

Ausgewogen

Anlageprofil

Ziel unserer aktiven, individuellen Vermögensverwaltung mit ausgewogenem Ansatz ist eine optimale Rendite und Wertsteigerung des Depots. Diese Kunden nehmen hierfür mittlere Kursschwankungen in Kauf. Die Risiken werden durch Beimischung von Obligationen und Obligationenfonds sowie Diversifikation in der Portfoliostruktur, dem Anlagehorizont und durch ein aktives Management reduziert, damit wird die Rendite optimiert (Modern Portfolio Theory). Das Research beinhaltet sowohl die strategische wie auch die taktische Asset Allocation. Neben den Regionen, Währungen und Branchen werden sowohl interne als auch externe Facts und Ratings für die Fondsselektion einbezogen.

Anlagehorizont

Diese Kunden sind für ihr Investment auf einen mittelfristigen Zeithorizont von etwa 5 Jahren ausgerichtet.

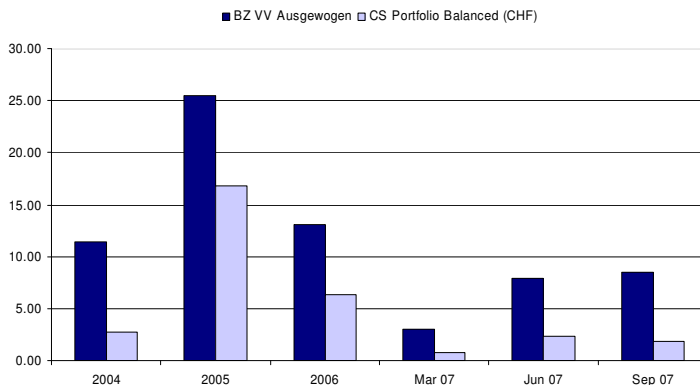
Anlage-Mix

Die Anlage wird im reduzierten Rahmen in auserwählten internationalen Aktienfonds investiert und durch Obligationen- und/oder Immobilien- sowie Strategiefonds ergänzt. Je nach Marktlage wird teilweise Cash gehalten.

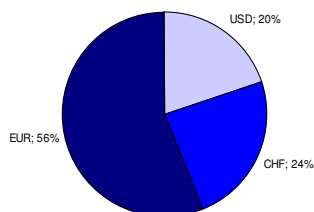
Vermögensaufteilung und Wertentwicklung

Die nachfolgenden Aufstellungen zeigen die Zusammensetzung eines Musterportfolios dieser Strategie über 100'000 CHF/€ zum Zeitpunkt der Veröffentlichung. Die effektive Struktur eines einzelnen Depots kann aufgrund des aktiven Managements davon abweichen und ist daher vom Zeitpunkt und der Höhe der Investition abhängig. Unsere Spezialisten nehmen nach ihrer Einschätzung des Marktes und der Zielsetzung des Portfolios jeweilige Anpassungen vor. Die Portfoliostruktur und die daraus resultierte Performance der Vergangenheit können nicht als Garantie für eine zukünftige Wertentwicklung betrachtet werden.

Performance seit 1. Januar 2004



Zusammensetzung des Portfolios – Währungen



Dieses Dokument wurde vom Berater Zentrum mit grösster Sorgfalt und nach bestem Wissen und Gewissen erstellt. Die Angaben dienen lediglich Informationszwecken und stellen keine Kaufempfehlungen dar. Historische Performancedaten sind keine Garantie für künftige Erträge. Bei der Abbildung des Portfolios handelt es sich um ein Musterportfolio.



Asset Allocation für das Musterdepot über 100'000 CHF per 30. September 2007

Anlage-Mix per 30. September 2007	100%
Aktien/Aktienfonds	68%
Euro Bonds	20%
Strategy Bonds	7%
Immobilienfonds	5%

Sektoren	100%
Aktien Europa	42%
Euro Bonds	15%
Aktien Weltweit	12%
Aktien Amerika	7%
Aktien Asien ex Japan	7%
Strategy Bonds	7%
Emerging Bonds	5%
Immobilienfonds	5%

Fonds/Titel per 30. September 2007	Anteil
CS (Lux) High Yield	10%
Fidelity Europe Aggressive	9%
Fidelity France	8%
Fidelity Germany	7%
Fidelity Iberia	7%
Pioneer US Mid Value	7%
Swisscanto PF Valca	7%
Templeton Asien exkl. Japan	7%
MLIF World Mining Fund A	6%
SAM Smart Energy Fund	6%
UBS SC Switzerland	6%
ABN AMRO Global Emerging Market Bonds	5%
CS Re Fund SIAT	5%
DWS ZI Schweiz	5%
LODH Invest Euro Corporate Bond	5%

Entwicklung des Musterdepots in CHF ohne Berücksichtigung der Kosten

Zeitraum	Wertsteigerung	CS Portfolio Balanced (CHF)
2007	8.54%	1.81%
2006	13.14%	6.33%
2005	25.55%	16.80%
2004	11.39%	2.70%
3 Jahre p.a.	11.26%	8.60%