

SMG-Sicherheitsprofil der strukturierten Finanzberatung

Dieses Werk einschliesslich aller seiner Teile ist urheberrechtlich nach RBUe und WUA geschützt.
Jede Verwertung und/oder Verwendung ist ohne die Zustimmung des Autors unzulässig.

Analyse des Sicherheitsprofiles

Person 1

Kundennummer

Name

Vorname

Geburtsdatum

Adresse

PLZ Ort

Person 2

Kundennummer

Name

Vorname

Geburtsdatum

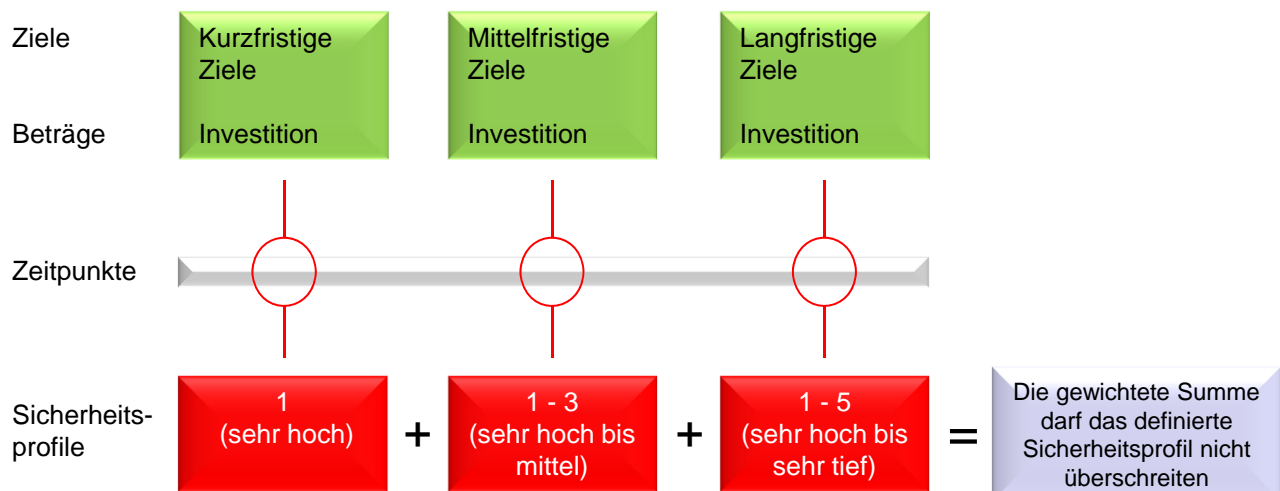
Adresse

PLZ Ort

Ziel und Zweck des Sicherheitsprofiles

Die Erstellung eines Sicherheitsprofiles bildet die Grundlage für jede Vermögensplanung. Basierend auf der Risikofähigkeit und Risikobereitschaft des Kunden liefert das Sicherheitsprofil die Diskussionsgrundlage für die Festlegung der Richtlinien und Strategien in der Planung und Umsetzung der Kapitalanlagen.

Beispiel:



Bestimmung des Sicherheitsprofiles

A. Risikofähigkeit

- | | | | |
|---|--------------------------------|---|---------------------------------|
| 1. Wieviel beträgt mein freies Vermögen? | Punkte | 2. Wie lange kann ich mein Vermögen oder Teile davon investieren? | Punkte |
| 1.1 Weniger als 25'000 | <input type="text" value="1"/> | 2.1 Weniger als 3 Jahre | <input type="text" value="3"/> |
| 1.2 25'001 bis 100'000 | <input type="text" value="2"/> | 2.2 3 bis 5 Jahre | <input type="text" value="6"/> |
| 1.3 100'001 bis 250'000 | <input type="text" value="3"/> | 2.3 6 bis 8 Jahre | <input type="text" value="9"/> |
| 1.4 250'001 bis 1'000'000 | <input type="text" value="4"/> | 2.4 9 bis 10 Jahre | <input type="text" value="12"/> |
| 1.5 Mehr als 1'000'000 | <input type="text" value="5"/> | 2.5 Länger als 10 Jahre | <input type="text" value="15"/> |
| 3. Wieviel kann ich aus meinem Einkommen pro Jahr ansparen? | Punkte | 4. Wieviele unterstützungspflichtige Kinder habe ich? | Punkte |
| 3.1 Ich habe keinen Überschuss | <input type="text" value="1"/> | 4.1 Mehr als 4 Kinder | <input type="text" value="1"/> |
| 3.2 Bis 10'000 | <input type="text" value="2"/> | 4.2 3 bis 4 Kinder | <input type="text" value="2"/> |
| 3.3 10'001 bis 25'000 | <input type="text" value="3"/> | 4.3 2 Kinder | <input type="text" value="3"/> |
| 3.4 25'001 bis 50'000 | <input type="text" value="4"/> | 4.4 1 Kind | <input type="text" value="4"/> |
| 3.5 Mehr als 50'000 | <input type="text" value="5"/> | 4.5 Keine Kinder | <input type="text" value="5"/> |

