



PEAK VALUES

HOTSPOTS 2015

Newsletter



Hotspots 2015

2015 was a very exciting year. Peak Values concentrated on its core markets, specialties, and offerings. We would like to thank our clients and business partners for their support and trust, which allowed us to continue growing our core competencies in the fields of Wealth Management and Economic Intelligence.

Leading Expert Joined Peak Values

Jean-François Bianchi, a renowned expert in Economic and Strategic Intelligence joined the company as Senior Advisor. Jean-François holds a Master of Press and Communications Management (EFAP, Paris) and a MBA in Strategy and Economic Intelligence (Economic Warfare School, Paris).

After beginning his career in a communications agency, he became Chief of Communications and External Relationships for the Paris Tourist & Convention Bureau. For 20 years he has been a senior advisor in communications and strategy, and created the Sensei Communication agency. He is an expert in influence and influence strategy applied to the fields of civilian and military confrontations. He is Associate Professor at the Economic Warfare School (EGE) and acts as intervener in business schools, think tanks, associations, and companies in France and abroad. He is also guest lecturer at the Institute of National Defence Advanced Studies (IHEDN-IE). Jean-François is honorary Colonel (Fr, Ar). He graduated from the Army Superior Staff Course (ESORSEM, Paris) as well as the Joint (r) Command & Staff Course of the Canadian Forces College (CFC, Toronto).

He specialized in public diplomacy, and has developed an expertise in military influence (PSYOP, InfoOps, and Stratcom). In his last position, he was attached to the Joint Concept, Doctrinal and

Experimental Centre. He participated in various operational missions, in particular in the former Yugoslavia and within NATO command structures.

Our Proven Approach: Combining Intelligence with Wealth Management



The art of fishing underwent an evolution from the hundreds of years when fishermen threw nets to catch fish to the modern era when radar was adapted for the same purpose. Still more recently sonar came into use to estimate water depth, and most recently Global Positioning Systems (GPS) allow fishermen to not only determine the position of schools of fish but their distance and relation to other boats and fish as well.

In the same way, the wealth management business, with Peak Values being an industry leader and unique wealth manager in Switzerland, combines first class research and our accredited and proven Economic Intelligence process to provide our valued customers with radar to monitor opportunities and emerging risks, sonar enabling us to evaluate the profundity of information received, and GPS to determine the distance to the risks and opportunities. The new tools have allowed us to achieve results of which we are proud*.



Innovation is in Our Genes

Expats in the Gulf Cooperation Council (GCC) countries are denied the opportunity to join the local social security systems. In response to Expats desire to have an adequate alternative, our team of specialists examined the Swiss Social Security System. Inspired by that system and the fundamentals and logic behind it, Peak Values established a retirement savings concept working with high similarity to the Swiss Social Security System.

The system—to be facilitated by the corporates in the GCC—enables them to offer it to their employees, thus increasing their position as an employer of choice and consequently reducing their personnel turnover. For the account owner, the system is extremely flexible, as the funds can be withdrawn in case of emergency, an important aspect given the current political turmoil in the Middle East. Savings are deposited in Switzerland, and are safe from employer bankruptcy, with the investments booked in a custodial account with a Swiss Bank. This combination gives the savings a safe haven status and limits the risks to the choice of investments.

Secure, Win, and Obtain a Pearl



Corporates are always seeking to find pearls and secure the ones they have. In an event organized for leading decision makers within the Kuwait economy Peak Values demonstrated how Economic and Strategic Intelligence is an indispensable tool in achieving this goal. During the event the various opportunities and possibilities were demonstrated. Beside

the introduction to this new discipline focus was on corporate diplomacy, techniques of soft and smart power, accompanied with examples demonstrating how crises can be mastered with high efficiency, as well as securing and ensuring the implementation of strategic decisions in a highly complex and dynamic competitive environment.

The same topic, albeit on a smaller scale, was presented to key decision makers within the Finish spheres of finance and economy.

Success Speaks for Itself



Al Anba'a, a leading newspaper in the Gulf Region, noticed the new French management discipline and mentioned the fact that it doesn't have an equivalent in the Anglo-Saxon world. The newspaper noted that Economic and Strategic Intelligence is an evolution in management, bringing it up to date with the various possibilities emerging in artificial intelligence. The paper dedicated nearly an entire page to the topic of Economic and Strategic Intelligence and how it provides a valuable tool to the decisions makers in business, finance, and economy alike.



Hotspots 2015

2015 war ein sehr aufregendes Jahr. Peak Values konzentrierte sich auf seine zentralen Märkte, Spezialitäten und Kernangebote.

Wir würden unseren Kunden und Geschäftspartnern gerne für ihren Support und ihr Vertrauen danken, welches uns erlaubte, unsere Kernkompetenzen im Bereich von Wealth Management und Economic Intelligence weiter auszubauen.

Führender Experte verstärkt Peak Values

Jean-François Bianchi, ein berühmter Experte in Economic and Strategic Intelligence ist als Senior Advisor in unsere Firma gekommen.

Jean-François hat einen Master in Press and Communications Management von der EFAP, Paris, und einen Master in Strategy and Economic Intelligence (Economic Warfare School, Paris).

