



**Schweizer Vermögensdepot**  
Vermögen. Verwalten. Vermehren.

**bank zweiplus**   
Ihr Schweizer Bankpartner.



# Grüezi

Herzlich willkommen in der Schweiz ...



## Geschätzte Anlegerin, geschätzter Anleger

Zielorientierte Vermögensplanung und persönliche Altersvorsorge rücken immer mehr in den Fokus unseres Spar- und Anlageverhaltens. So werden die Weichen für eine erfolgs- und zielorientierte Lebensplanung gestellt.

Unsere Leitlinie für das Schweizer Vermögensdepot lautet: **Vermögen. Verwalten. Vermehren.** Schon der legendäre chinesische Philosoph Lao-tse (6. Jahrhundert vor Christus) hat dies erkannt:

«Nur wer sein Ziel kennt, findet den Weg.»

Dieser Leitsatz gilt auch für den persönlichen Vermögensaufbau. Mit dem Schweizer Vermögensdepot haben Sie die Möglichkeit, bereits heute Ihr **langfristiges Vermögensziel** zu definieren. Schon mit kleinen Startbeträgen erhalten Sie Zugang zu einer Schweizer Vermögensverwaltung. So können Sie mit laufenden Beiträgen oder Einmalanlagen Ihr persönliches Vermögensziel flexibel erreichen. Zudem profitieren Sie von einer intelligenten Diversifikation. Einerseits der Diversifikation des Einzelrisikos dank breit investierender Vermögensverwaltung und andererseits der Diversifikation des politischen Risikos, da ein Teil Ihres persönlichen Vermögensaufbaus in der Schweiz erfolgt.

Besprechen Sie Ihre persönliche Finanzsituation mit Ihrem Berater und definieren Sie Ihr Vermögensziel. So können auch Sie mit Ihrer zielorientierten Vermögensplanung in eine gesicherte Zukunft blicken. Das Finanzkonzept Schweizer Vermögensdepot: so individuell wie Sie – so flexibel wie Ihr Leben.

Ihre bank zweiplus ag, Zürich

# Grüezi

... und herzlich willkommen bei der bank zweiplus in Zürich



## Zuverlässiger Bankpartner

Die bank zweiplus ag mit Sitz in Zürich ist der Schweizer Bankpartner für Finanzdienstleister. Unser lösungsorientiertes und unabhängiges Dienstleistungsangebot beruht auf jahrelanger Erfahrung in der Zusammenarbeit mit professionellen Finanzdienstleistern, Versicherungen und Vermögensverwaltern. Als Tochtergesellschaft der Schweizer Privatbank Bank

Sarasin & Cie AG bieten wir die Solidität und Qualität einer renommierten Bank und als Depotbank die Gewähr für die sichere Verwahrung Ihres Vermögens. Die bank zweiplus vereint die Beratungskompetenz Ihres professionellen Finanzberaters mit der Dienstleistungskompetenz eines vertrauenswürdigen Bankpartners.



## Stabiler Finanzplatz

Der Schweizer Finanz- und Bankenplatz nimmt weltweit eine Spitzenposition ein. Er verfügt über eine bewährte Tradition und enormes Know-how. Mit dem Finanzkonzept Schweizer Vermögensdepot profitieren Sie von der ausgewiesenen Schweizer Bankenkultur, ihrer Qualität und Kompetenz. Zudem bietet Ihnen das Konzept eine breite Diversifikation Ihres Portfolios und damit eine gezielte Risikoverteilung. Für weitere Sicherheit sorgt die wirtschaftliche und politische Stabilität der Schweiz.

## Schweizer Qualitätsgrundsätze

Präzision, Sorgfalt und Analyse - typisch schweizerische Qualitäten - bestimmen das Finanzkonzept Schweizer Vermögensdepot. Auf diese Werte können Sie sich verlassen.