Auswertung	
Punkte	
Frage 1	<input type="text"/>
	+
Frage 2	<input type="text"/>
	+
Frage 3	<input type="text"/>
	+
Frage 4	<input type="text"/>
Total A	<input type="text"/>
auf Seite 2 übertragen	

B. Risikobereitschaft

- | | |
|---|---------------------------------|
| 5. Die jährliche Performance einer Anlage bewegt sich zwischen 15% Verlust und 25% Gewinn und weist eine nicht garantierte Durchschnittsrendite von 6% pro Jahr auf. Wieviel würde ich in diese Anlage investieren? | Punkte |
| 5.1 Ich investiere grundsätzlich nicht in solch riskante Anlagen | <input type="text" value="1"/> |
| 5.2 Weniger als die Hälfte meines Anlagevermögens | <input type="text" value="2"/> |
| 5.3 Die Hälfte meines Anlagevermögens | <input type="text" value="3"/> |
| 5.4 Mehr als die Hälfte meines Anlagevermögens | <input type="text" value="4"/> |
| 5.5 Mein gesamtes Anlagevermögen | <input type="text" value="5"/> |
| 6. Was empfinde ich, wenn sich der Wert meiner Anlage um 25% reduziert? | Punkte |
| 6.1 Ich verkaufe alle Anlagen | <input type="text" value="3"/> |
| 6.2 Ich habe schlaflose Nächte | <input type="text" value="6"/> |
| 6.3 Ich akzeptiere solche Schwankungen nur für Teile meines Vermögens | <input type="text" value="9"/> |
| 6.4 Ich akzeptiere solche Schwankungen als notwendiges Übel | <input type="text" value="12"/> |
| 6.5 Ich nehme solche Schwankungen in Kauf | <input type="text" value="15"/> |

Auswertung	
Punkte	
Frage 5	<input type="text"/>
	+
Frage 6	<input type="text"/>
Total B	<input type="text"/>
auf Seite 2 übertragen	

Auswertung des Sicherheitsprofiles

A. Teilergebnis Risikofähigkeit (Total A von Seite 1 in Skala übertragen)

Profil 1	Profil 2	Profil 3	Profil 4	Profil 5
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6 7 8 9 10	11 12 13 14 15 16 17 18	19 20 21 22 23 24	25 26 27 28	29 30

Ausschlüsse bei Frage 2: Wenn Antwort 2.1: Reduktion auf Profil 1 Wenn Antwort 2.2: Maximum Profil 3	Profil Risikofähigkeit <input style="width: 40px; height: 20px;" type="text"/>
--	--

B. Teilergebnis Risikobereitschaft (Total B von Seite 1 in Skala übertragen)

Profil 1	Profil 2	Profil 3	Profil 4	Profil 5
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3 4 5	6 7 8 9	10 11 12	13 14	15

Ausschluss bei Frage 5: Wenn Antwort 5.1: Maximum Profil 2	Profil Risikobereitschaft <input style="width: 40px; height: 20px;" type="text"/>
--	---

Ergebnis Sicherheitsprofil

Das tiefere Ergebnis aus den Teilergebnissen Risikofähigkeit und Risikobereitschaft ist gleichzeitig das Ergebnis für das Sicherheitsprofil	Sicherheitsprofil <input style="width: 40px; height: 20px;" type="text"/>
---	---

Zustimmungserklärung (bitte ankreuzen)

- Ich bin mit dem Ergebnis des Sicherheitsprofiles einverstanden und wurde über die entsprechenden Chancen und Risiken aufgeklärt. Ich ermächtige meinen Berater, die Vermögensplanung auf der Basis dieses Sicherheitsprofiles umzusetzen.
- Ich wünsche, dass die Vermögensplanung auf der Basis eines anderen Sicherheitsprofiles umgesetzt wird. Ich wurde vom Berater über die entsprechenden Chancen und Risiken aufgeklärt. Mein gewünschtes Sicherheitsprofil ist:

1 2 3 4 5

.....
Ort und Datum

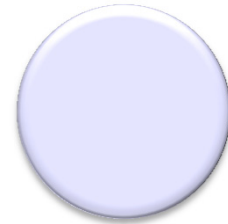
.....
Unterschrift Kunde(n)

Beschreibung der Sicherheitsprofile

Strategische Vermögensaufteilung

Profil 1 sehr hoher Sicherheitsbedarf

Der Aspekt der Sicherheit dominiert Ihre Anlagestrategie. Hauptziel dieser Strategie ist, den Werterhalt Ihres Kapitals zu sichern und konstante Zinserträge zu erzielen. Ihr Kapital wird ausschliesslich in Kontolösungen und festverzinslichen Anlagen investiert. Diese Strategie unterliegt, je nach Anteil der festverzinslichen Anlagen, kleinen Kursschwankungen.



