

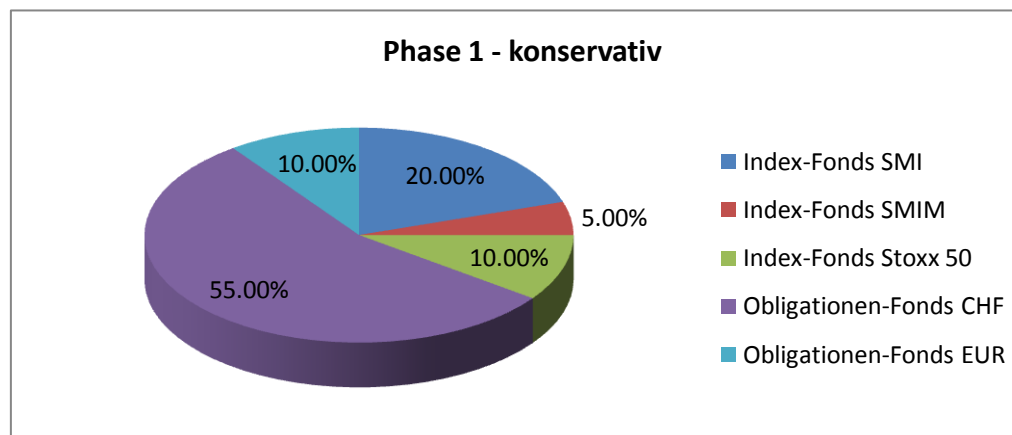
Modellportfolios für verschiedene Lebenszyklen und Risikograde

Phase 1 Konservative Anlagestrategie

Index-Fonds SMI		20.00%
Index-Fonds SMIM		5.00%
Index-Fonds Stoxx 50		10.00%
Obligationen-Fonds CHF	1)	55.00%
Obligationen-Fonds EUR	1)	10.00%

Bemerkungen

- Zur Zeit tiefer Zinsen Obligationen mit kurzer Restlaufzeit (Duration) von ca. 1-2 Jahren wählen; Staatsobligationen meiden (default-Risiko); übrige festverzinsliche Anlagemöglichkeiten prüfen (Bankenkonti mit Spezialkonditionen etc.)

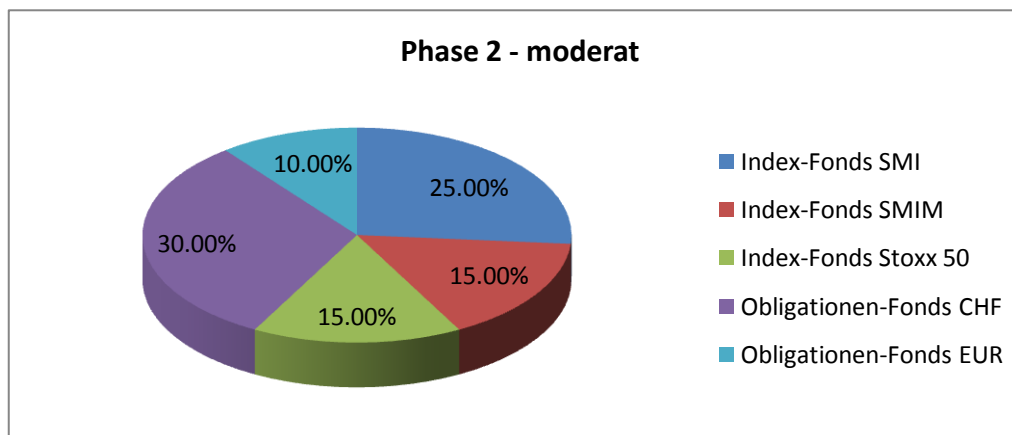


Phase 2 Anlagestrategie mit moderatem Risiko

Index-Fonds SMI		25.00%
Index-Fonds SMIM		15.00%
Index-Fonds Stoxx 50		15.00%
Obligationen-Fonds CHF	1)	30.00%
Obligationen-Fonds EUR	1)	10.00%

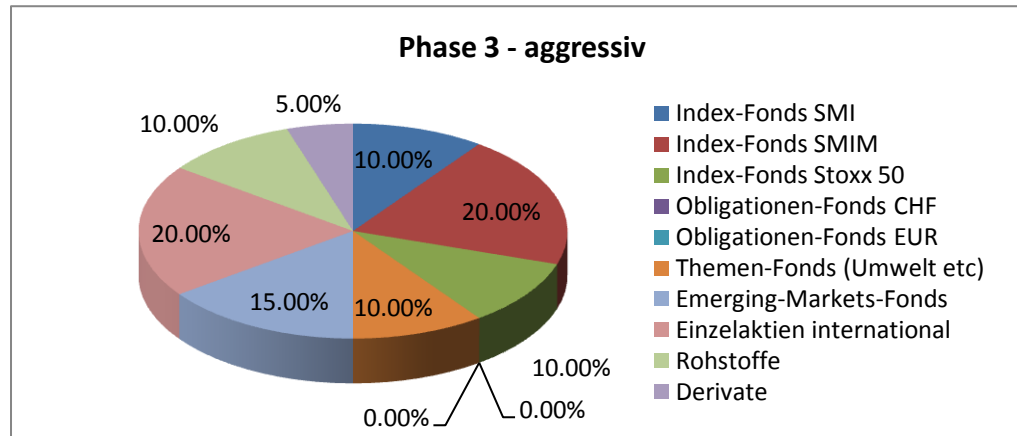
Bemerkungen

- Zur Zeit tiefer Zinsen Obligationen mit kurzer Restlaufzeit (Duration) von ca. 1-2 Jahren wählen; Staatsobligationen meiden (default-Risiko); übrige festverzinsliche Anlagemöglichkeiten prüfen (Bankenkonti mit Spezialkonditionen etc.)



Phase 3 Aggressive Anlagestrategie

Index-Fonds SMI	10.00%
Index-Fonds SMIM	20.00%
Index-Fonds Stoxx 50	10.00%
Obligationen-Fonds CHF	0.00%
Obligationen-Fonds EUR	0.00%
Themen-Fonds (Umwelt etc)	10.00%
Emerging-Markets-Fonds	15.00%
Einzelaktien international	20.00%
Rohstoffe	10.00%
Derivate	5.00%



Phase 4 Konservative Anlagestrategie

Index-Fonds SMI	10.00%
Index-Fonds SMIM	5.00%
Index-Fonds Stoxx 50	5.00%
Obligationen-Fonds CHF	1) 30.00%
Obligationen-Fonds EUR	1) 10.00%
Banken-Konti	2) 40.00%

Bemerkungen

- 1) Zur Zeit tiefer Zinsen Obligationen mit kurzer Restlaufzeit (Duration) von ca. 1-2 Jahren wählen; Staatsobligationen meiden (default-Risiko);
- 2) Konti mit speziellen Konditionen wählen (z.B. Seniorenkonti, Zinsstufensparkonti etc.)

