

Anmeldeformular

1. Allgemeine Angaben

Für die Eröffnung von Depots muss das Anmeldeformular **zwingend vollständig** und korrekt ausgefüllt sein und rechtsgültig (handschriftlich) unterzeichnet werden.

| | |
|---|----------------------|
| Name | Vorname |
| Geburtsdatum | Geburtsort/-land |
| Staatsangehörigkeit (alle angeben) | |
| Adresse | |
| PLZ/Wohnort | Land |
| Telefon | Mobile |
| E-Mail | Berufliche Tätigkeit |
| Bank-Verbindung für Rückzüge lautend auf Depotinhaber (Name, Ort) | |
| IBAN: CH | |

Bitte die Bestätigungen auf dieser und der nächsten Seite ankreuzen (☒), wenn auf Sie zutreffend

2. Allgemeine Bestätigungen

Sie bestätigen,

- dass Sie den Prospekt mit integriertem Anlagereglement der Avadis Vermögensbildung SICAV, die Basisinformationsblätter BIB, das Informationsblatt über Anlagegrundsätze sowie die Informationen FIDLEG (alle Dokumente abrufbar unter www.avadis.ch) gelesen und verstanden haben und deren Inhalt als rechtsverbindlich anerkennen;
- dass Ihnen die Risiken einer Investition in Anlagefonds bekannt sind.
- dass der Anlageentscheid (inkl. Auswahl der Strategie sowie das Investitionsvolumen) in Ihrer ausschliesslichen Verantwortung liegt. Avadis bietet ausdrücklich keine Anlage-, Rechts- oder Steuerberatung an und führt keine Angemessenheits- und Eignungsprüfungen durch, sondern setzt die Anlageentscheide des Kunden lediglich um («execution only»);
- dass alle in diesem Anmeldeformular enthaltenen Angaben vollständig und wahrheitsgetreu sind;
- dass Sie die Allgemeinen Geschäftsbedingungen gelesen und verstanden haben und deren Inhalt als rechtsverbindlich anerkennen.

Ort, Datum

Unterschrift

Depotinhaber

Name _____

Vorname _____

3. Bestätigung betreffend US-Steuerstatus

Um gemäss dem FATCA-Abkommen zwischen der Schweiz und den USA sicherstellen zu können, dass Ihre Depots bei der Avadis Vermögensbildung SICAV keine US-Konten unter US-Steuer-Aspekten sind, bitten wir Sie, **die nachfolgenden Voraussetzungen – sofern sie erfüllt sind – anzukreuzen und mit Ihrer Unterschrift zu bestätigen.**

Sie bestätigen, dass Sie keine US-Staatsbürgerschaft besitzen.

Sie bestätigen, dass Sie nicht im Sinn der US-Steuern in den USA ansässig sind, weil

- Sie nicht im Besitz einer aktiven US-Greencard sind.¹⁾
- Sie den Test der erheblichen Anwesenheit («Substantial Presence Test») nicht erfüllen.²⁾
- Sie nicht aufgrund der Einreichung einer gemeinsamen US-Steuererklärung mit Ihrem Ehepartner, der ein US-Bürger oder ein Ausländer mit US-Wohnsitz ist, für Steuerzwecke als Person mit US-Wohnsitz angesehen werden.
- keine anderen Gründe vorliegen, die eine Ansässigkeit in den USA im Sinn der US-Steuern begründen.³⁾

Aufgrund der Einhaltung der oben aufgeführten Bedingungen bestätigen Sie mit Unterzeichnung dieses Formulars, dass Sie unter US-Steuer-Aspekten keine US-Person sind. Sollten diese Bedingungen für Sie nicht ausnahmslos zutreffen, können Sie keine Aktien an der Avadis Vermögensbildung SICAV zeichnen bzw. erwerben.

4. Bestätigung betreffend Steuerpflicht in der Schweiz

- Sie sind aufgrund Ihres ausschliesslichen Wohnsitzes oder Aufenthalts in der Schweiz steuerpflichtig.
- Die unter Ziffer 1 angegebene Adresse entspricht dem steuerrechtlichen Wohnsitz.

