

GEEIGNETHEITSPRÜFUNG FÜR VERSICHERUNGSANLAGEPRODUKTE

Policendaten

Versicherungsnehmer (Name, Vorname, Firma) _____

Geburtsdatum (bei natürlicher Person) _____ Rechtsform (bei juristischer Person) _____

Police Nummer _____

Strasse _____ Hausnummer _____

PLZ _____ Ort _____

Mit dieser Geeignetheitsprüfung 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 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.

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.

o Option A: Das gekoppelte Anlagenportfolio wird entsprechend meiner Risikotoleranz angelegt:

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 100% Geldmarkt 20% Anleihen 100% alt. Anlagen* 5%**
<input type="radio"/> 2) GERING 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 100% Geldmarkt 20% Anleihen 90% Aktien 20% alt. Anlagen 10%**
<input type="radio"/> 3) MODERAT 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 100% Geldmarkt 20% Anleihen 75% Aktien 35% alt. Anlagen 10%**
<input type="radio"/> 4) DURCHSCHNITTLICH 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 100% Geldmarkt 20% Anleihen 60% Aktien 65% alt. Anlagen 10%**
<input type="radio"/> 5) HOCH 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 100% Geldmarkt 25% Anleihen 40% Aktien 80% alt. Anlagen 10%**

Mehr Antwortmöglichkeiten finden Sie auf der Folgeseite.

Risikotoleranz	Risikoprofil und Anlageziel	Zugehörige Anlagestrategie	Vermögenszuteilung (maximaler Anteil pro Anlageklasse)										
<ul style="list-style-type: none"> 6) SEHR HOCH Der Kompletterlust der gesamten Investition ist möglich 	<p>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.</p>	<p>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.</p>	<table> <tr><td>Bargeld</td><td>100%</td></tr> <tr><td>Geldmarkt</td><td>25%</td></tr> <tr><td>Anleihen</td><td>25%</td></tr> <tr><td>Aktien</td><td>50 - 100%</td></tr> <tr><td>alt. Anlagen</td><td>20%</td></tr> </table>	Bargeld	100%	Geldmarkt	25%	Anleihen	25%	Aktien	50 - 100%	alt. Anlagen	20%
Bargeld	100%												
Geldmarkt	25%												
Anleihen	25%												
Aktien	50 - 100%												
alt. Anlagen	20%												
<ul style="list-style-type: none"> 7) SEHR HOCH Der Kompletterlust der gesamten Investition ist möglich 	<p>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.</p>	<p>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-/Ausfallsrisiko, Marktrisiko, Währungsrisiko.</p>	<table> <tr><td>Bargeld</td><td>100%</td></tr> <tr><td>Geldmarkt</td><td>70%</td></tr> <tr><td>Anleihen</td><td>80%</td></tr> <tr><td>Aktien</td><td>90%</td></tr> <tr><td>alt. Anlagen</td><td>100%</td></tr> </table>	Bargeld	100%	Geldmarkt	70%	Anleihen	80%	Aktien	90%	alt. Anlagen	100%
Bargeld	100%												
Geldmarkt	70%												
Anleihen	80%												
Aktien	90%												
alt. Anlagen	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 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)

o Option C: Festgelegte Anlagestrategie

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

o Option D: Nicht börsennotierte oder nicht bankfähige Anlageinstrumente

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

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

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.

Sie erklären, dass Sie diese Geeignetheitsprüfung gelesen und verstanden haben und bestätigen, dass die in dieser Geeignetheitsprüfung gemachten Angaben wahr, richtig und vollständig sind.

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):

o 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.