## Strenge Regulierung

Die bank zweiplus ag steht - wie alle Schweizer Banken - unter der strengen Aufsicht der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (FINMA) in Bern.

# Wachstum mit «Köpfchen»

Vermögensaufbau mit Konzept



## Durchdachter Vermögensaufbau

Das Schweizer Vermögensdepot ist ein Finanzkonzept, mit dem Sie bereits heute Ihr langfristiges Vermögensziel definieren. Individuell Ihren Bedürfnissen angepasst, können Sie flexibel zwischen einer Einmalanlage und einem Aufbauplan wählen. Dies ermöglicht Ihnen einen durchdachten Vermögensaufbau mit einem klaren Ziel vor Augen getreu unserer Leitlinie: Vermögen. Verwalten. Vermehren. Zudem können Sie sich jederzeit für einen Entnahmeplan entscheiden.

## Einfacher Zugang zu einer Schweizer Vermögensverwaltung

Bereits ab einem Anlagebetrag von Euro 2500 können Sie vom Finanzkonzept profitieren. Auch wenn Sie bereits über Vermögenswerte verfügen, kann es durchaus sinnvoll sein, solche in das Schweizer Vermögensdepot umzuschichten.

Profitieren Sie mit der System-Einmalanlage auch vom «Cost-Average-Effekt» (siehe Seite 14), indem Sie eine Einmalanlage in die geldwertorientierte Strategie G investieren. Anschliessend legt die bank zweiplus für Sie regelmässige Raten beispielsweise in der wachstumsorientierten Strategie W an.



## Finanzkonzept mit Vermögensziel

Mit dem Schweizer Vermögensdepot gestalten Sie Ihre finanzielle Zukunft. Je früher Sie damit beginnen, umso grösser sind Ihre finanziellen Chancen. Und umso wirkungsvoller profitieren Sie von der Wiederanlage der Erträge. Mit der Definition Ihres persönlichen Vermögensziels ermöglichen Sie sich, frühzeitig auf die Erfüllung Ihrer Träume hinzuwirken.

## Flexible Lebensplanung

Für Ihre zukünftige Lebensplanung bietet sich das Schweizer Vermögensdepot als hervorragende Vorsorgelösung an. Falls Sie regelmässige Bezüge von Ihrem Depot wünschen, empfehlen wir Ihnen die Einrichtung eines Entnahmeplans. Sie entscheiden, wann Sie mit der Entnahme beginnen und wie Sie diese gestalten. Sie können Beträge einmalig oder regelmässig entnehmen. Ihr Restvermögen bleibt jederzeit flexibel und ausschliesslich zu Ihrer persönlichen Verfügung.

# Eine Strategie individuell wie Sie

## Vermögensverwaltung nach Mass



### 1 Depot - 4 Strategien

Zusammen mit Ihrem persönlichen Finanzberater bestimmen Sie je nach Risikoprofil die Zusammensetzung Ihres Depots, d.h. Sie können die Strategien auch individuell mischen bzw. zwischen den Strategien wechseln. Alle Strategien dürfen auch einen einzigen Fonds enthalten.

#### Strategie G (geldwertorientiert)

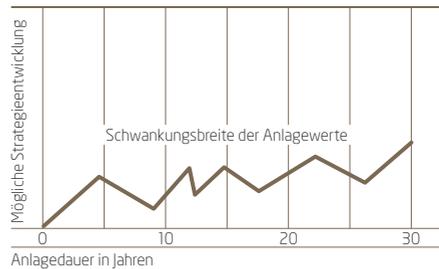
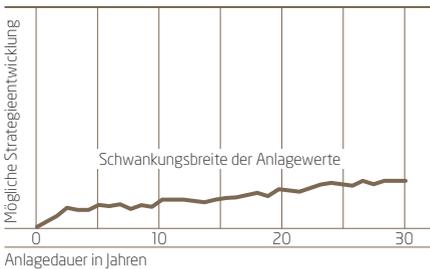
Die Strategie G orientiert sich am Kapitalerhalt der einbezahlten Beträge.

