeben wurden, sind nicht mehr ausreichend. Gemäss VAG müssen nunmehr **tatsächliche Beträge** angegeben werden.

⚠ In welcher Einkommensstufe befinden Sie sich? ...

⚠ Welches sind Ihre Einkommensquellen? ...

⚠ Wie hoch ist Ihr aktuelles Vermögen? ...

- Das angegebene Vermögen entspricht dem Betrag des steuerlich deklarierten Vermögens. In diesem Betrag sind also unter anderem die flüssigen Mittel, Immobilien und Anlagen enthalten.



# Anlageprofil

2

EIN EINZIGER FRAGEBOGEN FÜR DIE VERSCHIEDENEN PROFILE

## Serenity und TrendValor

- Diese beiden Produkte haben das gleiche neue Anlageprofil.
- Es besteht aus den **9 Fragen**
- Das Ergebnis des Anlageprofils zeigt, ob der Abschluss des gewählten Produkts empfohlen wird oder nicht.

## RythmolInvest 3a und 3b

- Diese beiden Produkte haben das gleiche neue Anlageprofil.
- Er umfasst 11 Fragen, **9 Fragen** + **2 spezifische Fragen**
- Das Ergebnis des Anlageprofils zeigt an, ob eine Strategie oder der Abschluss eines Produkts empfohlen wird oder nicht.

Zur Empfehlung einer riskanteren Strategie wird ein längerer Anlagehorizont (gemäss allgemein üblicher Dauer) benötigt. Bei einem kürzeren Anlagehorizont wird eine risikoärmere Strategie bevorzugt.

### 2 spezifische Fragen

9	Welcher Anlagehorizont (Dauer) ist vorgesehen?	Unter 12 Jahre Über 12 Jahre
11	Haben Sie die Absicht, diese Police in den nächsten 6 Monaten zu verpfänden?	Ja Nein

### 9 Fragen

1	Um Ihre Risikobereitschaft optimal zu ermitteln und Ihnen die passende Anlagestrategie anbieten zu können, benötigen wir den ausgefüllten Fragebogen "Anlageprofil". Nur so kann der/die Berater/-in Ihnen optimale Vorschläge erarbeiten und die Beratung fortsetzen. Sind Sie damit einverstanden?	Ja Nein
2	Wie beurteilen Sie Ihre Anlagekenntnisse?	Keine Kenntnisse Grundkenntnisse (Bankkonto/Sparkonto) Einige Kenntnisse (Anleihen, Aktien, Devisen, Depots, Anlagefonds) Fundierte Kenntnisse (strukturierte Produkte, Optionen, Put, Call, alternative Produkte)
3	In welcher Art von Anlagen haben Sie bereits investiert?	Keine Anlagen Bankkonto/Sparkonto Obligationen, Aktien, Devisen, Depots, Anlagefonds Strukturierte Produkte, Optionen, Put, Call, alternative Produkte
4	In welcher Einkommensstufe befinden Sie sich?	Weniger als CHF 75'000.- Zwischen CHF 75'001.- und CHF 150'000.- Über CHF 150'000.-
5	Welches sind Ihre Einkommensquellen?	Lohn Kapitalerträge oder Sonstige (z. B. Dividenden, Renten, Immobilienerträge) Beides
6	Wie hoch ist Ihr aktuelles Vermögen?	Weniger als CHF 100'000.- Zwischen CHF 100'001.- und CHF 500'000.- Über CHF 500'000.-
7	Welche Aussage trifft am besten auf Sie zu?	Ich kann meinen finanziellen Verpflichtungen nicht nachkommen, ohne weitere Schulden zu machen. Ich kann all meinen finanziellen Verpflichtungen nachkommen, habe aber wenig oder gar kein Ersparnis/Vermögen. Ich kann allen finanziellen Verpflichtungen nachkommen und kann weniger als 10% meines Einkommens sparen. Ich kann allen finanziellen Verpflichtungen nachkommen und kann über 10% meines Einkommens sparen. Ich habe geringe finanzielle Verpflichtungen und viel Ersparnis/Vermögen.
8	Welches Anlageziel verfolgen Sie?	Aufbau eines Kapitals, über das ich jederzeit verfügen kann. Aufbau eines langfristigen Kapitals (z. B. Pensionierung) Regelmässige zusätzliche Einkünfte Anlagen dynamisieren/diversifizieren
10	Welches Rendite-Risiko-Verhältnis suchen Sie?	Mir geht es vor allem um Sicherheit, auch wenn dies bedeutet, dass das Wachstum sehr gering sein wird. Mir geht es um ein ausgeglichenes Verhältnis zwischen Wachstum und Sicherheit. Mich interessiert insbesondere eine gute Rendite und ich Sorge mich weniger um kurzfristige Renditeschwankungen. Mein einziges Ziel ist ein maximales Wachstum und ich Sorge mich nicht um die Renditeschwankungen.

# Das Anlageprofil ist immer obligatorisch

ABER DIE UNGEBUNDENE VERMITTLERIN ODER DER UNGEBUNDENE VERMITTLER HAT EINEN HANDLUNGSSPIELRAUM

