

Stratégie Equilibrée Plus orientée sur le CHF

Catégorie de risque

3

A partir du 1.1.2012

Profil de l'investisseur: cette stratégie est particulièrement destinée aux investisseurs qui acceptent un risque élevé tout en renonçant à une part prépondérante en actions. En tant qu'investisseur, vous attachez de l'importance à des objectifs de rendement clairement formulés et transparents.

Objectif de placement: le produit est orienté de telle sorte qu'à long terme des revenus puissent être réalisés en chiffres absolus. Pour parvenir à cet objectif, les actions et obligations sont complétées en fonction des besoins par des catégories de placement non traditionnelles. L'avantage de ces instruments supplémentaires réside non seulement dans leur potentiel de revenu, mais aussi dans la faible corrélation par rapport aux catégories classiques de placement. Ils contribuent ainsi considérablement à l'amélioration du rapport risque/rendement.

Cette stratégie peut aussi être suivie dans le cadre de notre **gestion de fortune basée sur des fonds**.

Politique de placement: la stratégie de placement est déterminée par le Comité de placement, constitué d'experts chevronnés en gestion de fortune. La sélection des titres se fonde sur une analyse approfondie des marchés financiers, largement étayée par le service Recherche du groupe, permettant ainsi des décisions de placement optimales.

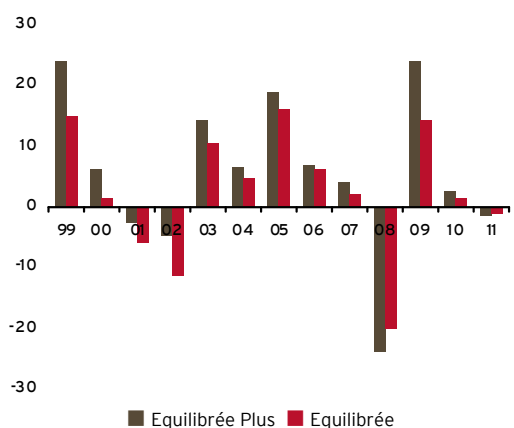
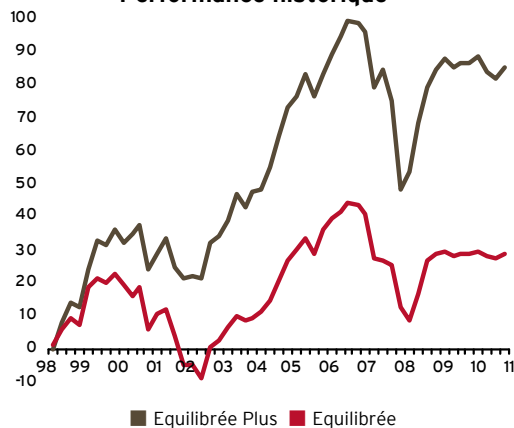
Catégories de placement: répartition équilibrée entre obligations, actions et catégories de placement alternatives comme par exemple les hedge funds, les matières premières et l'immobilier.

Caractéristiques rendement/risque:

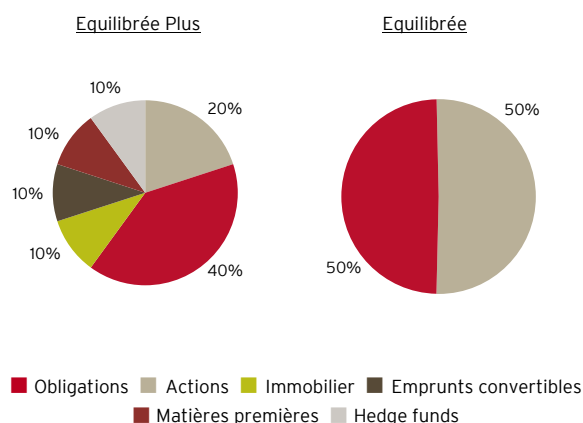
Période: 30.11.98 - 31.12.11

	Equilibrée Plus	Equilibrée
Rendement par an	4.82%	1.94%
Volatilité par an:	8.28%	7.89%
Ratio de Sharpe par an:	0.41	0.07

Performance historique¹



Catégories de placement¹



¹ Les graphiques se basent sur les données du marché de référence. Marché de référence stratégie "Equilibrée" jusqu'au 31.12.05: 45 % en actions et 55 % en obligations. Les performances passées ne présument pas des performances futures.