

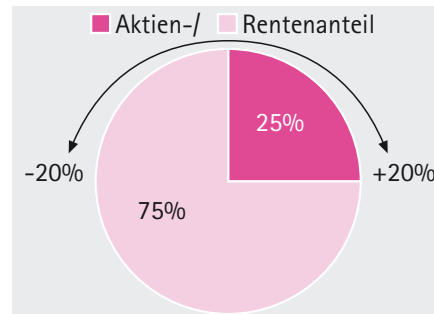
# Strategieportfolio „Ertrag“

## Strategie

Die Strategie „Ertrag“ setzt auf laufende Erträge mit der Chance auf Kapitalzuwachs bei geringen Wertschwankungen. Der Anlagezeitraum sollte mindestens zwischen drei und vier Jahren liegen.

- Einstiegsgebühr: 3,00 %\*
- Managementgebühr: 1,25 % p. a.\*

\* zzgl. 19 % MwSt.



Die aktuelle Gewichtung (unten) des Aktien-/ Rentenanteils des Portfolios kann jeweils um bis zu 20 Prozent von der strategischen Allokation (links) abweichen.

## Aktuelle Gewichtung

- Rentenfonds: 93 %
- Aktienfonds: 5 %
- Cash-Quote: 2 %

## Performancedaten

|                 | Vergleichsindex | Portfolio |
|-----------------|-----------------|-----------|
| Seit Auflegung* | +10,01 %        | +25,57 %  |
| 3 Jahre         | +5,53 %         | +11,76 %  |
| 12 Monate       | -2,43 %         | -1,13 %   |
| 3 Monate        | -1,95 %         | -1,99 %   |
| 1 Monat         | -0,44 %         | +1,05 %   |

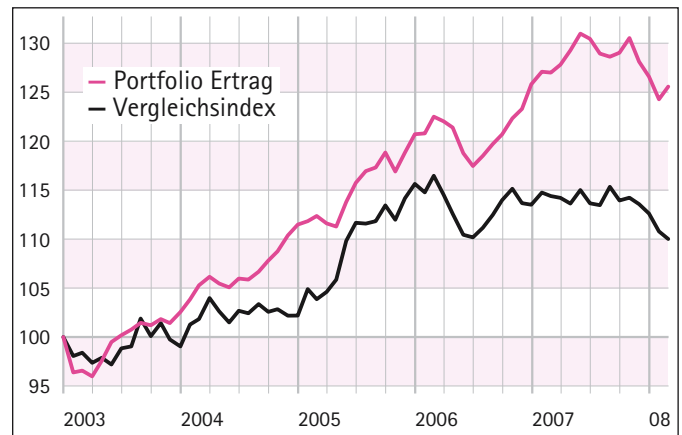
Stand: 29.02.08

\*Auflegung Dezember 2002

Der Vergleichsindex besteht aus 12,5 Prozent MSCI World (\$ in EUR RI und 12,5 Prozent MSCI World ExEurope RI und 75 Prozent JPMF Government Bond Index in EUR. Die Renditen verstehen sich exklusive der Managementgebühr.