Nachdem er seine Karriere in einer Medienagentur begonnen hatte, wurde er Chief of Communications and External Relationships des Paris Convention and Visitors Bureau. Zwanzig Jahre lang war er Senior Advisor für Kommunikation und Strategie, und gründete die Agentur Sensei Communication. Er ist ein Experte der Influence and Influence Strategy sowohl ziviler wie auch militärischer Auseinandersetzungen. Er ist Assistenzprofessor an der Economic Warfare School (EGE), Paris und arbeitet als Vermittler in Business Schools, Think Tanks, Vereinen und Firmen in Frankreich und auf der ganzen Welt. Darüber hinaus ist er Gastdozent am Institute of National Defence Advanced Studies (IHEDN-IE) und Ehren-Oberst (Fr, Ar). Jean-François machte seinen Studienabschluss sowohl am Army Superior Staff Course (ESORSEM, Paris) wie auch am Joint (r) Command & Staff Course of the Canadian Forces College (CFC, Toronto). Er spezialisierte sich auf Diplomatie und eignete sich

Fachwissen in militärischer Einflussnahme (PSYOP, InfoOps, sowie Stratcom) an. In seiner letzten Position war er dem Joint Concept, Doctrinal and Experimental Centre angeschlossen. Er nahm an verschiedenen operativen Kampfaufträgen im früheren Jugoslawien und innerhalb von NATO-Befehlsstrukturen teil.

Unser bewährter Ansatz – Intelligence kombiniert mit Wealth Management



Die Kunst des Fischens hat innerhalb der letzten Jahrhunderte eine Entwicklung durchlaufen, von der Stufe, als Fischer zum Fischfang noch ihre Netze auswarfen, bis hin zur modernen Ära, in der Radar für denselben Zweck eingesetzt wird. In noch jüngerer Zeit nahm man dann Ultraschall, um die Wassertiefe auszuloten, und in allerjüngster Zeit erlauben es Global Positioning Systems (GPS) nicht nur, die Lage der Fischschwärme festzustellen, sondern auch ihre Distanz zu den Fischerbooten und anderen Schwärmen.

Auf dieselbe Weise kombiniert Peak Values als Marktführer in der Vermögensverwaltung und als einzigartiger Wealth Manager in der Schweiz erstklassige Forschung mit dem uns akkreditierten und nachgewiesenen Vorgehen der Economic Intelligence, um unsere geschätzten Kunden mit Radar zu versehen, um Chancen und auftretende Risiken zu überwachen,



Ultraschall, der uns ermöglicht, den Wert der erhaltenen Information zu bestimmen, sowie GPS, um die Distanz zu den Risiken und Chancen zu erheben. Diese neuen Instrumente haben uns in die Lage versetzt, Resultate zu erzielen, auf die wir stolz sind*.

Innovation liegt uns im Blut

Den Expats des Gulf Cooperation Council (GCC) ist die Möglichkeit verwehrt, lokalen Sozialversicherungssystemen beizutreten. Um diesem Wunsch der Expats nach einer adäquaten Alternative entgegenzukommen, hat unser Expertenteam das Schweizer Sozialversicherungssystem analysiert. Von diesem System und von seiner grundlegenden Logik inspiriert hat Peak Values einen dem Schweizer Sozialversicherungssystem sehr ähnlichen Pensionsplan entwickelt, Dieser Plan – der noch von den Corporates in der GCC bereitgestellt werden muss, ermöglicht es Firmen, ihn ihren Angestellten zu offerieren. Damit stärken ihre Position als besonders geschätzter Arbeitgeber und reduzieren folglich ihre Personalfuktuation. Für den Kontoinhaber ist das System enorm flexibel, und sie sind somit vor Arbeitgeber-Insolvenz geschützt, da die Investitionen in einem Depotkonto auf einer Schweizer Bank angelegt sind. Diese Kombination verleiht den Anlagen einen steuerfreien Status und begrenzt die Risiken auf die Wahl der Investitionen.

Sichern, gewinnen und eine Perle erhalten

Firmen sind ständig dabei, nach besonderen Anlagen (Perlen) zu suchen und diejenigen zu sichern, die sie (bereits) haben. Bei einem Anlass, den wir in der Wirtschaft Kuwaits organisiert hatten, demonstrierte Peak Values, wie unerlässlich Economic and Strategic Intelligence als Instrument zum Erreichen eines solchen Zieles ist. Während dieses Anlasses wurden verschiedene Chancen und Möglichkeiten dazu aufgezeigt. Neben der Einführung in diese neue Disziplin standen im Brennpunkt: Firmen-Diplomatie, Techniques of Soft and Smart Power von Beispielen begleitet, die einerseits das hocheffiziente Meistern von Krisen zeigen



und andererseits das Sichern und weitere (sicher) Aufrechterhalten der Implementierung strategischer Entscheidungen in einer hoch komplexen und dynamisch konkurrierenden Umgebung. Dasselbe Thema, wenngleich in kleinerem Rahmen wurde für Key Decision Makers innerhalb der finnischen Finanz- und Wirtschafts-Kreise präsentiert.

Erfolg spricht für sich selbst



Al Anba'a, eine führende Zeitung der Golf-Region, nahm die neue französische Management-Disziplin zur Kenntnis und erwähnte die Tatsache, dass es kein Äquivalent dazu in der angelsächsischen Welt gäbe ...

Die Zeitung stellte fest, dass Economic and Strategic Intelligence eine Evolution im Management darstelle, die es auf eine Stufe zu den verschiedenen Möglichkeiten bringe, die durch Künstliche Intelligenz entstanden seien.

Die Zeitung widmete dem Thema der Economic and Strategic Intelligence fast eine ganze Seite und betonte, dass diese ein wertvolles Instrument für die Entscheidungsträger in Geschäfts- und Finanzwelt wie auch in der Volkswirtschaft darstelle.



Investing with Intelligence



*Performance

CCY	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009	2008	Average
CHF	-0,99%	6.14%	11.02%	7.54%	2.32%	6.89%	14.11%	-4.60%	5.30%
EUR	10.84%	5.65%	8.61%	9.87%	2.11%	10.01%	13.31%	-3.70%	7.09%



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 (BOW), 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