

## Anlageprofile

### ■ Defensives Portfolio

- Ziel dieses Anlageprofils ist der mittel- und langfristige Schutz des Kapitals. Das Portfolio wird vorwiegend in verschiedene Arten von Anleihen investiert, denen verschiedene Kategorien von Schuldnern und Fälligkeiten und Zinsbezugsarten zugrunde liegen können. Das Portfolio kann bis zu 100 % aus Anleihen bestehen.
- Kursänderungen werden von der Entwicklung der oben genannten Märkte bestimmt.
- Das Risiko ist: Sehr gering
- Anlagehorizont: zwischen 3 und 5 Jahren
- Hinweis: Ein Kapitalschutz bei Fälligkeit kann durch die Anlage in ZERO BONDS mit AAA-Status über einen Zeitraum von 7 bis 10 Jahren oder in alternative Produkte, die eine Kapitalgarantie bei Fälligkeit verbriefen, erzielt werden. Die Differenz der verfügbaren Zinsen kann bis zu 100 % in Aktien angelegt werden. Die Kursänderungen von Aktien werden von der Entwicklung der Aktienmärkte bestimmt.

### ■ Ausgeglichenes Portfolio

- Ziele dieses Anlageprofils sind der mittelfristige Erhalt des Kapitals und die Verfügbarkeit eines beständigen Anlageertrages, zu dem noch ein kleinerer Betrag an Dividenden und Kapitalerträgen hinzukommt. Das Portfolio wird vorwiegend in Renten- und Geldmärkte und zu einem geringeren Teil in Aktienmärkte investiert. Der Portfolioanteil von Aktien beträgt in der Regel ungefähr 30 %, wobei Schwankungen zwischen einem Anteil von 0 und 50 % des Portfoliovermögens möglich sind.
- Kursänderungen werden von der Entwicklung der oben genannten Märkte bestimmt.
- Das Risiko ist: Gering
- Anlagehorizont: zwischen 3 und 5 Jahren

### ■ Wachstumsorientiertes Portfolio

- Ziele dieses Anlageprofils sind ein mittel- bis langfristiges Wachstum des Vermögens, die Verfügbarkeit von Zinseinkommen und Dividenden und die Erzielung von Kapitalerträgen. Das Portfolio wird in Renten-, Geld- und Aktienmärkte investiert. Der Portfolioanteil von Aktien beträgt in der Regel ungefähr 60 %, er kann jedoch bis zu 80 % des Portfoliovermögens ausmachen. Im Rahmen dieses Anlageprofils können Derivate eingesetzt werden.
- Kursänderungen werden von der Entwicklung der oben genannten Märkte bestimmt.
- Das Risiko ist: Mittelgroß
- Anlagehorizont: über 5 Jahre

### ■ Dynamisches Portfolio / Stark wachstumsorientiertes Portfolio

- Das Hauptziel dieses Anlageprofils ist ein langfristig starkes Vermögenswachstum, das durch Kapitalerträge erzielt werden soll. Das Portfolio wird im Wesentlichen auf Aktienmärkten und eventuell auf Renten- und Geldmärkten investiert. Das Portfolio kann bis zu 100 % aus Aktien bestehen. Im Rahmen dieses Anlageprofils können Derivate eingesetzt werden.
- Kursänderungen werden von der Entwicklung der oben genannten Märkte bestimmt.
- Das Risiko ist: Hoch
- Anlagehorizont: über 7 Jahre