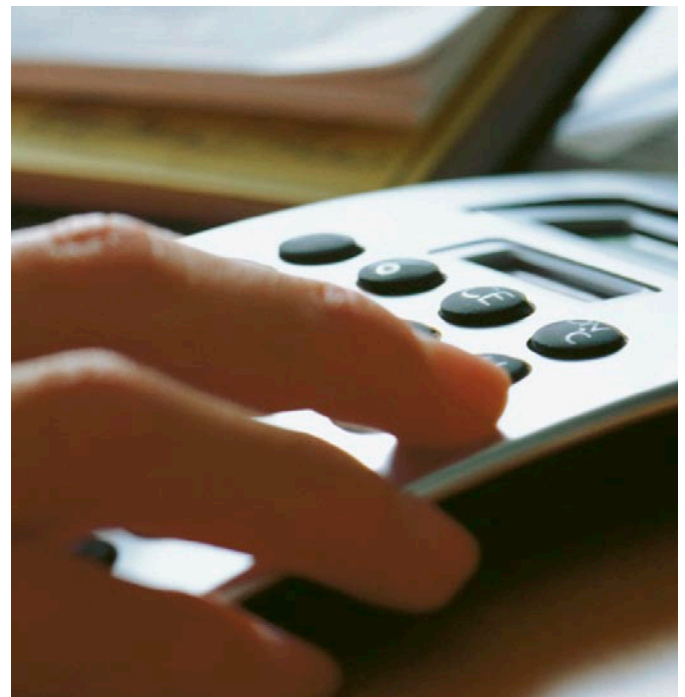
## Portfolio vs. Vergleichsindex

in Prozent



| Rentenfonds |   |         |
|-------------|---|---------|
| WKN         | Fonds   | Anteil  |
| 986 373     | Fidelity Euro Cash Fund                       | 13,00 % |
| A0H F3W     | Nordea Absolut Return Fund                    | 10,00 % |
| A0C A6K     | Julius Baer Absolute Return Bond Fund A       | 10,00 % |
| A0M NNM     | Templeton Global Bond Fund Eur hedged         | 10,00 % |
| 551 327     | Pioneer Funds Austria - Trend Bond VA         | 10,00 % |
| 592 331     | FT ABS Plus (Fonds derzeit geschlossen)       | 10,00 % |
| 847 625     | Kapital Plus A                                | 5,00 %  |
| A0B 81S     | CS Fund (Lux) Total Return Asia Pacific R EUR | 5,00 %  |
| A0B LYJ     | LuxTopic Cosmopolitan                         | 5,00 %  |
| A0J L0N     | Pictet Absolut Return Global Diversified      | 5,00 %  |
| A0B 5JR     | DWS Invest Inflation Protect LC               | 5,00 %  |
| 727 289     | DWS Invest Total Return Bond LC               | 5,00 %  |

| Aktienfonds |                               |        |
|-------------|-------------------------------|--------|
| WKN         | Fonds                         | Anteil |
| 257 546     | LuxTopic Aktien Europa        | 3,0 %  |
| A0B L7N     | VCH Expert Natural Ressources | 2,0 %  |



Bildquellen: Getty Images

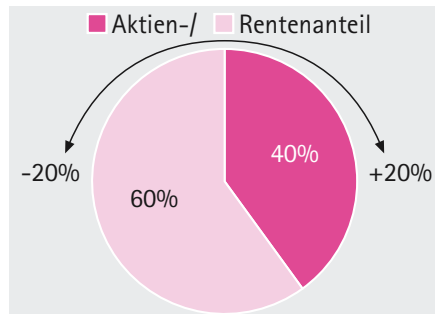
# Strategieportfolio „Ausgewogen“

## Strategie

Die Strategie „Ausgewogen“ setzt auf die Erwirtschaftung laufender Erträge bei überschaubaren Wertschwankungen. Der Anlagezeitraum sollte mindestens zwischen vier und sieben Jahren liegen.

- Einstiegsgebühr: 4,00 %\*
- Managementgebühr: 1,25 % p. a.\*

\* zzgl. 19 % MwSt.



Die aktuelle Gewichtung (unten) des Aktien-/Rentenanteils des Portfolios kann jeweils um bis zu 20 Prozent von der strategischen Allokation (links) abweichen.

## Aktuelle Gewichtung

- Rentenfonds: 76,00 %
- Aktienfonds: 22,00 %
- Cash-Quote: 2,00 %

| Rentenfonds |   |        |
|-------------|---|--------|
| WKN         | Fonds   | Anteil |
| A0H F3W     | Nordea Absolut Return Fund                    | 10,0 % |
| 551 327     | Pioneer Funds Austria - Trend Bond VA         | 10,0 % |
| 986 373     | Fidelity Euro Cash Fund                       | 9,0 %  |
| 592 331     | FT ABS Plus (Fonds derzeit geschlossen)       | 8,0 %  |
| A0B 81S     | CS Fund (Lux) Total Return Asia Pacific R EUR | 8,0 %  |
| A0M NNM     | Templeton Global Bond Fund Eur hedged         | 6,0 %  |
| A0C A6K     | Julius Baer Absolute Return Bond Fund A       | 5,0 %  |
| 847 625     | Kapital Plus A                                | 5,0 %  |
| A0BLYJ      | LuxTopic Cosmopolitan                         | 5,0 %  |
| A0B5JR      | DWS Invest Inflation Protect LC               | 5,0 %  |
| 727289      | DWS Invest Total Return Bond LC               | 5,0 %  |



| Aktienfonds |  |        |
|-------------|--|--------|
| WKN         | Fonds                                  | Anteil |
| A0D QHW     | JPMorgan Eastern European Equity       | 5,0 %  |
| 982 584     | Franklin Mutual Europ.Fund A (acc) EUR | 5,0 %  |
| A0M XBK     | KE German Opportunities                | 5,0 %  |
| 257 546     | LuxTopic Aktien Europa                 | 5,0 %  |
| A0B MAL     | MLIIF World Gold (EUR) A2              | 2,0 %  |

