



PEAK VALUES

HOTSPOTS 2014

Newsletter



Hotspots 2014

Review

Last year our company Peak Values formulated the goal to establish itself in the financial market. We have thus slowly and carefully built our offering and catered it to our growing client base.

The founding stone of our company Peak Values was laid in April 2013 in Basel. In August 2013 we moved into our premises at Loewenstrasse in Zurich, in close proximity to central station and in the middle of the financial district. This central location facilitates the cooperation with our clients and partners. We are pleased to announce that Peak Values for the first time has reported net-positive figures in July 2014 and continues on that track since then. Our growing client base was instrumental.

The core competences of Peak Values are: Individual Portfolio Management, Economic Intelligence and Islamic Finance. Important markets in the last months were not only in Europe but also in the Middle East, Malaysia and Mongolia.

Individual Portfolio Management

Portfolio Management at Peak Values has been well established. Performance of entrusted assets was satisfactory and supports the value and security approach of our investment decisions. Our clients appreciate the integrated services platform, which we will further enhance in 2015.

Portfolio management must take political and economical insecurities into consideration. We will also in the coming year meet the challenge to analyse the information overload in the internationally interdependent financial markets in order to recognize early risks and opportunities. Consideration of all security aspects has highest priority at Peak Values.

Our portfolio management approach is always prudent, proactive and long-term oriented. We search

for investments with real values and utilize our Economic Intelligence capabilities to achieve sustainable performance and mitigate turbulences. As such we deem our CHF balanced Portfolio performance of 6.14% satisfactory considering the significant volatility that 2014 has shown in all asset classes.

Economic Intelligence

Knowledge is power. The high speed of today's information flow mandates that information is filtered and interpreted. This is increasingly important to warrant efficient decision making. Peak Values helps its clients to establish guidelines to reduce risks through reliable information processes.

In December 2013 Fares Mourad travelled to Mongolia to assess the country as a potential "value investment".

In January 2014 the president of Mongolia, H.E. Mr. Tsakhiagiin Elbegdorj, invited management to attend the World Economic Forum in Davos. At the Mongolian Night that he presided, we were able to exchange ideas with economic and financial representatives. During the following months, the team at Peak Values upon the request of the foreign minister, worked on a concept of how to establish a future financial centre for Central Asia and Mongolia.





In this area, Peak Values could increase its resources to 1,100 experts and continues to do so. Our services have been recognized with a quality accreditation following a stringent quality assurance examination.

Islamic Finance

In a special edition, the Swiss financial newspaper NZZ featured Mr. Fares Mourad as Mr. Islamic banker. It also analysed developments of Islamic Finance in Switzerland. Following an invitation of the University of Liechtenstein and the Financial Market Authority Liechtenstein (FMA), Fares Mourad participated at the inaugural Islamic Finance Conference in Liechtenstein. The conference stood under the patronage of H.S.H. Prince Nikolaus von und zu Liechtenstein. The principality is looking for new ways to further grow and develop its economic and financial services. Fares Mourad of Peak Values, together with 10 specially selected and renowned experts such as Sheikh Mohamed Ali Elgari of King Abdul Aziz University in Jeddah, discussed how Liechtenstein could establish itself as a leading Islamic Financial Centre.



Quality Assurance

In a changing regulatory environment Peak Values strives to meet the highest security standards. The company wants to meet all expected legal and regulatory requirements in the course of its service offering.

Last year our still young company met significant milestones with respect to quality assurance: Our Economic Intelligence concept has received

the quality seal of the renowned École de Guerre Economique Paris. Mentioned was in particular our capability to establish prevention-oriented practices and processes with subsequent sustainable improvements in terms of quality, delivery and costs.

We are proud to have fully passed our first regulatory audit in April 2014. The next audit will thus only be in 2016, exempting us from an annual review.

High priority remains with our own legal and compliance department. It has experience and knowhow to maintain at all times a sound overview in a complex legal and regulatory environment. This is important to ensure the security of our colleagues and clients but also part of our quality assurance concept. Our staffs have attended during 2014 respective seminars on money laundering and financial regulations. Continued training is essential and an important aspect of good governance.

