

Die Anlagekategorien Sicherheit und Wachstum

In der Vermögensverwaltung der Finplan teilen Sie Ihr Geld gemäss Ihrem persönlichen Risikoprofil auf die beiden Anlagekategorien **Sicherheit** und **Wachstum** auf. Diese Aufteilung ist nachweisbar zu über 60% für Ihren Anlageerfolg entscheidend.



Dadurch berücksichtigen Sie eine der wichtigsten Regeln in der Finanzplanung, nämlich zwischen Geld- und Sachwerten eine optimale Balance zu finden.

In 3 Schritten zur massgeschneiderten, persönlichen Anlage

1

Ermittlung des persönlichen Anlageprofils

Damit Anlage und Anleger optimal „zusammen passen“, ist die Analyse der Risikobereitschaft (was für ein Risiko will ich tragen) sowie der Risikofähigkeit (was für ein Risiko kann ich tragen) erforderlich. Dies geschieht mit dem Ausfüllen des nebenstehenden Kurzfragebogens, den Sie anschliessend an die JML Jürg M. Lattmann AG zustellen können.

2

Berechnung einer individuellen Anlageofferte

Anhand Ihrer Angaben wird nun computergestützt eine individuell auf Sie zugeschnittene Anlageofferte erstellt. Dabei können bestehende Anlagen wie auch die aktuelle weltwirtschaftliche Lage mitberücksichtigt werden.

3

Ausfüllen und Einreichen der Antragsunterlagen

Füllen Sie die Kontoeröffnungsunterlagen aus und stellen Sie uns diese zu. Ihr Berater ist Ihnen bei der Bewältigung dieses Papierkriegs gerne behilflich. Bei Fragen steht Ihnen unser Kundendienst natürlich auch jederzeit gerne zur Verfügung.

Ermittlung des persönlichen Anlegerprofils

1. Fragen zur Risikobereitschaft

Bitte antworten Sie spontan und ohne lange zu überlegen, inwieweit die Aussagen auf Sie zutreffen.

gar nicht ein wenig über-
wiegend voll-
kommen

Ich bin und bleibe immer aufs Neue risikobereit.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
In riskanten Situationen fürchte ich, den Boden unter den Füßen zu verlieren.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Auch in kniffligen finanziellen Situationen bleibe ich entspannt.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Es gibt Situationen, da ist mir der Preis egal.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Ich reagiere beim Umgang mit Geld impulsiv, ohne viel zu überlegen.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Ich vermeide alle Experimente, die zu Verlusten führen könnten.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Meine finanziellen Ziele setze ich mit grosser Überzeugungskraft durch.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Im Umgang mit Geld bin ich manchmal doch zu leichtsinnig.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Ich betrachte riskante Situationen als Herausforderung.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
In finanziellen Dingen bin und bleibe ich risikobereit.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Ohne Risiken wäre das Leben ganz schön langweilig.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Hin und wieder erzeugt Risiko in mir Missmut und Niedergeschlagenheit.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Auch bei grossen Risiken bleibe ich gelassen.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Je grösser die Belastung, umso produktiver werde ich.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Ich bin viel zu disziplinos, um meine Geldgeschäfte dauernd zu kontrollieren.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Ich möchte gern gewinnen, aber mir fehlt der Mut zum Risiko.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

2. Fragen zur Risikofähigkeit

Welche Erfahrung haben Sie bisher mit Wertpapieren gemacht?

- Ich habe noch nie Wertpapiere gekauft.
- Ich habe bislang nur in festverzinsliche Wertpapiere oder Immobilienfonds investiert.
- Ich habe schon in Aktien, Aktienfonds oder gemischten Fonds mit Aktienanteil investiert.

Welche Kenntnisse haben Sie über Geldanlagen?

- Ich habe mich bislang nicht mit dem Thema Geldanlage beschäftigt.
- Ich habe bislang nur geringe Kenntnisse.
- Ich kenne mich auch mit Aktien oder Aktienfonds aus. Ich weiss, dass die Ertragsmöglichkeiten dieser Anlageform mit Verlustrisiken einhergehen.

weiter auf der nächsten Seite

Wie ist Ihre Einstellung zur Wertentwicklung?

- Ich bin auf eine möglichst gleichmässige Wertsteigerung meiner Anlage angewiesen. Sicherheit ist mir wichtiger als hohe Ertragsersparung.
- Ich lege das Geld auch mit dem Ziel einer hohen Ertragsersparung an. Dafür bin ich bereit, höhere Schwankungsrisiken einzugehen.
- Ich lege das Geld ausschliesslich mit dem Ziel einer möglichst hohen Ertragsersparung an. Dafür bin ich auch bereit, sehr hohe Schwankungsrisiken einzugehen.

Die geplante Anlage entspricht ...

- unter 10% meines jährlichen Bruttoeinkommens.
- bis 50% meines jährlichen Bruttoeinkommens.
- mehr als 50% meines jährlichen Bruttoeinkommens.

Die geplante Anlage ...

- beträgt weniger als 30% meines Vermögens.
- beträgt mehr als 30% meines Vermögens.
- stammt ganz oder teilweise aus Krediten.

3. Anlagedaten sowie Personalien

Anlagehorizont kurzfristig (1 bis 3 Jahre) mittelfristig (4 bis 7 Jahre) langfristig (über 7 Jahre)

Anlageform **Einmaleinlage** Anlagebetrag CHF _____
 Sparplan Sparrate/Monat CHF _____
Erstbeitrag CHF _____ (mind. 12 x Monatsrate)

mit Entnahmeplan **ohne Entnahmeplan**

Häufigkeit der Entnahme: monatlich halbjährlich vierteljährlich jährlich

Beginn im Jahre _____ Entnahmebetrag CHF _____

Personalien Herr Frau

Vorname

Name

Adresse

PLZ/Ort

Telefon tagsüber

E-Mail

Ich bin damit einverstanden, dass meine hier vorgenommenen Angaben sowie meine Analysedaten intern verarbeitet und gespeichert werden. Die Daten werden absolut vertraulich behandelt.

Datum/Ort

Unterschrift

Bitte senden Sie dieses Formular an die untenstehende Adresse oder übergeben Sie es Ihrem Berater. Danke!