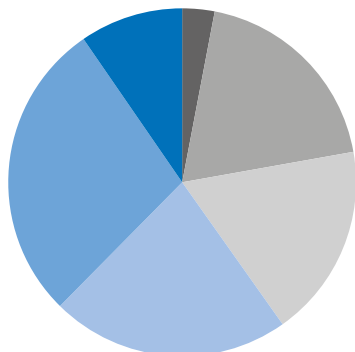


Aktuelle Depotstruktur



| | |
|-------------------------------|-------|
| ■ Liquidität | 3.0% |
| ■ Obligationen Schweiz | 19.2% |
| ■ Obligationen Fremdwährungen | 18.0% |
| ■ Aktien Schweiz | 22.2% |
| ■ Aktien Ausland | 28.0% |
| ■ Alternative Anlagen** | 9.6% |

**Mehrmonatige Rücknahmefristen möglich

Bandbreiten

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

Die fünf grössten Positionen

| | |
|--------------------------------------|------|
| SWC (CH) IEF LgCp Switzerland CHF | 7.9% |
| PS CH-Swiss High Dividend P CHF | 7.3% |
| Bellevue Entrepreneur Switzerland I | 7.0% |
| SWC Bond Market AAA-BBB 1-5 | 7.0% |
| Vanguard Global Bd Fund - CHF Hedged | 6.5% |

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 |
| jährliche All-in-Fee: | 1.20% |
| Aktienanteil: | 50.00% (max. 65.00%) |

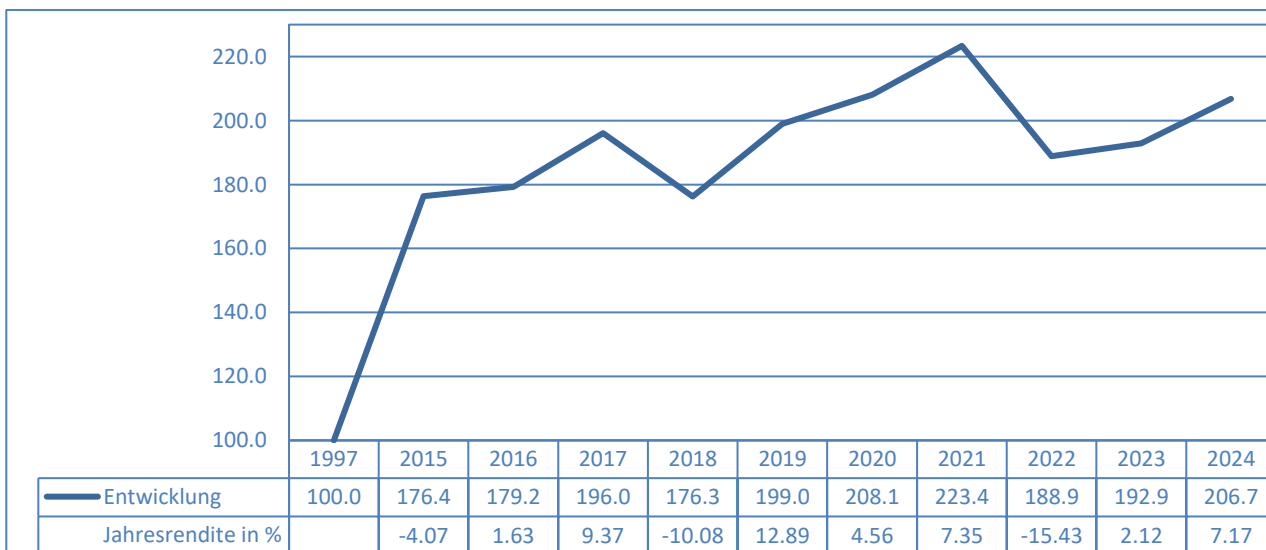
Investitionsansatz

Die strategische Asset-Allocation stellt den Grundaufbau der Vermögensverwaltung dar - es wird eine Aufteilung auf die verschiedene 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 2024 (seit Start 1.1.1997 = Index 100)



Disclaimer: Diese Publikation dient ausschliesslich Informationszwecken und stellt weder ein Angebot noch eine Empfehlung oder Aufforderung zum Erwerb oder Verkauf von Finanzinstrumenten oder Bankdienstleistungen dar. Hinsichtlich der Genauigkeit und Vollständigkeit dieses Dokumentes wird keine Gewähr gegeben, und es wird jede Haftung für Verluste abgelehnt, die sich aus dessen Verwendung ergeben. Gesetzliche oder regulatorische Änderungen bleiben vorbehalten. Die aufgeführten Konditionen beziehen sich auf den Zeitpunkt der Herausgabe dieser Publikation. Massgebend sind die Konditionen gemäss den jeweils aktuellen Produkt-, Preis- und Zinssatzdokumentationen. Änderungen sind jederzeit möglich.