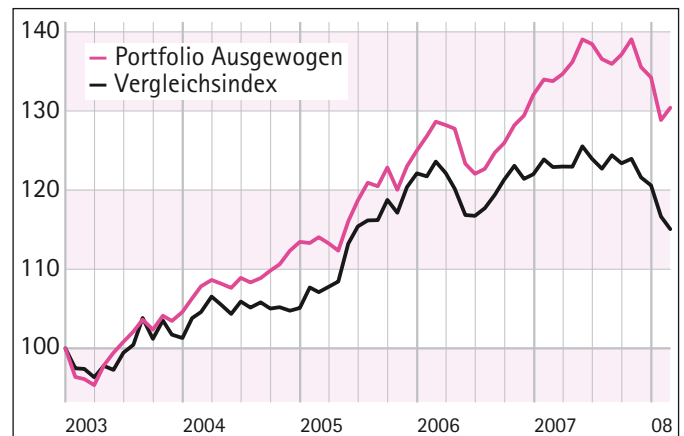
## Perfomancedaten

|                 | Vergleichsindex | Portfolio |
|-----------------|-----------------|-----------|
| Seit Auflegung* | +15,07 %        | +30,41 %  |
| 3 Jahre         | +6,95 %         | +14,34 %  |
| 12 Monate       | -4,71 %         | -2,51 %   |
| 3 Monate        | -3,95 %         | -3,78 %   |
| 1 Monat         | -1,05 %         | +1,21 %   |

Stand: 29.02.08

\*Auflegung Dezember 2002

## Portfolio vs. Vergleichsindex in Prozent



Der Vergleichsindex besteht aus 20,0 Prozent MSCI World (\$) in EUR RI und 20 Prozent MSCI World ExEurope RI und 60 Prozent JPMF Government Bond Index in EUR. Die Renditen verstehen sich exklusive der Managementgebühr.

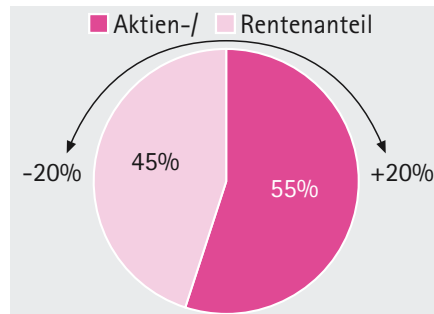
# Strategieportfolio „Wachstum“

## Strategie

Bei der Strategie „Wachstum“ steht der Wertzuwachs des eingesetzten Kapitals im Vordergrund. Größere Wertschwankungen werden zur Erzielung höherer Renditen in Kauf genommen. Der Anlagezeitraum sollte mindestens sieben bis zehn Jahre betragen.

- Einstiegsgebühr: 4,00 %\*
- Managementgebühr: 1,25 % p. a.\*

\* zzgl. 19 % MwSt.

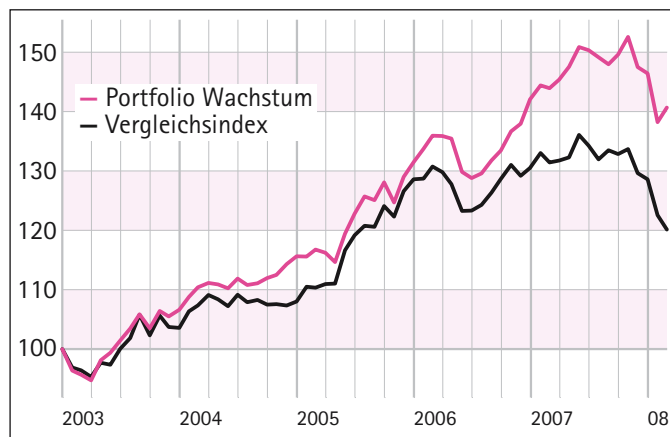


Die aktuelle Gewichtung (unten) des Aktien-/Rentenanteils des Portfolios kann jeweils um bis zu 20 Prozent von der strategischen Allokation (links) abweichen.