5. Bestätigung der Steuerkonformität

Sie bestätigen, dass die in die Avadis Vermögensbildung SICAV investierten Vermögenswerte und die damit erzielten Einkünfte und Kapitalgewinne gegenüber den zuständigen (Steuer-)behörden ordentlich deklariert worden sind und weiterhin werden sowie dass Sie die relevanten (Steuer-) Vorschriften einhalten.

6. Bestätigung der wirtschaftlichen Berechtigung

Sie bestätigen, dass ausschliesslich Sie an den mit dieser Anmeldung verbundenen Vermögenswerten und Erträgen wirtschaftlich berechtigt sind.

7. Änderung der Umstände

Sie verpflichten sich, Avadis innerhalb von 30 Tagen unaufgefordert über jegliche Änderung bezüglich den in diesem Formular gemachten Angaben zu informieren, insbesondere über eine Änderung Ihres Status betreffend Steuerpflicht im Ausland oder Adressänderung. Falls die Änderung der Umstände dazu führt, dass die erwähnten Bedingungen, insbesondere betreffend Steuerstatus und wirtschaftlicher Berechtigung, nicht mehr ausnahmslos erfüllt sind, so erklären Sie sich durch Unterzeichnung dieses Formulars damit einverstanden, dass die Avadis Vermögensbildung SICAV die Aktien **innert 90 Tagen zwangsweise zurückerhält**.

Für die Adressnachforschung sowie Nachforschungen in Zusammenhang mit der Verhinderung der Nachrichtenlosigkeit können Ihnen Gebühren belastet werden.

Bitte überprüfen Sie, ob Sie alle auf Sie zutreffenden Bestätigungen angekreuzt haben (X)

Ort, Datum _____

Unterschrift _____

¹⁾ Ab Aktivierung bleibt eine US-Greencard für US-Steuerzwecke aktiv [auch wenn der Inhaber seinen Wohnsitz ausserhalb der USA hat und selbst wenn die US-Greencard selber abgelaufen ist], bis sie entweder: [1] freiwillig an die US-Einwanderungsbehörden zurückgegeben wird oder [2] von den US-Einwanderungsbehörden oder einem US-Bundesgericht rechtlich widerrufen wird.

²⁾ Sie gelten als Person mit US-Wohnsitz für Steuerzwecke, wenn Sie die Kriterien des sogenannten «Substantial Presence Test» erfüllen. Diese sind dann erfüllt, wenn Sie sich im laufenden Jahr an mindestens 31 Tagen **und** in den letzten drei Jahren [also im laufenden Jahr und in den zwei vorherigen Jahren] an 183 Tagen in den USA aufgehalten haben. Genauere Angaben zur Berechnung der Aufenthaltsdauer finden Sie auf der folgenden Internetseite des Internal Revenue Service [IRS]: www.irs.gov/taxtopics/tc851.html

³⁾ Eigentum an US-Immobilien oder Beteiligungen an beziehungsweise Forderungen gegenüber US-Unternehmen, zum Beispiel einer US-Personengesellschaft, begründet für sich genommen keine US-Ansässigkeit.

Depotinhaber

Name _____

Vorname _____

8. Gewünschte Anlagestrategie

- Stabil** (100% Geldmarkt/Valor 3283146)
- Obligationen** (100% Obligationen/Valor 3283157)
- Defensiv** (20% Aktien, 80% Obligationen/Valor 3283161)
- Basis** (40% Aktien, 60% Obligationen/Valor 3283175)
- Wachstum** (60% Aktien, 40% Obligationen/Valor 3283184)
- Aggressiv** (80% Aktien, 20% Obligationen/Valor 3283189)
- Aktien** (100% Aktien/Valor 3283198)

Ort, Datum _____

Unterschrift _____

Für die Anmeldung ist zwingend eine echtheitsbestätigte Ausweiskopie eines gültigen amtlichen Ausweises (z.B. Pass, ID, Führerausweis, Ausländerausweis) erforderlich.

Für die Echtheitsbestätigung sind folgende Stellen autorisiert: SBB, Post, Notariat, Avadis Vorsorge AG, allenfalls Ihre Bank oder Ihre Gemeinde-/ Stadtverwaltung (kantonal geregelt).

9. Unterschriftenmuster (bitte im Feld unterschreiben)

Wie haben Sie von der Avadis Vermögensbildung erfahren?

