

**Produktreport vom 03.02.2012**  
COSI (Collateral Secured Instruments)

Kapitalschutzprodukte  
Produkttyp nach SVSP: 1140  
Pfandbesicherte Derivate

## Capital Protection with Coupon on Healthcare Blue Chips

**100.00% Capital Protection - 1.00% Minimum Coupon Rate - 6.00% Maximum Bonus Coupon Rate - Quanto EUR**

Verfall 26.02.2015; emittiert in EUR; kotiert an SIX Swiss Exchange

**Dieses Produkt ist nach den Bestimmungen des "Rahmenvertrages für Pfandbesicherte Zertifikate" der SIX Swiss Exchange AG besichert.**

Annahmen in diesem Dokument basieren auf Angaben und Modellen die wir für zuverlässig und korrekt halten. Gleichwohl macht EFG Financial Products AG weder Zusicherungen noch Gewährleistungen zur Vollständigkeit und Korrektheit der Annahmen, die in diesem Dokument gemacht werden.

### Produktdetails

#### Emissionsdaten

Liberierung	12.03.2010
Erster Börsenhandelstag	12.03.2010
Ausgabepreis	100.00%
Emissionsvolumen	EUR 10'000'000 (mit Aufstockungsmöglichkeit)

#### Generelle Information

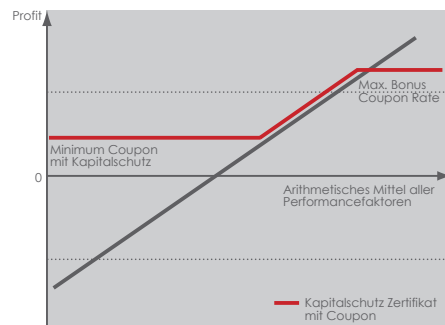
Valorennummer	10991482
ISIN	CH0109914827
SIX Symbol	CPUHC
Rückzahlungsdatum	05.03.2015 (vorbehältlich Anpassung bei Abwicklungsstörungen)
Denomination	EUR 1'000
Auszahlungswährung	EUR
Kapitalschutz	100.00%
Minimum Coupon Rate	1.00%
Maximum Bonus Coupon Rate	6.00%
Währungsschutz	Quanto EUR
Kotierung	SIX Swiss Exchange; gehandelt an Scoach Schweiz AG Die Kotierung wird beantragt.
Quotierungsart	Sekundärmarktpreise werden dirty quotiert. Die Marchzinsen (Stückzinsen) sind im Preis enthalten.
Quotierungstyp	Sekundärmarktpreise werden in Prozent quotiert.

#### Markterwartung

Leicht steigende Basiswerte.  
Ein starker Kursverfall des Basiswertes ist möglich.

#### Produktbeschreibung

Dieses Produkt bietet dem Anleger am Rückzahlungsdatum eine Barauszahlung entsprechend der Denomination multipliziert mit dem Kapitalschutz. Zudem erhält der Anleger am/an den Couponzahlungstag/en eine Couponzahlung entsprechend der Denomination multipliziert mit dem Grösseren zwischen der Bonus Coupon Rate und der Minimum Coupon Rate. Die Bonus Coupon Rate wird basierend auf der Wertentwicklung jedes Basiswertes berechnet und ist auf die Maximum Coupon Rate limitiert, wie unter "Rückzahlung" beschrieben.



### Basiswerte

Basiswert(e)	Referenzbörse	Bloomberg Ticker	Anfangslevel (100%)*
AMGEN INC	Nasdaq GM	AMGN UQ	USD 56.61
BAYER AG-REG	Xetra	BAYN GY	EUR 48.67
FRESENIUS MEDICAL CARE AG & GLAXOSMITHKLINE PLC	Xetra	FME GY	EUR 38.35
JOHNSON & JOHNSON-REG	London Stock Exchange	GSK LN	GBP 1214.00
LONZA GROUP AG-REG	NYSE	JNJ UN	USD 63.00
MERCK CO. INC.	SIX Swiss Exchange	LONN VX	CHF 84.60
NOVARTIS AG-REG	NYSE	MRK UN	USD 36.88
PFIZER INC-REG	NYSE	NOVN VX	CHF 59.75
ROCHE HOLDING AG-GENUSSCHEIN	NYSE	PFE UN	USD 17.55
SANOFI	SIX Swiss Exchange	ROG VX	CHF 179.40
SYNGENTA AG-REG	Euronext Paris	SAN FP	EUR 53.72
	SIX Swiss Exchange	SYNN VX	CHF 278.00

