

Frau Beatrice Muster und
Herr Marcel Muster
Specimenstrasse 123
9876 Musterhausen

Winterthur, 15. Juli 2004

Die Wahl des Anlageprofils – Die wichtigste Entscheidung im Anlagebereich!

Sehr geehrte Frau Beatrice Muster (1. Stelle)
Sehr geehrter Herr Marcel Muster (2. Stelle)

Nicht die Antwort auf die Frage, ob die Aktie Nestlé oder Novartis im derzeitigen Marktumfeld bevorzugt werden sollte, ist von fundamentaler Bedeutung für die Entwicklung Ihrer Vermögenswerte. Entscheidend sind die Fragestellungen nach dem individuellen Anlagehorizont, Ihrer persönlichen Risikobereitschaft, -fähigkeit und -wahrnehmung, den realistischen Anlagezielen, den laufenden und zukünftigen Einnahmen bzw. Ausgaben und allfälliger anlagetechnischer Präferenzen. Die detaillierte Beantwortung dieser Fragen, unterstützt durch exemplarische Darstellungen möglicher Antworten und Gegebenheiten an den Finanzmärkten in den letzten rund 50 Jahren, führt schlussendlich zur Bestimmung Ihres persönlichen Risikoprofils. Da es sich dabei um die Erstellung eines Profils im Bereich der Kapitalanlagen handelt, spricht man von einem Anlage-Profil.

Die Definition Ihres persönlichen Anlageprofils geschieht in optimaler Weise durch das Zusammenspiel zwischen Selbsteinschätzung und Fremdbeurteilung. Die Selbsteinschätzung geschieht durch Sie selbst, die Fremdbeurteilung durch Ihre Vertrauensperson in Finanz- und Anlagefragen. Diese beiden Beurteilungsmethoden werden idealerweise gleichzeitig anlässlich eines Erst- oder Folgegesprächs mit Ihrem Vermögensverwalter durchgeführt. Eine periodische Überprüfung des Anlageprofils alle 8 – 10 Jahre oder bei Veränderungen des persönlichen oder beruflichen Umfeldes ist nicht nur sinnvoll, sondern empfehlenswert.

Die DELTA Investment Partner AG verfügt über das notwendige Instrumentarium und Know-how, um das auf Sie zutreffende, persönliche Anlageprofil mit Ihnen gemeinsam fundiert zu erarbeiten. Gerne unterstützen wir Sie bei der Wahl oder Überprüfung Ihres individuellen Anlageprofils. Sie erreichen uns unter der Telefonnummer +41 52 213 43 30 oder per E-Mail unter info@delta-investpart.ch.

Die Produktpalette der DELTA Investment Partner AG umfasst 20 Anlageprofile. Je fünf in den Referenzwährungen Schweizer Franken, Euro, US Dollar und Britische Pfund.

Die Übersicht präsentiert sich wie folgt:

Anlageprofile	Anlageziele	Risikobereitschaft	Anlagestruktur	Bandbreiten	Hauptwährungen
Ertrag Income	- reale Erhaltung des Kapitals im Vordergrund - ausschliessliche Erträge durch Zinseinkommen	- kleine Risikobereitschaft - möglichst kleine Kursschwankungen	10 % Liquidität 85 % Obligationen 0 % Aktien 5 % Übrige	0 % - 30 % 70 % - 100 % 0 % - 10 %	CHF EUR GBP USD DIVERSE
Konservativ Conservative	- reale Erhaltung des Kapitals - vorwiegend Erträge durch Zinseinkommen	- begrenzte Risikobereitschaft - geringe Kursschwankungen	10 % Liquidität 60 % Obligationen 25 % Aktien 5 % Übrige	0 % - 20 % 45 % - 75 % 15 % - 35 % 0 % - 10 %	CHF EUR GBP USD JPY DIVERSE
Ausgewogen Balanced	- reale Erhaltung und langfristige Vermehrung des Kapitals durch Zinserträge und Kapitalgewinne	- durchschnittliche Risikobereitschaft - Inkaufnahme von Vermögensschwankungen	10 % Liquidität 35 % Obligationen 50 % Aktien 5 % Übrige	0 % - 20 % 20 % - 50 % 35 % - 65 % 0 % - 10 %	CHF EUR GBP USD JPY DIVERSE
Dynamisch Dynamic	- langfristiges Vermögenswachstum hauptsächlich durch Kapitalgewinne	- überdurchschnittliche Risikobereitschaft - Inkaufnahme erhöhter Vermögensschwankungen	10 % Liquidität 10 % Obligationen 75 % Aktien 5 % Übrige	0 % - 20 % 0 % - 20 % 55 % - 95 % 0 % - 10 %	CHF EUR GBP USD JPY DIVERSE
Aktien Equity	- langfristiges Vermögenswachstum - ausschliesslich Investitionen in Sachwerte	- hohe Risikobereitschaft - Inkaufnahme hoher Vermögensschwankungen	5 % Liquidität 0 % Obligationen 90 % Aktien 5 % Übrige	0 % - 10 % 70 % - 100 % 0 % - 10 %	CHF EUR GBP USD JPY HKD DIVERSE

Wir freuen uns auf Ihren Anruf.

Mit freundlichen Grüssen

DELTA Investment Partner AG

Dietmar Gajdos

Pascal Oliver Hauser

P.S: Die Anlagekommentare 1/04 und 2/04 sind bei uns auf Wunsch weiterhin erhältlich.