## Aktuelle Gewichtung

- Rentenfonds: 64,00 %
- Aktienfonds: 34,00 %
- Cash-Quote: 2,00 %

## Portfolio vs. Vergleichsindex in Prozent



| Rentenfonds |   |        |
|-------------|---|--------|
| WKN         | Fonds                                       | Anteil |
| 551 327     | Pioneer Funds Austria - Trend Bond VA       | 10,0 % |
| 986 373     | Fidelity Euro Cash Fund                     | 10,0 % |
| AOB 81S     | CS Fund (Lux) Total Return Asia Pacific EUR | 8,0 %  |
| AOH F3W     | Nordea Absolut Return Fund                  | 5,0 %  |
| AOC A6K     | Julius Baer Absolute Return Bond Fund A     | 5,0 %  |
| 847 625     | Kapital Plus A                              | 5,0 %  |
| AOB LYJ     | LuxTopic Cosmopolitan                       | 5,0 %  |
| AOJ LON     | Pictet Absolut Return Global Diversified    | 5,0 %  |
| AOM NNM     | Templeton Global Bond Fund Eur hedged       | 4,0 %  |
| 592 331     | FT ABS Plus (Fonds derzeit geschlossen)     | 4,0 %  |
| AOB 5JR     | DWS Invest Inflation Protect LC             | 3,0 %  |

## Performancedaten

|                 | Vergleichsindex | Portfolio |
|-----------------|-----------------|-----------|
| Seit Auflegung* | +20,13 %        | +40,68 %  |
| 3 Jahre         | +8,36 %         | +20,49 %  |
| 12 Monate       | -7,00 %         | -2,26 %   |
| 3 Monate        | -5,95 %         | -4,62 %   |
| 1 Monat         | -1,67 %         | +1,78 %   |

Stand: 29.02.08

\*Auflegung Dezember 2002

Der Vergleichsindex besteht aus 45 Prozent JPMF Government Bond Index in EUR und 27,5 Prozent MSCI World (\$) in EUR RI und 27,5 Prozent MSCI World ExEurope RI. Die Renditen verstehen sich exklusive Managementgebühr.

| Aktienfonds |   |        |
|-------------|---|--------|
| WKN         | Fonds                                     | Anteil |
| AOD QHW     | JPMorgan Eastern European Equity          | 5,0 %  |
| 982 584     | Franklin Mutual Europ.Fund A (acc) EUR    | 5,0 %  |
| 987 734     | Fidelity Funds- European Aggressive Fund  | 5,0 %  |
| AOM XBK     | KE German Opportunities                   | 5,0 %  |
| 257 546     | LuxTopic Aktien Europa                    | 5,0 %  |
| 973 678     | JPMorgan Emerging Markets Eq. Fund A Dis. | 3,0 %  |
| AOB L7N     | VCH Expert Natural Ressources             | 2,0 %  |
| AOB MAL     | MLIIF World Gold (EUR) A2                 | 2,0 %  |
| 723 678     | Fortis Utilities World                    | 2,0 %  |



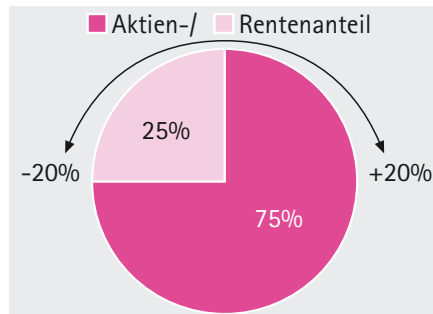
# Strategieportfolio „Dynamik“

## Strategie

Die Strategie „Dynamik“ erstrebt einen hohen Wertzuwachs des eingesetzten Kapitals bei erhöhtem Risiko. Größere Wertschwankungen sind möglich, der Anlagezeitraum sollte länger als zehn Jahre sein.

- Einstiegsgebühr: 5,00 %\*
- Managementgebühr: 1,25 % p. a.\*

\* zzgl. 19 % MwSt.



Die aktuelle Gewichtung (unten) des Aktien-/Rentenanteils des Portfolios kann jeweils um bis zu 20 Prozent von der strategischen Allokation (links) abweichen.