Aktienquoten:	5 bis 10 %
Rentenquoten:	mind. 90 %
Empfohlene Anlagedauer:	mind. 3 Jahre

#### Strategie S (sicherheitsorientiert)

Die Strategie S wird über einen engen Chancen- und Risikokorridor definiert.

Aktienquoten:	max. 50 %
Rentenquoten:	mind. 50 %
Empfohlene Anlagedauer:	mind. 10 Jahre

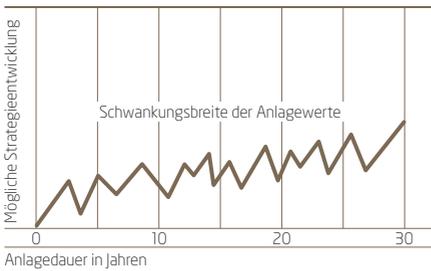




### Strategie W (wachstumsorientiert)

Bei der Strategie W ist die Bandbreite an Chancen, aber auch an Risiken, weiter gefasst.

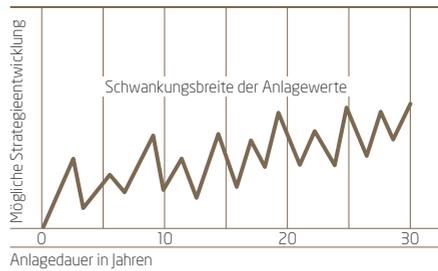
Aktienquoten: bis 100%  
 Rentenquoten: bis 100%  
 Empfohlene Anlagedauer: mind. 10 Jahre



### Strategie F (trendorientiert)

Bei der Strategie F wird eine dynamische Anlagepolitik verfolgt, die sich auf die jeweiligen Trends im Aktienmarkt konzentriert.

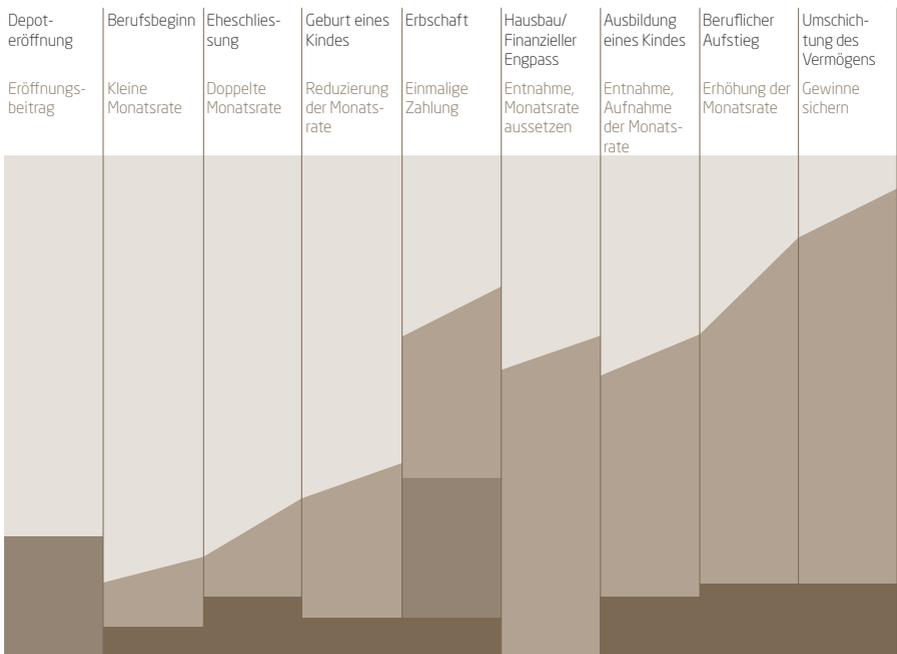
Aktienquoten: 100%  
 Rentenquoten: i. d.R. 0%  
 Empfohlene Anlagedauer: mind. 10 Jahre