Thank you

We are proud to have steered our still young company on a positive growth path within the first 12 months. Much work and patience is still required to further establish Peak Values successfully in the market and to remain competitive amongst the big companies.

We thank our esteemed clients, business partners and friends for their trust in our capabilities and our potential. Without their support, we could not have reached the above Peaks.

Peak Values is positively looking forward to the challenges of 2015 and the coming opportunities.



Hotspots 2014

Rückblick

Im vergangenen Jahr hat sich unsere Firma Peak Values das Ziel gesetzt, sich im Finanzmarkt zu etablieren. Dabei haben wir unser Angebot an Dienstleistungen langsam und sorgfältig ausgebaut und verfeinert und auf unsere wachsende Kundschaft abgestimmt.

Der Grundstein für die Firma Peak Values wurde im April 2013 in Basel gelegt. Im August 2013 bezogen wir unseren Geschäftssitz an der Löwenstrasse in direkter Nähe zum Hauptbahnhof und mitten im belebten Finanzdistrikt in Zürich. Diese zentrale Lage vereinfacht die Zusammenarbeit mit unseren Kunden und Partnern.

Wir freuen uns mitzuteilen, dass Peak Values im Juli 2014 zum ersten Mal schwarze Zahlen geschrieben hat. Wir bewegen uns seither in diesem Bereich. Unsere wachsende Kundenbasis hat dazu einen wichtigen Beitrag geleistet.

Die Kernkompetenzen von Peak Values sind: Individuelle Anlageberatung, Economic Intelligence und Islamic Finance. Wichtige Märkte waren für uns in den letzten Monaten nicht nur Europa, sondern auch der Mittlere Osten, Malaysia und die Mongolei.

Individuelle Anlageberatung

Die Anlageberatung von Peak Values konnte sich gut etablieren. Die Performance der uns anvertrauten Portfolios war zufriedenstellend und unterstreicht den Werte- und Sicherheitsansatz der Anlageentscheide. Unsere Kundschaft schätzt insbesondere die integrierte Dienstleistungsplattform, welche wir 2015 weiter ausbauen werden.

Bei der Finanzberatung ist die Berücksichtigung von politischen und ökonomischen Unsicherheiten von

grosser Bedeutung. Dabei stellen wir uns auch im kommenden Jahr der Herausforderung, die Informationsflut des international stark vernetzten Finanzmarktes zu analysieren, um Risiken und Chancen früh zu erkennen. Die Berücksichtigung sämtlicher Sicherheitsaspekte hat für Peak Values höchste Priorität.

Unser Portfolio-Management-Ansatz ist jederzeit umsichtig, proaktiv und weitsichtig. Wir suchen Anlagen mit echten Werten, und greifen auf unsere Economic-Intelligence-Fähigkeiten zurück, um eine stabile Performance zu erreichen und Turbulenzen zu umschiffen. Auf dieser Basis sind wir mit der Performance von 6.14% unseres CHF balanced Portfolios zufrieden, vor allem in Anbetracht der anhaltenden Volatilität in allen Anlageklassen im Verlaufe von 2014.

Economic Intelligence

Wissen ist Macht. Durch die hohe Geschwindigkeit des Informationsflusses, wird die Filterung und Interpretation von Informationen immer wichtiger für effiziente Entscheidungen. Peak Values hilft ihren Kunden durch verlässliche Informationsprozesse, Richtlinien aufzustellen, um Risiken zu minimieren. Unser Economic Intelligence Service wurde Anfang des Jahres von Kunden aus der Mongolei in Anspruch genommen.

Im Dezember 2013 reiste Fares Mourad in die Mongolei, um das Land unter dem Aspekt der potentiellen „Wert-Investition“ zu beurteilen.

Im Januar 2014 wurde unsere Geschäftsleitung vom Präsidenten der Mongolei, S.E Hr. Tsakhiagiin Elbegdordsch, an das World Economic Forum nach Davos eingeladen. An dem von ihm präsierten mongolischen Abend, konnten wir mit Vertretern der Wirtschaft- und Finanzwelt Ideen austauschen und diskutieren. In den nachfolgenden Monaten



erarbeitete das Team von Peak Values, auf Bitte des Aussenministers der Mongolei, ein Konzept für den Aufbau eines zukünftigen Finanzzentrums in Zentralasien und der Mongolei.