- Veranstaltung
- Internet
- Werbung
- Arbeitgeber
- Medien
- Kollegen
- Anderes

Informationsblatt über Anlagegrundsätze

Anlagefonds

Ein Anlagefonds ermöglicht dem Anleger, mit kleinen Beträgen in eine Vielzahl von Wertschriften zu investieren. Das Anlage-risiko wird dadurch diversifiziert. Anlagefonds gelten als Sondervermögen und werden bei einem Konkurs der Fondsleitung oder Depotbank abgesondert, d.h. sie geniessen Konkurs-schutz. Alle Dienstleister des Fonds werden von der Finanz-marktaufsicht (FINMA) überwacht. Die Vermögensverwaltung erfolgt professionell und transparent.

Zusammensetzung der Strategiefonds

Aktien (enthalten in den Strategien Aktien, Aggressiv, Wachstum, Basis, Defensiv)

Ein Aktionär einer Firma besitzt einen Teil des Gesellschafts- vermögens. Der Aktienwert ist direkt vom Unternehmenserfolg abhängig. Er orientiert sich am aktuellen Unternehmenswert und dem zukünftigen Entwicklungspotenzial der Unterneh- mung. Neben der Firmenentwicklung spielt die allgemeine Aktienmarktentwicklung sowie Angebot und Nachfrage an den Finanzmärkten eine Rolle. Aktien bergen grössere Schwan- kungsrisiken als Obligationen, die erwartete langfristige Rendite ist jedoch höher.

Obligationen (enthalten in den Strategien Obligationen, Defensiv, Basis, Wachstum, Aggressiv)

Benötigen eine Firma oder ein Staat Kapital, so können sie sich dieses auf dem Finanzmarkt ausleihen. Als Gegenleistung ent- richten sie dem Gläubiger für die Dauer der Leihfrist einen Zins. Am Ende der Leihfrist wird das Geld zurückerstattet. Die Zins- zahlung und die Rückerstattung sind von der Zahlungsfähigkeit des Schuldners abhängig. Die Zahlungsfähigkeit (Bonität) wird von Ratingagenturen beurteilt und kategorisiert. Neben der Bonität spielen das allgemeine Zinsniveau, Laufzeit sowie Angebot und Nachfrage eine wichtige Rolle bei der Preisbildung einer Obligation. Wird die Obligation vor Ablauf der Laufzeit verkauft, erhält der Anleger nicht den ursprünglichen Betrag zurück, sondern den aktuellen Marktwert. Obligationen sind somit auch Wertschwankungen ausgesetzt. Sinkende Zinsen bewirken steigende Obligationenpreise (steigende Rendite bei Obligationenfonds), und steigende Zinsen sinkende Obligatio- nenpreise (sinkende Rendite bei Obligationenfonds). Obligati- onen bergen grundsätzlich weniger Schwankungsrisiken als Aktien, die erwartete Rendite ist jedoch tiefer.

Geldmarktanlagen (Strategie Stabil)

Geldmarktanlagen umfassen Schuldverschreibungen (Obli- gationen) mit sehr kurzer Laufzeit (maximal 1 Jahr). Sie bergen aufgrund der kurzen Laufzeit ein kleineres Ausfallrisiko als Obligationen.

Risiko/Rendite

Je höher das Risiko, desto höher das Gewinnpotenzial, aber auch das Verlustrisiko. Aktien bergen grundsätzlich ein höhe- res Schwankungsrisiko als Obligationen, diese ein höheres als Geldmarktanlagen. Wichtiger Anhaltspunkt für die Ein- schätzung des Risikos ist die Schwankungsbreite der jährlichen Renditen. Anlagestrategien mit höherem Risiko sollten nur gewählt werden, wenn die kurzfristigen Schwankungen finan- ziell getragen werden können.

Strategiewahl

Geld langfristig oder kurzfristig anlegen

Ein langfristiger Anlagehorizont spricht grundsätzlich dafür, dass der Anleger ein höheres Risiko eingehen kann. Ein kurzfristiger Anlagehorizont spricht für eine Strategie mit geringeren Risiken.

Tolerierbarer Verlust

Ein Anleger muss mit Jahren mit negativer Renditeentwicklung rechnen und auch dabei noch ruhig schlafen können. Anleger sollten sich nicht von den aktuellen Renditen beein- flussen lassen, sondern ein mögliches Verlustpotenzial mit berücksichtigen.