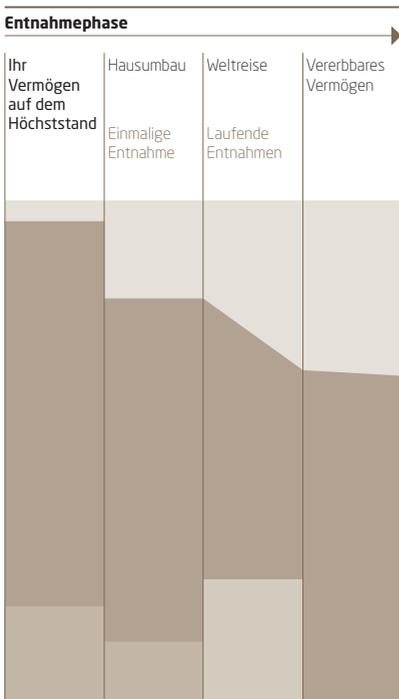
# Ein Finanzkonzept wie Ihr Leben

## Vermögensplanung nach Bedarf

### Einzahlungsphase



- So könnte sich Ihre Monatsrate entwickeln.
- Einmalige Zahlungen.
- So könnte sich Ihr Finanzkonzept-Vermögen entwickeln.



- So könnte Ihr Entnahmeplan ohne Kapitalverzehr ausfallen.
- So könnte Ihr Entnahmeplan mit Kapitalverzehr ausfallen.

## Bedarfsgerechtes Vermögen

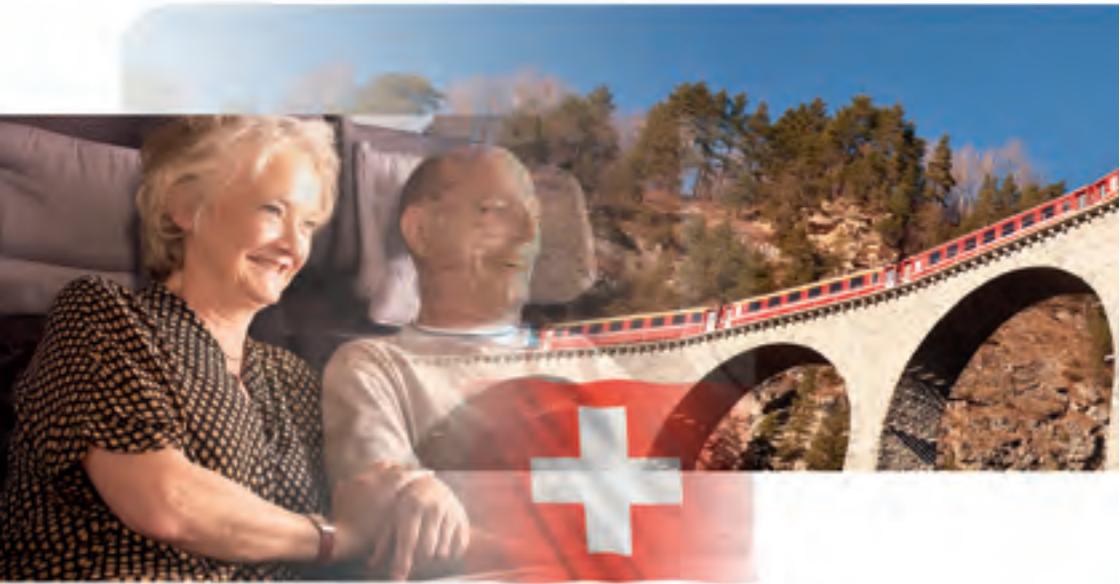
Die Kunst des Vermögensaufbaus, der Geldanlage und der Vermögensverwaltung liegt in einer Lösung, die zu Ihren ganz persönlichen Bedürfnissen passt. Mit Ihrem Finanzkonzept können Sie:

- die Höhe der Zahlungen nach Ihren Möglichkeiten bestimmen,
- Ihre Zahlungen an veränderte Lebensumstände anpassen,
- die laufende Zahlung erhöhen, reduzieren, aussetzen oder einstellen,
- die persönliche Anlagestrategie neu ausrichten,
- die Auszahlungs- und Entnahmemodalitäten unkompliziert und bedarfsgerecht festlegen oder verändern,
- jederzeit zusätzliche Einzahlung vornehmen, um Ihr Vermögensziel schneller zu erreichen,
- flexibel über Ihr Vermögen verfügen.

Hinweis: Diese schematische Darstellung zeigt modellhaft, wie dynamisch und flexibel das Finanzkonzept Schweizer Vermögensdepot organisiert sein könnte.

# Ein Finanzkonzept - 3 Anlagemöglichkeiten

## Fakten und Zahlen



### Aufbauplan

Wählen Sie Ihr persönliches Vermögensziel, das Sie erreichen möchten: Euro 25 000 oder ein Vielfaches davon. Entsprechend Ihrem Vermögensziel ist der Eröffnungsbeitrag bzw. die monatliche Regel-Sparrate festgelegt.

Auf Wunsch können Sie eine abweichende, individuelle Monatsrate wählen, d.h. diese kann erhöht, reduziert (mindestens Euro 50) bzw. ausgesetzt werden. Zudem gibt es keine fixe Laufzeit - das Finanzkonzept orientiert sich am vereinbarten Vermögensziel.

Persönliches Vermögensziel	Eröffnungsbeitrag	Monatliche Regel-Sparrate
Euro 25 000	Euro 2 500	Euro 125
Euro 50 000	Euro 5 000	Euro 250
Euro 75 000	Euro 7 500	Euro 375
Euro 100 000	Euro 10 000	Euro 500



## Einmalanlage

Mit der Einmalanlage können Sie bereits ab Euro 2 500 vom Schweizer Vermögensdepot profitieren. Weitere Investitionen sind jederzeit möglich.

### **System-Einmalanlage**

Die System-Einmalanlage ist ab Euro 10 000 möglich. Sie investieren mit der Einmalanlage in die geldwertorientierte Strategie G und wir schichten dann regelmässig in die gewünschte Strategie um, so dass Sie vom «Cost-Average-Effekt» (siehe Seite 14) profitieren.

## Entnahmeplan

Regelmässige Entnahmen sind ab einem Depotwert von Euro 30 000 möglich. Sie können zwischen monatlichen, quartalsweisen, halbjährlichen oder jährlichen Entnahmen von mindestens Euro 300 pro Entnahme wählen.