In diesem Bereich konnte Peak Values ihre Ressourcen auf +1.100 Experten ausbauen und wird dies auch weiterhin tun. Unsere Dienstleistungen wurden nach strenger Prüfung mit einem Qualitätszeugnis ausgezeichnet.

Islamic Finance

In einer besonderen Ausgabe, bezeichnete die NZZ Herrn Fares Mourad als Mr. Islamic Banker. Es wurden zudem die Entwicklungen in der Schweiz im Bereich Islamic Finance analysiert. Auf Einladung der Universität Liechtenstein und der Finanzmarkt-Aufsicht Liechtensteins (FMA) nahm Fares Mourad an der ersten Islamic Finance Conference in Liechtenstein teil. Die Konferenz stand unter der Schirmherrschaft von S.D. Prinz Nikolaus von und zu Liechtenstein. Das Fürstentum sucht nach neuen Wegen, um seine wirtschaftlichen Dienstleistungen auszubauen und weiter zu entwickeln. Gemeinsam mit 10 ausgewählten weltbekannten Experten, wie etwa Sheikh Mohamed Ali Elgari von der King Abdul Aziz University in Jeddah, hat Fares Mourad von Peak Values die Möglichkeiten diskutiert, wie sich Liechtenstein als ein führendes Islamisches Finanzzentrum entwickeln könnte.

Qualitätssicherung

Im Wechselbad des regulatorischen Umfeldes strebt Peak Values die höchsten Sicherheitsstandards an. Sie will ihre angebotenen Dienstleistungen immer im erwarteten rechtlichen und regulatorischen Rahmen erfüllen.

Im letzten Jahr erreichte unsere noch junge Firma bereits bedeutende Meilensteine in Bezug auf die Qualitätssicherung: Unser Economic-Intelligence-Konzept hat das Qualitätssiegel der renommierten École de Guerre Economique Paris erhalten. Insbesondere wird unsere Fähigkeit hervorgehoben, Firmen zu beraten, welche präventions-orientierte

Maßnahmen und Prozesse etablieren wollen, mit dem Anspruch Qualität, Zielerreichung und Kosten nachhaltig zu verbessern.

Wir sind sehr stolz, dass wir ausserdem im April 2014 bereits unsere erste aufsichtsrechtliche Prüfung mit Erfolg bestanden haben. Die nächste Prüfung findet erst in 2016 wieder statt. Wir sind von einer jährlichen Prüfung entbunden.

Grosse Priorität hat darum auch unsere Rechtsabteilung, die über Erfahrung und Knowhow verfügt, um im komplexen Rechts- und Regulationsumfeld den Überblick zu bewahren. Das ist einerseits wichtig für die Sicherheit unserer Mitarbeiter und Kunden, aber auch Teil unseres Konzeptes zur Qualitätssicherung. Unsere Mitarbeiter haben 2014 entsprechende Seminare zum Thema Geldwäsche und Finanzmarkt-Regulierung absolviert. Wir erachten Weiterbildung als essentiell und als einen wichtigen Bestandteil guter Unternehmensführung.

Ein Dankeschön

Wir sind stolz, unsere noch junge Firma innerhalb der ersten zwölf Monate auf einen positiven Wachstumspfad gelenkt zu haben. Es braucht noch viel Arbeit und Geduld, um Peak Values weiterhin auf dem Markt erfolgreich etablieren zu können und um im Windschatten der grossen Firmen konkurrenzfähig zu bleiben. Dabei gelten unsere Kernwerte wie Sicherheit, Qualität und Individualität auch 2015.

Ganz herzlich danken wir unseren hochgeschätzten Kunden, Geschäftspartnern und Freunden für das entgegengebrachte Vertrauen in unsere Fähigkeiten und in unser Potential. Ohne ihre Unterstützung, hätten wir die obigen Gipfel (Peaks) nicht erklimmen können.

Peak Values freut sich auf die Herausforderungen im 2015 und blickt positiv in die Zukunft.



