

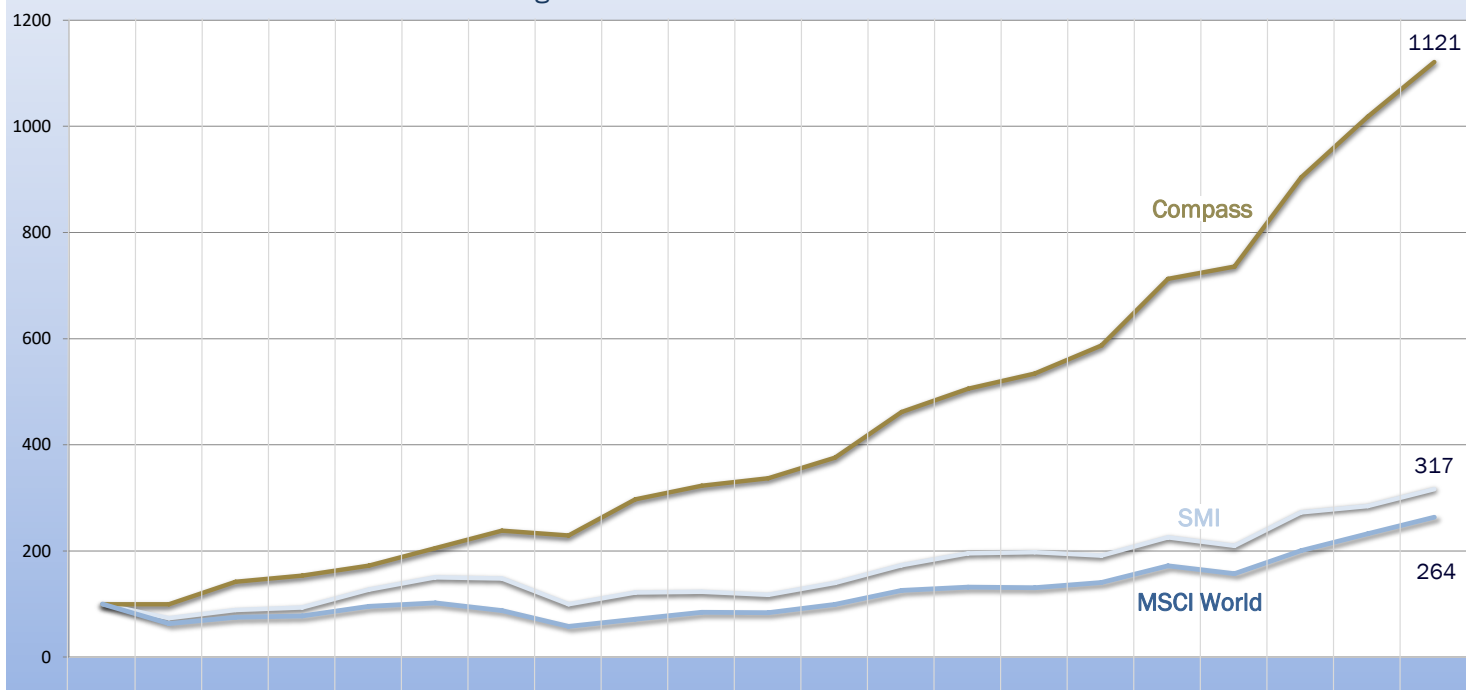
## Datenblatt Investment Produkt "Compass"

SERAINVEST AG versteht sich als Investmentberater mit einer eigenen unabhängigen Investmentstrategie. Dieser Strategie folgend basiert das Compass Investment ausschliesslich auf den Landes Indexen SMI (Schweiz) und DAX (Deutschland), dem USA Index S&P 500 und dem Technologie Index Nasdaq-100 sowie dem Edelmetall Gold. Dadurch ergibt sich ein breit abgestütztes Gesamtinvestment in über 570 Blue Chips inklusive Absicherung in Gold. Blue Chips sind höchst gehandelte Aktientitel renommierter und weltweit operierender Unternehmen.

Der SERAINVEST AG Strategie zugrunde liegen einerseits das Anlagekonzept ADER© (Absolute Dynamic Equity Return) sowie das Renditekonzept ETIS© (Efficient Timing Investment System). Beide Systeme analysieren systematisch und nach einem algorithmischen Verfahren alle besagten Indizes nach der bestmöglichen Investition.

Durch diese Investment Strategie sowie der Beraterfunktion erreicht der Kunde ein Höchstmass an Performance, Transparenz, Sicherheit und Verfügbarkeit seiner Kapitalanlage.

Rendite Vergleich im Zeitraum von Dez 2001 bis Okt 2021



	100	100	142	154	172	205	238	229	297	323	337	376	462	506	534	587	713	736	904	1018	1121
	100	73	89	94	127	150	148	100	122	123	117	140	173	196	198	191	225	210	273	285	317
	100	63	75	78	96	102	88	58	71	84	84	99	126	132	131	141	172	157	201	233	264
Compass	0%	42%	8%	12%	19%	16%	-4%	30%	9%	4%	11%	23%	9%	6%	10%	21%	3%	23%	13%	10%	
SMI	-27%	21%	5%	36%	18%	-1%	-33%	22%	1%	-5%	19%	24%	13%	1%	-3%	18%	-7%	30%	4%	11%	
MSCI World	-37%	18%	3%	23%	7%	-14%	-34%	23%	18%	-1%	18%	27%	5%	-1%	8%	22%	-9%	28%	16%	13%	
Jahr	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	

**Aussage** 100 CHF Investment vom Dez 2001 bis Okt 2021 hat Netto folgende Wertvermehrung erbracht:

- Compass	1121	(13% / p.a.)
- SMI	317	(6% / p.a.)
- MSCI World	264	(5% / p.a.)