# Vorteile mit System

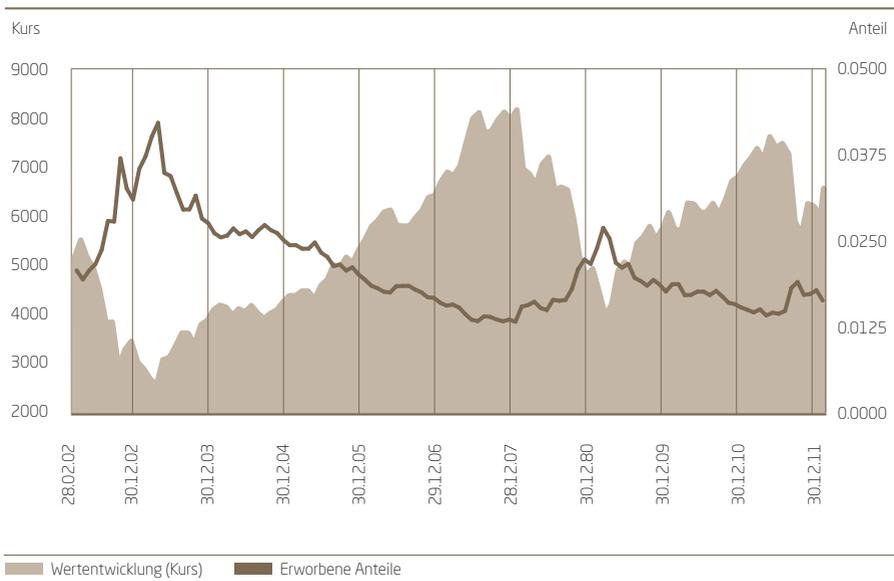
## Wertsteigerung mit Methode

### Vorteilhafter «Cost-Average-Effekt»

Profitieren Sie vom «Cost-Average-Effekt». Der «Cost-Average-Effekt» kann dazu führen, dass Ihr Vermögen bei regelmässigen Einzahlungen profitabler wachsen kann. Dabei bleiben die zu bezahlenden Beträge über einen längeren Zeitraum gleich.

Insbesondere bei volatilen Märkten profitiert der regelmässige Anleger von schwankenden Börsenkursen. Bei höheren Kursen kauft er weniger und bei tieferen Kursen mehr Anteile. Dadurch kann sich für den Anleger - insbesondere in schwachen Börsenzeiten - ein vorteilhafter Durchschnittspreis ergeben.

Die nachfolgende Grafik veranschaulicht den fiktiven, regelmässigen Kauf von Anteilen nach der Cost-Average-Methode, am Beispiel der Wertentwicklung des Deutschen Aktienindex (DAX) der letzten zehn Jahre.



Die untenstehende Tabelle zeigt die Entwicklung eines Vermögens während zehn Jahren. Bei regelmässigen Einzahlungen werden über die Laufzeit mehr Anteile erworben als bei der einmaligen Investition zu Beginn dieser Betrachtungsperiode. Auch wird bei regelmässigen Einzahlungen ein höherer Wertzuwachs erzielt als bei der Einmalanlage.

Fazit: Auch wenn zu Beginn einer Investitionsphase kein grösserer Betrag zur Verfügung steht, kann mit regelmässigen Einzahlungen ein beachtlicher Ertrag zur Erfüllung persönlicher Wünsche aufgebaut werden.

	<b>Aufbauplan</b>	<b>Einmalanlage</b>
DAX-Kurs (Anfang der Laufzeit)	5 039	5 039
Investierter Betrag	(120 Raten à Euro 100) Euro 12 000	(Einmalige Einzahlung) Euro 12 000
Erworbene Anteile	2.4254	2.3814
DAX-Kurs (Ende der Laufzeit)	6 459	6 459
Wert der Anteile (Ende der Laufzeit)	Euro 15 665.44	Euro 15 381.25
<b>Wertzuwachs</b>	<b>Euro 3 665.44</b>	<b>Euro 3 381.25</b>
<b>Wertzuwachs in %</b>	<b>30.54 %</b>	<b>28.18 %</b>

# Eine Zukunft mit Aussichten

Zuverlässige Partner an Ihrer Seite





## Ihr zuverlässiger Partner

In turbulenten Zeiten sind Sicherheit, Qualität und Zuverlässigkeit mehr denn je gefragt, ebenso eine stets kompetente Beratung und Betreuung. In Deutschland haben Sie Ihren persönlichen Finanzberater an Ihrer Seite und in der Schweiz kümmern wir uns um die aktive Verwaltung Ihrer Vermögenswerte und verwahren diese als Ihre Depotbank in Zürich.