## Aktuelle Gewichtung

- Aktienfonds: 50,00 %
- Rentenfonds: 48,00 %
- Cash-Quote: 2,00 %

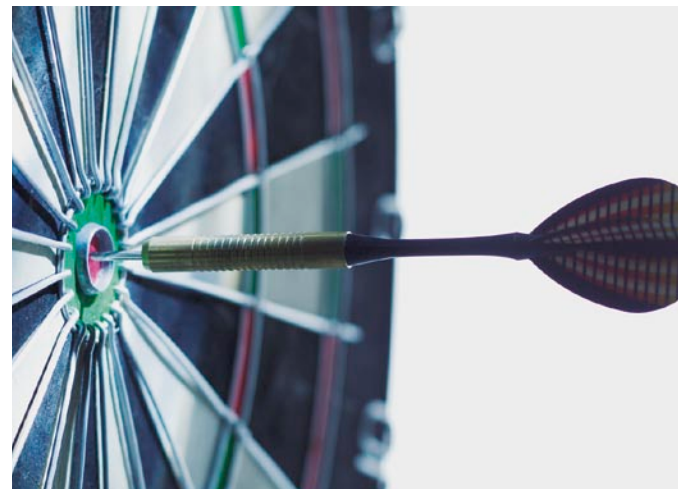
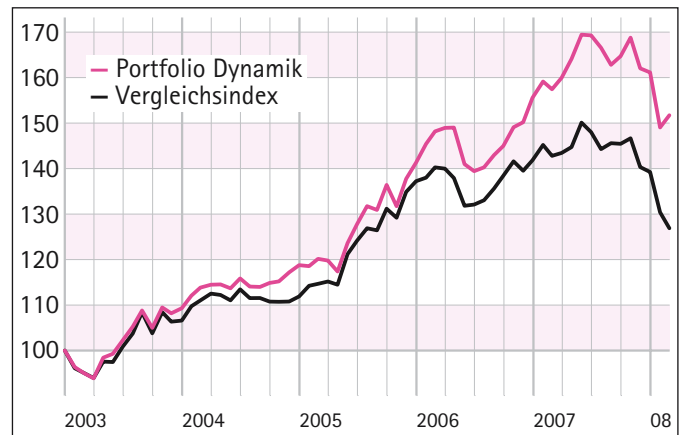
| Aktienfonds |   |        |
|-------------|---|--------|
| WKN         | Fonds                                     | Anteil |
| 164 539     | Fidelity Funds- Global Focus Fund         | 5,0 %  |
| 847 401     | DWS Investest                             | 5,0 %  |
| A0M J48     | Pioneer Funds-Global Ecology              | 5,0 %  |
| 982 584     | Franklin Mutual Europ.Fund A (acc) EUR    | 5,0 %  |
| 987 734     | Fidelity Funds- European Aggressive Fund  | 5,0 %  |
| A0M XBK     | KE German Opportunities                   | 5,0 %  |
| 257 546     | LuxTopic Aktien Europa                    | 5,0 %  |
| 973 678     | JPMorgan Emerging Markets Eq. Fund A Dis. | 5,0 %  |
| 848 665     | OP Food                                   | 5,0 %  |
| A0B L7N     | VCH Expert Natural Ressources             | 3,0 %  |
| A0B MAL     | MLIIF World Gold (EUR) A2                 | 2,0 %  |

| Rentenfonds |   |        |
|-------------|---|--------|
| WKN         | Fonds   | Anteil |
| A0H F3W     | Nordea Absolut Return Fund                    | 10,0 % |
| A0B 81S     | CS Fund (Lux) Total Return Asia Pacific R EUR | 8,0 %  |
| 551 327     | Pioneer Funds Austria - Trend Bond VA         | 8,0 %  |
| A0C A6K     | Julius Baer Absolute Return Bond Fund A       | 6,0 %  |
| 847 625     | Kapital Plus A                                | 5,0 %  |
| A0B LYJ     | LuxTopic Cosmopolitan                         | 5,0 %  |
| A0L FYL     | Victoria Strategies Portfolio R               | 3,0 %  |
| 592 331     | FT ABS Plus (Fonds derzeit geschlossen)       | 3,0 %  |

## Performancedaten

|                 | Vergleichsindex | Portfolio |
|-----------------|-----------------|-----------|
| Seit Auflegung* | +26,88 %        | +51,72 %  |
| 3 Jahre         | +10,26 %        | +26,26 %  |
| 12 Monate       | -10,04 %        | -3,63 %   |
| 3 Monate        | -8,62 %         | -6,36 %   |
| 1 Monat         | -2,48 %         | +1,80 %   |

## Portfolio vs. Vergleichsindex in Prozent



Der Vergleichsindex besteht aus 37,5 Prozent MSCI World ExEurope RI und 37,5 Prozent MSCI World (\$) in EUR RI und 25 Prozent JPMF Government Bond Index in EUR. Die Renditen verstehen sich exklusive der Managementgebühr.  
Stand: 29.02.08  
\*Auflegung Dezember 2002