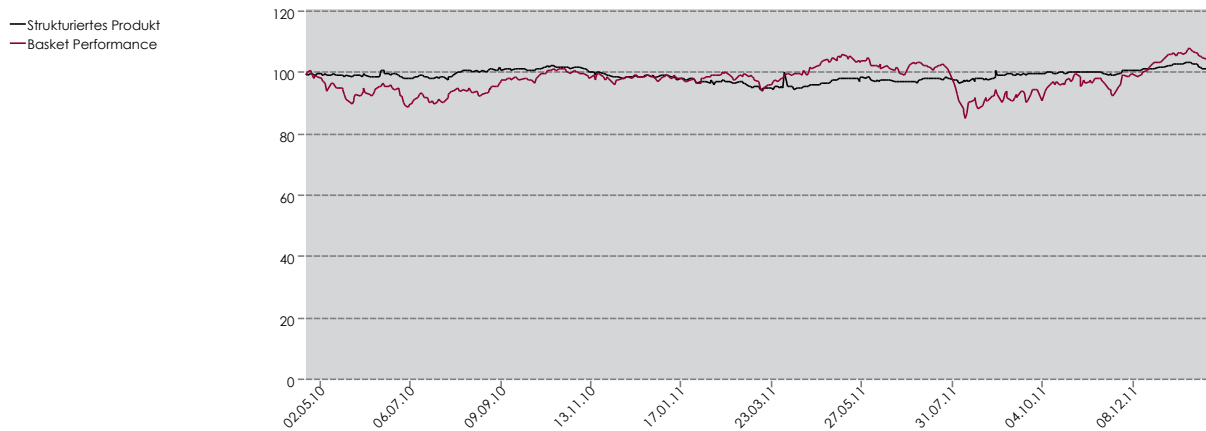
\* Levels sind in Prozent des Anfangslevels ausgedrückt

Zeichnungsschluss 26.02.2015 <b>VORBEI</b>	Erster Börsenhandelstag 12.03.2010 <b>HANDELT</b>	Couponzahlung 04.03.2010 <b>BEZAHLT</b>	Couponzahlung 05.03.2012	Couponzahlung 05.03.2013	Couponzahlung 05.03.2014	Couponzahlung 05.03.2015
Verfall 26.02.2015						

## Wertentwicklung

Strukturiertes Produkt	Letzter Preis	Diese Woche	Dieser Monat	Dieses Jahr	Seit Ausgabe
<b>Strukturiertes Produkt</b>	<b>101.52%</b>	<b>0.15%</b>	<b>0.09%</b>	<b>-0.28%</b>	<b>1.52%</b>
AMGEN INC	USD 69.28	1.39%	2.02%	7.90%	22.38%
BAYER AG-REG	EUR 55.09	3.16%	2.90%	11.52%	13.19%
FRESENIUS MEDICAL CARE AG &	EUR 54.98	2.33%	0.79%	4.72%	43.36%
GLAXOSMITHKLINE PLC	GBP 1'416.25	-0.32%	0.46%	-3.74%	16.66%
JOHNSON & JOHNSON-REG	USD 65.64	0.11%	-0.24%	0.01%	4.19%
LONZA GROUP AG-REG	CHF 50.10	-3.38%	0.83%	-9.73%	-40.78%
MERCK CO. INC.	USD 38.37	-0.39%	0.29%	1.78%	4.04%
NOVARTIS AG-REG	CHF 51.35	3.11%	3.11%	-4.38%	-14.06%
PFIZER INC-REG	USD 21.18	-1.53%	-1.19%	-1.99%	20.68%
ROCHE HOLDING AG-GENUSSCHEIN	CHF 156.90	-0.13%	0.71%	-1.44%	-12.54%
SANOFI	EUR 55.95	0.21%	-0.92%	-1.41%	4.15%
SYNGENTA AG-REG	CHF 290.00	1.79%	4.17%	5.45%	4.32%