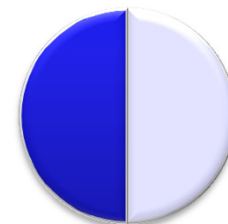
Profil 2 hoher Sicherheitsbedarf

Der Aspekt der Sicherheit überwiegt in Ihrer Anlagestrategie. Sie sind jedoch bereit, durch den Aufbau eines moderaten Aktienanteiles Ihr langfristiges Ertragspotential zu erhöhen. Diese Strategie unterliegt gewissen Kursschwankungen. Ihr Kapital wird in einem kleineren Teil in Aktien und in einem überwiegenden Teil in festverzinslichen Anlagen und Kontolösungen investiert.



Profil 3 mittlerer Sicherheitsbedarf

Der Aspekt der Vermögensvermehrung überwiegt in Ihrer Anlagestrategie. Sie sind bereit, einen bedeutenden Teil Ihres Kapitals in Aktienanlagen zu investieren, um Ihr langfristiges Ertragspotential deutlich zu erhöhen. Diese Strategie unterliegt stärkeren Kursschwankungen, was einen Anlagehorizont von mehr als 5 Jahren voraussetzt. Ihr Kapital wird in etwa je zur Hälfte in Aktien sowie festverzinslichen Anlagen und Kontolösungen investiert.



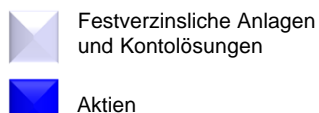
Profil 4 tiefer Sicherheitsbedarf

Der Aspekt der Vermögensvermehrung dominiert Ihre Anlagestrategie. Sie sind bereit, den grössten Teil Ihres Kapitals in Aktienanlagen zu investieren, um Ihr langfristiges Ertragspotential deutlich zu erhöhen. Diese Strategie unterliegt starken Kursschwankungen, was einen Anlagehorizont von mehr als 8 Jahren voraussetzt. Ihr Kapital wird in einem überwiegenden Teil in Aktien und einem kleinen Teil in festverzinslichen Anlagen und Kontolösungen investiert.



Profil 5 sehr tiefer Sicherheitsbedarf

Der Aspekt der Vermögensvermehrung dominiert Ihre Anlagestrategie. Sie sind bereit, Ihr gesamtes Kapital in Aktienanlagen zu investieren, um Ihr langfristiges Ertragspotential deutlich zu erhöhen. Diese Strategie unterliegt sehr starken Kursschwankungen, was einen Anlagehorizont von mehr als 10 Jahren voraussetzt.



Beispiel

Bestimmung des Sicherheitsprofils

A. Risikofähigkeit

- | | |
|--|---|
| <p>1. Wieviel beträgt mein freies Vermögen?</p> <p style="text-align: right;">Punkte</p> <p>1.1 Weniger als 25'000 <input type="checkbox" value="1"/></p> <p>1.2 25'001 bis 100'000 <input type="checkbox" value="2"/></p> <p>1.3 100'001 bis 250'000 <input type="checkbox" value="3"/></p> <p>1.4 250'001 bis 1'000'000 <input checked="" type="checkbox" value="4"/></p> <p>1.5 Mehr als 1'000'000 <input type="checkbox" value="5"/></p> | <p>2. Wie lange kann ich mein Vermögen oder Teile davon investieren?</p> <p style="text-align: right;">Punkte</p> <p>2.1 Weniger als 3 Jahre <input type="checkbox" value="3"/></p> <p>2.2 3 bis 5 Jahre <input checked="" type="checkbox" value="4"/></p> <p>2.3 6 bis 8 Jahre <input type="checkbox" value="9"/></p> <p>2.4 9 bis 10 Jahre <input type="checkbox" value="12"/></p> <p>2.5 Länger als 10 Jahre <input type="checkbox" value="15"/></p> |
| <p>3. Wieviel kann ich aus meinem Einkommen pro Jahr ansparen?</p> <p style="text-align: right;">Punkte</p> <p>3.1 Ich habe keinen Überschuss <input type="checkbox" value="1"/></p> <p>3.2 Bis 10'000 <input checked="" type="checkbox" value="2"/></p> <p>3.3 10'001 bis 25'000 <input type="checkbox" value="3"/></p> <p>3.4 25'001 bis 50'000 <input type="checkbox" value="4"/></p> <p>3.5 Mehr als 50'000 <input type="checkbox" value="5"/></p> | <p>4. Wieviele unterstützungspflichtige Kinder habe ich?</p> <p style="text-align: right;">Punkte</p> <p>4.1 Mehr als 4 Kinder <input type="checkbox" value="1"/></p> <p>4.2 3 bis 4 Kinder <input checked="" type="checkbox" value="2"/></p> <p>4.3 2 Kinder <input type="checkbox" value="3"/></p> <p>4.4 1 Kind <input type="checkbox" value="4"/></p> <p>4.5 Keine Kinder <input type="checkbox" value="5"/></p> |