Quality Seal | Qualitätssiegel



1, rue Bougainville
75007 Paris
Tel : 01 45 51 00 02
ege@ege.fr

www.ege.fr

*The School of Economic Warfare, Paris - France,
Hereby certifies that the company named below*

*Peak Values Ltd.
8001 Zürich
Switzerland*

And its services provided in the field of

Economic Intelligence

*meet and fulfill our school's requirements regarding, ethic, service and
quality of Economic Intelligence Services.*

*Peak Values is in a position to offer Economic Intelligence Services for
companies wanting to establish prevention-oriented practices and processes,
significant performance improvements in terms of quality, delivery and cost
which can be achieved for all products and services throughout the value
chain of its client and the respective market and or field of activities.*





Peak Values Ltd.

Peak Values Ltd is an independent asset advisor and a member of the Swiss Financial Services Standards Association (VQF) following the "rules of professional conduct for the practice of asset management" officially recognised by the Federal Financial Market Supervisory Authority (FINMA).

We provide a full range of financial services to private individuals and corporate clients which include traditional asset management and financing solutions as well as additional services such as economic intelligence.

Peak Values is also in a unique position to provide the full range of its conventional services in a Sharia-compliant way to Muslim investors.

Disclaimer

The financial service mentioned in this newsletter is intended for offering in Switzerland only.

The financial service mentioned in this newsletter is only suitable for investors who understand and accept the associated risks.

The information and descriptions of financial service contained in this newsletter are intended purely for marketing and information purposes and do not constitute financial, legal or tax advice and/or any other recommendation, offer or solicitation to acquire or sell investment products, to engage in a transaction or financial services, or to conclude any type of legal business, nor are they any substitute for, in each individual case, obtaining the necessary advice and information on risks from your professional financial, legal or tax advisor to an extent which you consider appropriate and reasonable, in order to ensure that the financial service is appropriate to your financial goals and circumstances.

Historical data on the performance of the financial service provide no guarantee of future performance.

Peak Values AG

Peak Values AG ist ein unabhängiger Vermögensverwalter und Mitglied im Verein zur Qualitätssicherung von Finanzdienstleistungen (VQF) und hält sich an die Einhaltung der professionellen Regeln der Branchenorganisation für unabhängige Vermögensverwalter (BOVV), welche offiziell durch die Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (FINMA) anerkannt ist.

Wie offerieren die gesamte Palette der Finanzdienstleistungen an individuelle und Unternehmenskunden. Dies beinhaltet traditionelle Anlageberatung und Finanzlösungen, sowie zusätzliche Finanzdienstleistungen im Bereich Economic Intelligence. Peak Values verfügt über ein grosses Knowhow der konventionellen Dienstleistungen schariakonform an Islamische Investoren anzubieten.

Disclaimer

Die in diesem Newsletter erwähnte Finanzdienstleistung ist ausschliesslich für das Angebot in der Schweiz bestimmt.

Die in diesem Newsletter erwähnte Finanzdienstleistung eignet sich lediglich für Anleger, welche die damit verbundenen Risiken verstehen und übernehmen.

Die in diesem Newsletter enthaltenen Informationen oder beschriebenen Finanzdienstleistungen dienen zu reinen Werbe-, bzw. Informationszwecken und stellen weder eine Finanz-, Rechts-, Steuer- und/oder eine sonstige Empfehlung noch ein Angebot oder eine Aufforderung zum Erwerb oder Verkauf von Anlageprodukten, zur Tätigkeit einer Transaktion oder zum Abschluss irgendeines Rechtsgeschäfts bzw. von sonstigen Produkten und Dienstleistungen dar und ersetzen nicht die in jedem individuellen Fall unerlässliche Beratung und Risikoaufklärung durch Ihre professionellen Finanz-, Rechts- oder Steuerberater in einem Umfang, in dem Sie eine solche für notwendig und sinnvoll erachten, um sicherzustellen, dass die Finanzdienstleistung Ihren finanziellen Zielen und Umständen entspricht.

Historische Daten zu seiner Wertentwicklung oder der entsprechenden Basiswerte sagen nichts über die entsprechende zukünftige Performance aus.



Peak Values Ltd
Loewenstrasse 62
CH-8001 Zurich
Switzerland

Tel: +41 44 533 41 50 · Fax: +41 44 533 41 99
Email: info@peakvalues.ch · Web: www.peakvalues.ch