### Wertentwicklung im Zeitablauf



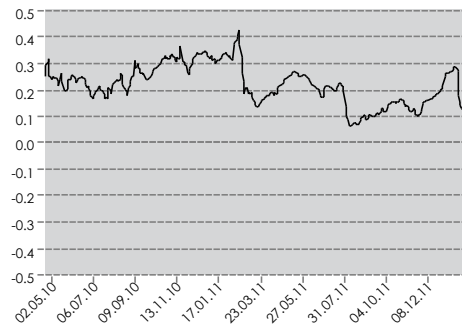
# Sensitivität

## Strukturiertes Produkt

Strukturiertes Produkt	Delta
AMGEN INC	0.00
BAYER AG-REG	0.00
FRESENIUS MEDICAL CARE AG &	0.00
GLAXOSMITHKLINE PLC	0.00
JOHNSON & JOHNSON-REG	0.00
LONZA GROUP AG-REG	0.04
MERCK CO. INC.	0.00
NOVARTIS AG-REG	0.04
PFIZER INC-REG	0.00
ROCHE HOLDING AG-GENUSSCHEIN	0.03
SANOFI	0.00
SYNGENTA AG-REG	0.01

Delta ist die Sensitivität des Preises eines Derivates bezüglich der Preisveränderung des zugrundeliegenden Basiswertes. Wenn das Delta für einen Basiswert 0.1 ist, bedeutet dies bei einer Preisveränderung des Basiswertes von 1%, dass sich der Preis des Strukturierten Produktes um 0.1% verändert.

— Strukturiertes Produkt



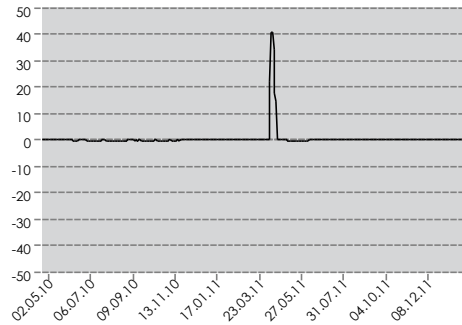
## Strukturiertes Produkt

Strukturiertes Produkt	Vega
AMGEN INC	0.00
BAYER AG-REG	0.00
FRESENIUS MEDICAL CARE AG &	0.00
GLAXOSMITHKLINE PLC	0.00
JOHNSON & JOHNSON-REG	0.00
LONZA GROUP AG-REG	0.03
MERCK CO. INC.	0.00
NOVARTIS AG-REG	0.02
PFIZER INC-REG	0.00
ROCHE HOLDING AG-GENUSSCHEIN	0.01
SANOFI	0.00
SYNGENTA AG-REG	0.00

Vega ist die Sensitivität des Preises eines Derivates bezüglich der impliziten Volatilität eines Basiswertes. Wenn das Vega eines Basiswertes 0.1 ist, bedeutet dies bei einer Bewegung von 1% der impliziten Volatilität des Basiswertes, dass sich der Preis des Strukturierten Produktes um 0.1% verändert.