Auswertung	
Frage 1	Punkte <input type="text" value="4"/>
+	
Frage 2	<input type="text" value="6"/>
+	
Frage 3	<input type="text" value="2"/>
+	
Frage 4	<input type="text" value="2"/>
Total A	
<input type="text" value="14"/>	
auf Seite 2 übertragen	

B. Risikobereitschaft

- | | |
|--|---|
| <p>5. Die jährliche Performance einer Anlage bewegt sich zwischen 15% Verlust und 25% Gewinn und weist eine nicht garantierte Durchschnittsrendite von 6% pro Jahr auf. Wieviel würde ich in diese Anlage investieren?</p> <p>5.1 Ich investiere grundsätzlich nicht in solch riskante Anlagen</p> <p>5.2 Weniger als die Hälfte meines Anlagevermögens</p> <p>5.3 Die Hälfte meines Anlagevermögens</p> <p>5.4 Mehr als die Hälfte meines Anlagevermögens</p> <p>5.5 Mein gesamtes Anlagevermögen</p> | <p style="text-align: right;">Punkte</p> <p><input type="checkbox" value="1"/></p> <p><input checked="" type="checkbox" value="2"/></p> <p><input type="checkbox" value="3"/></p> <p><input type="checkbox" value="4"/></p> <p><input type="checkbox" value="5"/></p> |
| <p>6. Was empfinde ich, wenn sich der Wert meiner Anlage um 25% reduziert?</p> <p>6.1 Ich verkaufe alle Anlagen</p> <p>6.2 Ich habe schlaflose Nächte</p> <p>6.3 Ich akzeptiere solche Schwankungen nur für Teile meines Vermögens</p> <p>6.4 Ich akzeptiere solche Schwankungen als notwendiges Übel</p> <p>6.5 Ich nehme solche Schwankungen in Kauf</p> | <p style="text-align: right;">Punkte</p> <p><input type="checkbox" value="3"/></p> <p><input type="checkbox" value="6"/></p> <p><input checked="" type="checkbox" value="9"/></p> <p><input type="checkbox" value="12"/></p> <p><input type="checkbox" value="15"/></p> |

Auswertung	
Frage 5	Punkte <input type="text" value="2"/>
+	
Frage 6	<input type="text" value="9"/>
Total B	
<input type="text" value="11"/>	
auf Seite 2 übertragen	

Beispiel

Auswertung des Sicherheitsprofiles

A. Teilergebnis Risikofähigkeit (Total A von Seite 1 in Skala übertragen)

Profil 1	Profil 2	Profil 3	Profil 4	Profil 5
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6 7 8 9 10	11 12 13 14 15 16 17 18	19 20 21 22 23 24	25 26 27 28	29 30

Ausschlüsse bei Frage 2: Wenn Antwort 2.1: Reduktion auf Profil 1 Wenn Antwort 2.2: Maximum Profil 3	Profil Risikofähigkeit 2
--	--

B: Teilergebnis Risikobereitschaft (Total B von Seite 1 in Skala übertragen)

Profil 1	Profil 2	Profil 3	Profil 4	Profil 5
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3 4 5	6 7 8 9	10 11 12	13 14	15

Ausschluss bei Frage 5: Wenn Antwort 5.1: Maximum Profil 2	Profil Risikobereitschaft 3
--	---

Ergebnis Sicherheitsprofil

Das tiefere Ergebnis aus den Teilergebnissen Risikofähigkeit und Risikobereitschaft ist gleichzeitig das Ergebnis für das Sicherheitsprofil	Sicherheitsprofil 2
---	---

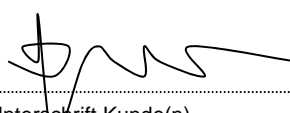
Zustimmungserklärung (bitte ankreuzen)

- Ich bin mit dem Ergebnis des Sicherheitsprofils einverstanden und wurde über die entsprechenden Chancen und Risiken aufgeklärt. Ich ermächtige meinen Berater, die Vermögensplanung auf der Basis dieses Sicherheitsprofils umzusetzen.
- Ich wünsche, dass die Vermögensplanung auf der Basis eines anderen Sicherheitsprofils umgesetzt wird. Ich wurde vom Berater über die entsprechenden Chancen und Risiken aufgeklärt. Mein gewünschtes Sicherheitsprofil ist:

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
1	2	3	4	5

Zürich, 15. Januar 2011

 Ort und Datum



 Unterschrift Kunde(n)