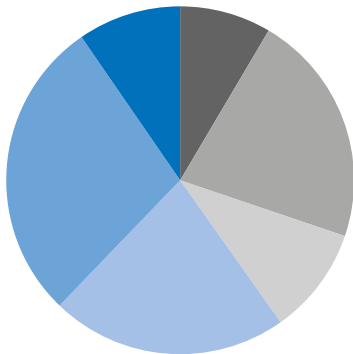


Aktuelle Depotstruktur



■ Liquidität	8.5%
■ Obligationen Schweiz	21.7%
■ Obligationen Fremdwährungen	10.0%
■ Aktien Schweiz	22.0%
■ Aktien Ausland	28.2%
■ Alternative Anlagen**	9.6%

**Mehrmonatige Rücknahmefristen möglich

Bandbreiten

Obligationen:	0-100%
Aktien	0-65%
nicht traditionelle Anlagen:	0-50%

Die fünf grössten Positionen

BGF Swiss Small & MidCap	8.5%
Lombard Odier Funds Swiss Equity	7.9%
UBS ETF SICAV - SBI Foreign 5-10	6.9%
UBAM (CH) High Grade CHF Income	6.0%
Pictet CH Solutions - Swiss High Dividend	5.7%

Eignung

Die hälftige Aufteilung auf Obligationen und Aktien führt zu einer höheren Durchschnittsrendite als beim EKI Portfolio Rugen. Kurzfristig ist aber auch mit höheren Schwankungen zu rechnen, weshalb für dieses Profil ein Anlagehorizont von 5 oder mehr Jahren vorgesehen werden sollte.

Eckwerte

Mindestanlage:	CHF 50'000.00
Rechnungswährung:	Schweizer Franken
Anlagekommission:	1.00%
jährliche All-in-Fee:	1.20%
Aktienanteil:	50.00% (max. 65.00%)

Investitionsansatz

Die strategische Asset-Allocation stellt den Grundaufbau der Vermögensverwaltung dar - es wird eine Aufteilung auf die verschiedenen Anlage-klassen wie Aktien, Obligationen, Immobilien und Liquidität vorgenommen. Beim sogenannten Top-down-Ansatz legen wir zuerst die Gewichtung der verschiedenen Anlageklassen und anschliessend der Branchen, Länder und Währungen fest.

Risiken

Der Aktienanteil des EKI Portfolios Harder beträgt rund 50% und unterliegt somit höheren Marktschwankungen als das EKI Portfolio Rugen. Kurzfristig ist ein Verlust im zweistelligen Prozentbereich nicht auszuschliessen.

Entwicklung per Oktober 2021