Vega

— Strukturiertes Produkt

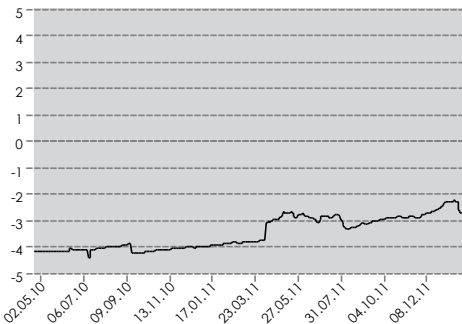


## Strukturiertes Produkt

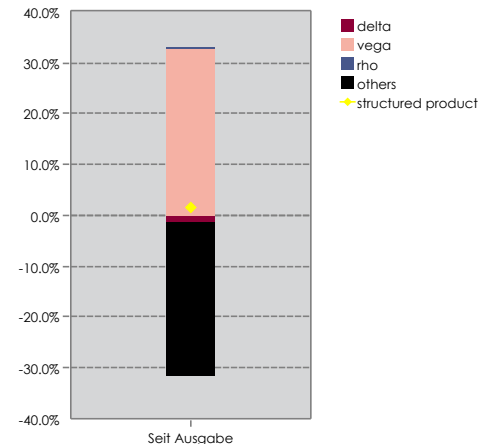
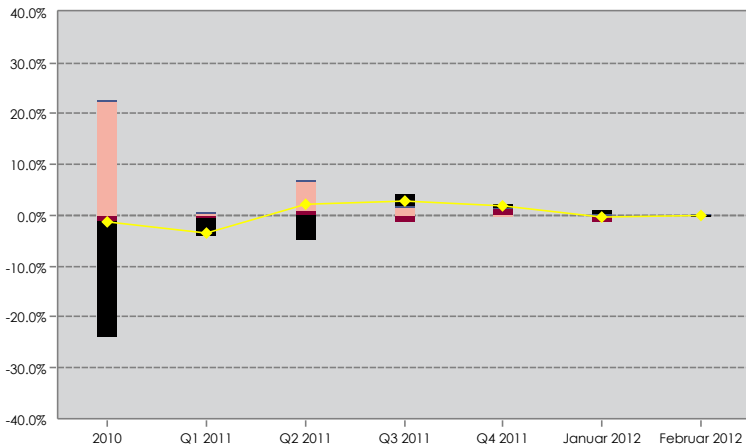
Rho ist die Sensitivität des Preises eines Derivates bezüglich des fristenkongruenten Zinssatzes. Wenn das Rho 0.1 ist, bedeutet dies bei einer Bewegung von 1% im Zinssatz, dass sich der Preis des Strukturierten Produktes um 0.1% verändert.

Rho

— Strukturiertes Produkt



## Attribution der Wertentwicklung



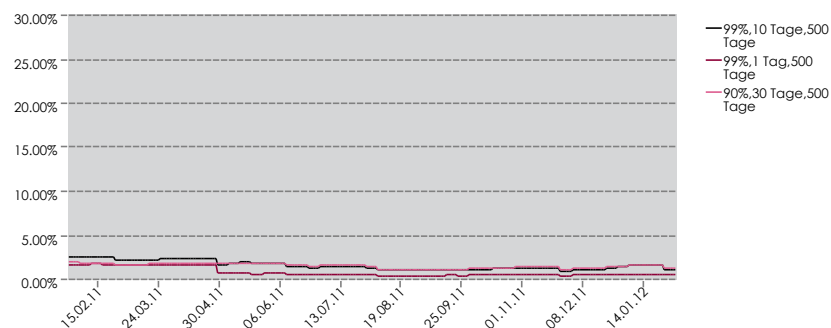
## VaR im Zeitablauf

Der Value at Risk (VaR) ist der maximale Verlust über eine bestimmte Zeitperiode, welcher mit einer gegebenen Wahrscheinlichkeit (Konfidenzlevel) nicht überschritten wird. Die VaR-Berechnung beruht auf historischen Daten, wird prozentual ausgegeben und bezieht sich auf den aktuellen Preis des Produktes. Die Berechnungstelle hat diese VaR Klassifikation basierend auf 99%, 10 Tage festgelegt. Sie kann von der SSPA Klassifikation abweichen.