## Wünsche verwirklichen

Bereits mit kleinen Startbeiträgen erhalten Sie Zugang zu einer Schweizer Vermögensverwaltung. Mit einem klar formulierten Vermögensziel verwirklichen Sie Ihre Wünsche und erreichen Ihre Ziele wie z. B.:

- Anschaffungen mit eigenem Geld
- Finanzierung einer Immobilie
- Verwirklichung Ihrer Träume
- sorgenfreies Leben im Alter
- Entnahmeplan für die Zusatzrente
- Kapitalauszahlung für Sonderwünsche
- Nachfolge- und Erbschaftsplanung

# Vermögensanlagen mit Transparenz

Gebühren auf einen Blick



## Einrichtungsgebühr

Die Einrichtungsgebühr wird gemäss Produktbedingungen erhoben. Bei Umschichtungen im Rahmen der System-Einmalanlage wird keine neue Einrichtungsgebühr verrechnet.

## Jährliche fixe Depotgebühr

Die fixe Depotgebühr wird unabhängig vom jeweiligen Depotwert pro Depot erhoben und verrechnet.



### Jährliche Verwaltungsgebühr

Die Verwaltungsgebühr wird vom jeweiligen Depotwert pro Depot erhoben und verrechnet, unabhängig davon, welche prozentuale Aufteilung auf die verschiedenen Strategien Sie wählen.

### Steuerliche Vorschriften

Für die Erfüllung der steuerlichen Vorschriften ist ausschliesslich der Anleger verantwortlich, der in dem Land, in dem er steuerpflichtig ist, den jeweils dort geltenden steuerlichen Bestimmungen unterliegt. Im Bedarfsfall empfiehlt es sich, einen Steuerberater beizuziehen.

# Bedingungen für Klarheit

## Chancen und Risiken

### Wichtige Hinweise

Für eine nachhaltige Vermögensoptimierung müssen Sie sich als umsichtiger Anleger darüber Gedanken machen, wie stark Ihr Vermögen wachsen soll (Rendite), welches Risiko Sie zu tragen bereit und in der Lage sind (Risikobereitschaft und -fähigkeit) und wie lange Sie Ihr Geld anlegen wollen (Laufzeit). Bitte beachten Sie die Bedingungen für das Finanzkonzept Schweizer Vermögensdepot, die Risikohinweise und die Allgemeinen Geschäftsbedingungen sowie das Depotreglement der bank zweiplus ag.

### Individuelle Risikominimierung

Jede Kapitalanlage birgt auch Risiken in sich. Mit dem Finanzkonzept Schweizer Vermögensdepot können Sie im Rahmen des Anpassungsmanagements sowie Ihrer Risikobereitschaft und -fähigkeit entsprechend jederzeit zwischen den Strategien G, S, W und F wählen. Zur Feststellung Ihrer persönlichen Risikobereitschaft und -fähigkeit sind zwingend die Bedingungen des Finanzkonzepts Schweizer Vermögensdepot sowie die wichtigen Risikohinweise zu beachten.

### Hinweis für alle Strategien

Wertentwicklungen in der Vergangenheit und simulierte Wertentwicklungen sind für künftige Erträge nicht massgebend. Die Vermögensverwaltungsdienste beziehen sich auf viele verschiedene Anlagen, die alle im Wert schwanken können. Der Wert der verwalteten Portfolios kann sich sowohl vermindern als auch vergrössern und der Anleger erhält unter Umständen nicht den ursprünglich investierten Betrag zurück. Die Anlagerisiken sind je nach Art des Anlageinstruments unterschiedlich. Beispielsweise können Wechselkursänderungen bei Anlagen in einer anderen Währung als der Rechnungseinheit des Portfolios den Wert dieser Anlagen und damit den Wert des Portfolios vergrössern oder vermindern.

### Schwankende Kurse

Anlagen bieten bei günstigen Wirtschaftsprognosen Chancen für steigende Erträge und Kurse, bei ungünstigen wirtschaftlichen Konjunkturaussichten kann es hingegen zu sinkenden Erträgen und fallenden Kursen kommen. Bei Anlagen mit festverzinslichen Wertpapieren führen sinkende Zinsen zu Kursgewinnen, steigende Zinsen hingegen zu Kursverlusten. Es kann also passieren, dass - trotz aller Sorgfalt - aufgrund von Kursverlusten zum Zeitpunkt der Entnahme oder bei Auflösung des Depots der ursprüngliche Kapitaleinsatz nicht oder nicht vollständig realisiert werden kann.

