



# Profilierungsfragebogen

Mit der Beantwortung der Fragen ermitteln wir Ihre passende Anlagelösung und die für Sie geeignete Anlagestrategie.

zlb.ch

Vorname / Name

Kunden-Nr.

Kundenberater/in

Ort, Datum

# Kenntnisse und Erfahrungen

Welche Kenntnisse und / oder Erfahrungen haben Sie von den unterschiedlichen Dienstleistungen und Anlagearten?

Ihre Kenntnisse und Erfahrungen im Umgang mit Finanzanlagen / Anlageprodukten sind für uns wichtige Informationen bei der Ausarbeitung einer persönlichen und zielgerichteten Anlageempfehlung. Es wird dabei unterschieden zwischen:

- **Kenntnisse:** Sie verstehen die typischen Eigenschaften der einzelnen Finanzanlagen und der unterschiedlichen Anlageprodukte, kennen die damit verbundenen Risiken und können diese richtig einordnen.
- **Erfahrungen:** Sie haben eine Finanzanlage bzw. ein Anlageprodukt bereits mehrfach im eigenen Wertschriftendepot der ZLB oder einer anderen Bank.

Bitte kreuzen Sie die für Sie zutreffenden Felder an.

	Kenntnisse		Erfahrungen
	vorhanden	erworben	
Anlageberatung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Vermögensverwaltung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ESG (Nachhaltigkeitskriterien «Umwelt, Soziales und Unternehmensführung»)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Geldmarktanlagen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Obligationen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Aktien	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Fonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Edelmetalle	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Rohstoffe	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Strukturierte Produkte	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Derivate	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Keine	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Wie sieht Ihre Präferenz in Bezug auf nachhaltige Anlagen aus?

- ☐ Ich möchte nachhaltige Anlagen nicht speziell bevorzugen und so effizient wie möglich investieren.
- ☐ Ich möchte nachhaltige Anlagen bevorzugen ohne zu stark von einer effizienten Umsetzung abzuweichen.
- ☐ Ich möchte ausschliesslich in nachhaltige Anlagen investieren und nehme entsprechende Umsetzungsinneffizienzen in Kauf.

# Bestimmung Ihrer persönlichen Anlagestrategie

Das Anlageprofil setzt sich aus dem **Anlagehorizont** sowie aus den Komponenten **Risikofähigkeit** und **Risikobereitschaft** zusammen. Mit der Risikofähigkeit wird gemessen, wie hohe Risiken Sie eingehen können. Die Risikobereitschaft hängt stark von Ihrer Persönlichkeit ab. Sie sagt aus, wie stark Sie selbst bereit sind, mit Wertschwankungen umzugehen und Risiken einzugehen.

*Mit Beantwortung der nachfolgenden Fragen können wir die für Sie geeignete Anlagestrategie ermitteln. Bitte kreuzen Sie die für Sie zutreffenden Felder an.*

## Anlageziel: Welches Anlageziel steht für Sie im Vordergrund?

- ☐ Vermögen verzehren und mit Erträgen aufbessern.
- ☐ Vermögen erhalten und Teuerung möglichst ausgleichen.
- ☐ Vermögen vermehren.

## Vermögensverwendung: Werden Sie Teile des anzulegenden Vermögens für künftige, bereits geplante Ausgaben benötigen?

- ☐ Familiäre Projekte (z. B. Ausbildung, Reise, Hochzeit etc.)

Wofür?

Wieviel? (CHF)

Wann? (Jahr)

- ☐ Grössere Anschaffung (z. B. Wohneigentum, Auto etc.)

Wofür?

Wieviel? (CHF)

Wann? (Jahr)

- ☐ Keine konkreten Pläne, Anlage zum Zweck der allgemeinen Vorsorge

## Wissen und Erfahrung: Wie schätzen Sie allgemein Ihr Wissen und Ihre Erfahrung in Bezug auf Kapitalanlagen ein?

- ☐ eher gering
- ☐ durchschnittlich
- ☐ ausgeprägt

## Anlageverhalten: Welche Aussage beschreibt Ihr Anlageverhalten am besten?

- ☐ Mein Fokus liegt auf Anlagen mit sicherem Ertrag und geringem Risiko.
- ☐ Wenn eine höhere Rendite möglich ist, bin ich bereit, in gewissem Umfang ein höheres Risiko einzugehen.
- ☐ Ich strebe hohe Gewinne an und kann mit höheren Risiken umgehen.

## Rendite und Risiko: Welches Rendite- / Risikoprofil sagt Ihnen am ehesten zu? Wählen Sie die Zielrendite mit der Wertschwankung innerhalb eines Jahres um diese Zielrendite aus.

- ☐ Ø Zielrendite 2% (ca. +/-5%)
- ☐ Ø Zielrendite 5% (ca. +/-12%)
- ☐ Ø Zielrendite 8% (ca. +/-20%)

## Ihre Vorteile

- Sie bestimmen Ihre Anlagelösung selbst
- Unter Berücksichtigung Ihrer individuellen Wünsche und Ziele ermitteln wir die für Sie geeignete Anlagestrategie

**Anlagehorizont: Wie lange planen Sie, Ihr Geld anzulegen?**

- ☐ < 4 Jahre
- ☐ 4 bis 8 Jahre
- ☐ > 8 Jahre bzw. unbestimmt

**Einfluss der Ausgaben: Wieviel bleibt von Ihrem Einkommen nach Abzug aller Ausgaben übrig?**

- ☐ < 0%
- ☐ 0% bis 10%
- ☐ > 10%

**Ersparnis: Wieviele Jahre könnten Sie ohne regelmässiges Einkommen von Ihrem Konto- und Wertschriftenguthaben leben?**

- ☐ < 2 Jahre
- ☐ 2 bis 5 Jahre
- ☐ > 5 Jahre

**Bruttoeinkommen: Wie hoch ist Ihr jährliches Bruttoeinkommen?**

- ☐ < CHF 100 000
- ☐ CHF 100 000 bis 250 000
- ☐ > CHF 250 000

**Einkommensquelle: Woher stammt Ihr regelmässiges Einkommen?**

- ☐ Aus beruflicher Tätigkeit

Anteil in %

Weitere Details

- ☐ Aus Rente

Anteil in %

Weitere Details

- ☐ Weitere Einkommen (z. B. aus der Vermietung von Liegenschaften)

Anteil in %

Weitere Details

**Gesamtvermögen: Wie hoch ist Ihr Gesamtvermögen inkl. Immobilien, Vorsorge-, Konto- und Wertschriftenguthaben?**

- ☐ < CHF 500 000
- ☐ CHF 500 000 bis CHF 3 Mio.
- ☐ > CHF 3 Mio.

**Nachhaltigkeit: Haben Sie ein generelles Interesse an nachhaltigen Anlagen?**

- ☐ Ja
- ☐ Nein

**Anlagebeschränkungen: Haben Sie allfällige Anlagebeschränkungen? Falls ja, welche?**

- ☐ Nein
- ☐ Ja

**Haben Sie Fragen?**

Gerne geben wir Ihnen Antwort und freuen uns, Sie persönlich kennenzulernen.

Unsere Kundenberaterinnen und Kundenberater erreichen Sie unter:  
 anlegen@zlb.ch  
 +41 52 368 58 58