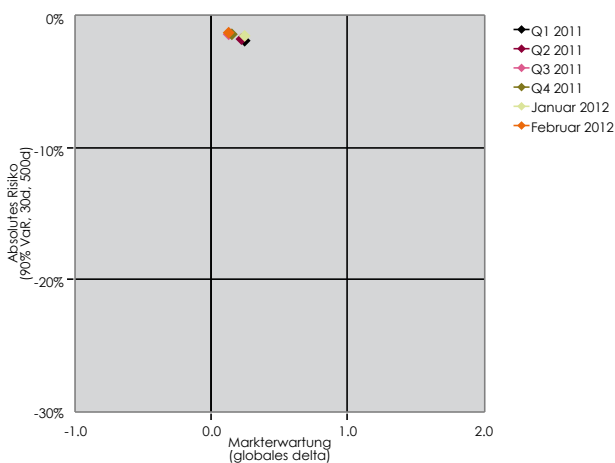
Risiko Klasse*	1	2	3	4	5	6
VaR Intervall (in %) Risiko	0 < VaR ≤ 5 Tief	5 < VaR ≤ 15 Moderat	15 < VaR ≤ 30 Mittel	30 < VaR ≤ 39 Erhöht	39 < VaR ≤ 50 Hoch	50 < VaR ≤ 100 Sehr Hoch

\*Quelle der Kategorien: SVSP  
Herkunft der Berechnungen: EFGFP

Konfidenzniveau	Zeitspanne	Länge der Preishistorie	VaR (Maximaler Verlust in %)
90.00%	30 Tag(e)	500 Tag(e)	1%
99.00%	1 Tag(e)	500 Tag(e)	%
99.00%	10 Tag(e)	500 Tag(e)	1%



## Risiko - Markterwartung



Strukturierte Produkte als derivative Kapitalmarktprodukte verändern ihre Risiko-Rendite-Eigenschaften im Zeitablauf mit den sich verändernden Marktbedingungen. Unsere dynamische Einteilung bezüglich Risiko und Rendite soll helfen, diese Veränderungen darzustellen. Als Risikomass dient der Value at Risk des strukturierten Produktes mit einem Konfidenzniveau von 90% über 30 Tage und einer Historie von 500 Tagen. Die implizite Markterwartung des strukturierten Produktes wird mit Hilfe des Gesamtdeltas zum Ausdruck gebracht.

## Produktdokumentation

Einzig das Final Termsheet in englischer Sprache, zusammen mit dem Programm, welches alle weiteren Bedingungen enthält (das "Programm"), gelten als Dokumentation des Produkts ("Product Documentation"); entsprechend sollte das Final Termsheet immer zusammen mit dem Programm gelesen werden. Begriffe, welche im Final Termsheet verwendet, dort aber nicht definiert werden, haben die Bedeutung, welche ihnen gemäss des Programmes zukommt.

Für jegliche Informationen zu Risiken im Zusammenhang mit diesem Produkt beziehen Sie sich bitte auf das Termsheet zusammen mit dem "Programm".

Anleger werden in der Art und Weise rechtsgültig informiert, wie dies in den Bedingungen des Programmes vorgesehen ist. Zudem werden sämtliche Änderungen, die die Bedingungen dieses Produkts betreffen im entsprechenden Termsheet auf der Homepage der Emittentin [www.efgfp.com](http://www.efgfp.com) in der Rubrik „Produkte“, oder für kotierte Produkte in irgend einer anderen Form, die gemäss den Bestimmungen und Regularien der SIX Swiss Exchange AG zulässig ist, veröffentlicht. Mitteilungen an Anleger, welche die Emittentin und/oder die Garantin und/oder die Zahlungsverpflichtete betreffen, werden in der Rubrik „Über uns“ auf der Website der Emittentin ([www.efgfp.com](http://www.efgfp.com)) veröffentlicht.

Während der gesamten Laufzeit des Produkts kann die Product Documentation kostenlos vom Lead Manager an der Brandschenkestrasse 90, Postfach 1686, CH-8027 Zürich (Schweiz), oder via Telefon (+41-(0)58-800 1000), Fax (+41-(0)58-800 1010) oder Email ([termsheet@efgfp.com](mailto:termsheet@efgfp.com)) bestellt werden.