## Produkt Information

Währung	CHF / USD / EUR		
Handel	Monatlich		
Gebühren	Bank/Broker Gebühren (~0.5%)		
Beratergebühren	Performance Fee von 20%		
	(Referenz Index berechnet mit 0.5%)		
Verfügbarkeit/Auflösung	Täglich		
Einlage	CHF	Minimum	100'000 \$
		Maximum	500'000'000 \$

## Vorteile

Direktanlagen  
Keine Drittkosten auf Produkte  
Unabhängiger Vermögensstrategie  
Renditeabhängiges Gebührenmodell  
Transparenz auf laufende Investitionen  
Keine Managementfee  
Verfügbarkeit des NAV (Net Asset Value)  
Anlagekonzept ADER© für die Investstrategie  
Einlageschutz ETIS© für die Renditestrategie

## Risiken

Indexspezifische Risiken  
Marktspezifische Risiken

## Referenzindex

SMI Schweizer Börsen Index  
MSCI World Globaler Aktienindex

## Statistik Vergleich

	Average Performance		Maximaler Verlust		
	Monatlich	Jährlich	Monatlich	Jährlich	Max Draw
Compass	1.02%	13.0%	-8.1%	-3.9%	-24.2%
SMI	0.49%	6.0%	-48.3%	-33.7%	-50.3%
MSCI World	0.41%	5.0%	-50.8%	-43.3%	-56.7%

Indikatoren							
	VAR	Beta	Sharpe Ratio	Sortino Ratio	Mar Ratio	Korrelation	Volatilität
Compass	7.5%	0.22	1.05	2.55	0.61	0.97	10.8%
SMI	24.1%	1.00	0.33	0.66	0.24	1.00	17.5%
MSCI World	23.5%	1.21	0.17	0.31	0.25	0.97	18.5%

### Legende

#### VAR – Value-at-Risk (annualisiert)

Der VAR ist ein Mass für das mögliche Verlustrisiko. Ein «Confidence-Level» von 98% heisst, die Wahrscheinlichkeit eines Verlustes in der Höhe des VAR Values liegt bei 2% in den kommenden 12 Monate, was moderat ist. Ein VAR grösser 5% gilt für erhöhtes und ein VAR grösser 10% als grosses bis sehr grosses Risiko.

#### BETA

Drückt die Schwankung gegenüber einem Referenzmarkt aus. Beta Wert grösser als 1 heisst, die Schwankungen sind grösser und bei BETA kleiner 1 sind die Schwankungen kleiner.

#### Sharpe Ratio

Misst das Rendite/Risiko Verhältnis gegenüber einem risikolosem Zinssatz. Eine Sharpe-Ratio von 0.5 ist bereits überdurchschnittlich hoch, wobei gilt: je höher der Wert, desto besser.

#### Sortino Ratio

Im Gegensatz zum Sharpe Ratio misst das Sortino-Ratio nur die Wertentwicklung der Investition in Bezug auf die Abwärtsabweichung.

#### Mar-Ratio

Das Mar-Ratio ist das Verhältnis des Jahresgewinn zum grössten Verlust (MaxDraw) im Betrachtungszeitraum. Ein Wert grösser 1 signalisiert angemessene Vergütung des übernommenen Risiko.

#### Correlation

Beschreibt den linearen Zusammenhang zweier Performancekurven (~-0.1: schwach negative , ~+0.8 stark positiv).

#### Volatilität

Beschreibt die maximale Schwankung der Investition.

**Contact**

SERAInvest AG  
Rietackerstr. 19  
8472 Seuzach

[www.serainvest.com](http://www.serainvest.com)  
[info@serainvest.com](mailto:info@serainvest.com)



**Disclaimer**

SERAInvest AG. Prospekt, wesentliche Informationen für den Anleger oder Vertragsbedingungen erhältlich kostenlos bei SERAInvest AG, Rietackerstr. 19, 8472 Seuzach. Investitionen sollten nur nach gründlichem Studium der Unterlagen und nach einem Beratungsgespräch erfolgen. Die genannten Informationen sind weder als Angebot noch als Aufforderung zur Investition irgendwelcher Wertpapiere oder verwandter Finanzinstrumente zu verstehen. Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse. Die dargestellte Performance lässt allfällige, bei Verkauf von Aktien erhobene Kommissionen und Gebühren, unberücksichtigt. Sollte die Währung einer Finanzanlage oder einer Finanzdienstleistung nicht mit Ihrer Referenzwährung übereinstimmen, kann sich die Rendite aufgrund der Währungsschwankungen erhöhen oder verringern. Diese Informationen berücksichtigen weder die spezifischen oder künftigen Anlageziele noch die steuerliche oder finanzielle Lage oder die individuellen Bedürfnisse des einzelnen Anlegers. Die Angaben in diesem Dokument werden ohne jegliche Garantie zur Verfügung gestellt und dienen ausschliesslich zu Informationszwecken.