

Strategie CHF-orientiert- Einkommen Plus

Risikostufe

2

1.1.2012

Anlegerprofil: Anlagen dieser Kategorie eignen sich besonders für Investoren, die in jedem Markumfeld Renditechancen nutzen und dabei das vorhandene Verlustrisiko tief halten möchten. Als Anleger sind Ihnen klar formulierte, transparente Ertragsziele wichtig. Zudem wünschen Sie sich mehr Ertragspotenzial als es rein sicherheitsorientierte Geldmarktanlagen bieten, haben aber Respekt vor den Wertschwankungsrisiken traditioneller Anlagen in Aktien.

Anlageziel: Das Produkt ist darauf ausgerichtet, längerfristig positive absolute Erträge zu erwirtschaften. Um dieses Ziel zu erreichen, werden Aktien und Obligationen durch nicht traditionelle Anlageklassen ergänzt und flexibel kombiniert. Der Vorteil der zusätzlichen Instrumente ist nicht nur ihr Ertragspotenzial, sondern auch die tiefe Korrelation zu den traditionellen Anlageklassen. Sie tragen dadurch wesentlich zur Verbesserung des Risiko-/Rendite-Verhältnisses bei.

Diese Strategie lässt sich auch durch unsere **Vermögensverwaltung mit Fonds** realisieren.

Anlagepolitik: Die Anlagestrategie wird durch den Anlageausschuss festgelegt, welcher aus erfahrenen Vermögensverwaltungsexperten besteht. Die Titelselektion basiert auf der intensiven Analyse der Finanzmärkte, welche durch das Konzernresearch breit abgestützt ist und somit optimale Anlageentscheide ermöglicht.

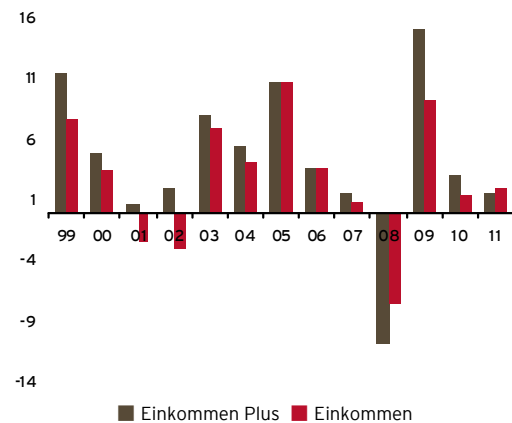
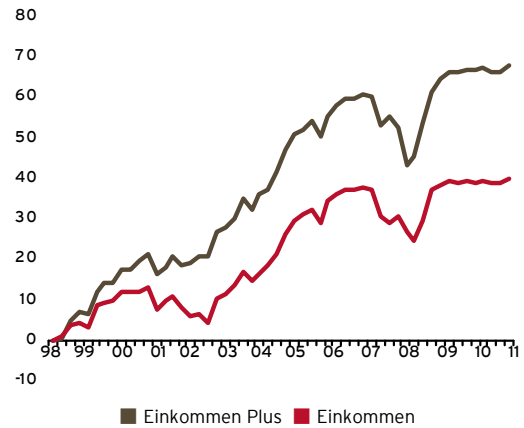
Anlagekategorien: Überwiegend Festverzinsliche. Untergewichteter Anteil Aktien. Zusätzliche Anlagklassen sind u. a. Hedge Funds, Rohstoffe und Immobilien.

Rendite-Risiko-Charakteristiken:

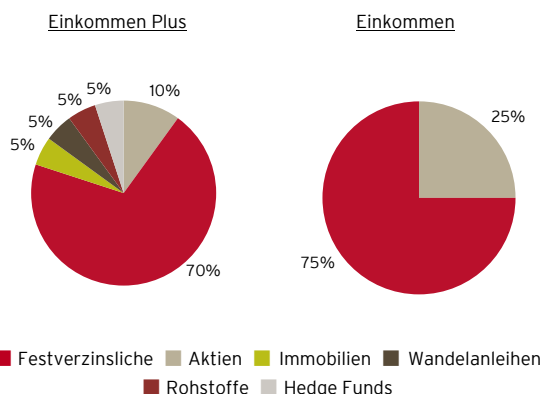
Zeitperiode: 30.11.98 - 31.12.11

| | Einkommen Plus | Einkommen |
|-------------------|----------------|-----------|
| Rendite p.a. | 4.02% | 2.58% |
| Volatilität p.a. | 4.42% | 4.27% |
| Sharpe-Ratio p.a. | 0.60 | 0.28 |

Historische Performance¹



Anlagekategorien¹



¹ Die Grafiken basieren auf Benchmark-Daten. Die vergangene Rendite ist keine Garantie für eine zukünftige Wertentwicklung.