## Beschränkte Haftung

Diese Publikation wurde nach bestem Wissen und Gewissen erstellt und orientiert sich an zum Zeitpunkt der Drucklegung bekannten Gegebenheiten. Für die Richtigkeit und Vollständigkeit dieser Unterlagen haftet ausschliesslich der Herausgeber, die bank zweiplus ag. Die Vertriebsbeauftragten haften nur im Rahmen der Verträge, die zwischen ihnen und den Kunden jeweils abgeschlossen werden. Über den Inhalt dieser Publikation hinausgehende oder davon abweichende Erklärungen oder Erläuterungen sind vom Herausgeber dieser Publikation nicht genehmigt. Der Herausgeber dieser Publikation und die übrigen Partner lehnen jede diesbezügliche Haftung ausdrücklich ab. Die vorliegende Publikation dient ausschliesslich der Information des Empfängers. Sie enthält weder Angebote noch Aufforderungen zum Kauf.

## Rechtliche Hinweise

Diese Broschüre muss im Zusammenhang mit den Bedingungen für das Finanzkonzept Schweizer Vermögensdepot, den Risikohinweisen und den Allgemeinen Geschäftsbedingungen sowie dem Depotreglement der bank zweiplus ag betrachtet werden.

Die in dieser Broschüre gezeigten Beispiele sind nur zu Informationszwecken bestimmt und gelten nicht als Angebot für den Kauf und den Verkauf. Die in diesen Beispielen aufgeführten Wertentwicklungen sind keine Garantie für die zukünftige Performance. Der Wert Ihrer Anlage kann jederzeit fallen wie auch steigen.

Diese Broschüre darf nicht für Werbezwecke in den USA verwendet oder an US-Personen verteilt werden. This brochure must not be distributed for advertising purposes in the USA or to US persons.

# Stets ein sicheres Gefühl

Aktuell informiert aus der Schweiz



## Vermögensübersicht

Jährlich erhalten Sie einen ausführlichen Depotauszug. Dieser zeigt den aktuellen Stand Ihrer Anlage auf und wie Ihr verwaltetes Vermögen angelegt ist.

## Unser Service-Team

Sie können sich jederzeit – natürlich gebührenfrei – erkundigen, wie sich die von Ihnen gewählte Strategie entwickelt hat: Telefonnummer 00800 26 68 37 82.

## Steuerinformationen

Für Ihre Steuererklärung erhalten Sie jährlich eine Steuerinformation zu Ihrem verwalteten Vermögen.





### **Zuführendes Kreditinstitut in Deutschland**

Die FIL Fondsbank ist das zuführende Kreditinstitut in Deutschland. Die Anbahnung ist ausschliesslich über von ihr eingeschaltete unabhängige Vermittler möglich.

### **FIL Fondsbank GmbH**

Postfach 11 06 63, D-60041 Frankfurt am Main  
T (069) 7 70 60-200, F (069) 7 70 60-555  
[www.ffb.de](http://www.ffb.de)

### **Verantwortliche Bank und Produktkoordination in der Schweiz**

Die bank zweiplus ag mit Sitz in Zürich ist ein auf Anlage- und Vorsorgekunden spezialisiertes Gemeinschaftsunternehmen der Bank Sarasin & Cie AG und der Falcon Private Bank Ltd.

### **bank zweiplus ag**

Postfach, CH-8048 Zürich  
T 00800 26 68 37 82 (gebührenfrei), F +41 (0)58 059 22 11  
[www.bankzweiplus.ch](http://www.bankzweiplus.ch)