

Aus der Schweiz



Die passende Finanz-Lösung  
für (Fast-) Ruheständler

Information nur für deutsche Vermittler

## Schweizer Vermögensrente

Eine flexible Rente, um Wünsche zu erfüllen.

# Ausgangssituation und Ziele



## Der Renteneintritt

- Steht bald bevor
- Steht unmittelbar bevor
- Hat schon begonnen

## Ziel

- Rentenlücke soll mit regelmässigen Auszahlungen geschlossen werden.
- Höhe soll flexibel anpassbar sein, weil sich Situation ändern kann.



## Die Einkünfte

Sinken spürbar, **aber** die Lebenshaltungskosten bleiben gleich.

## Ziel

- Kapital soll einige Zeit arbeiten = aufgeschobene Rente
- Oder Auszahlungen sollen sofort starten.



## Das notwendige Kapital

Ist verfügbar z.B. aus: Ersparnissen, Erbschaft, LV, verkaufter Immobilie..

## Ziel

- Kapital soll jederzeit teilweise oder komplett verfügbar sein.
- Nachinvestitionen sollen immer möglich sein.



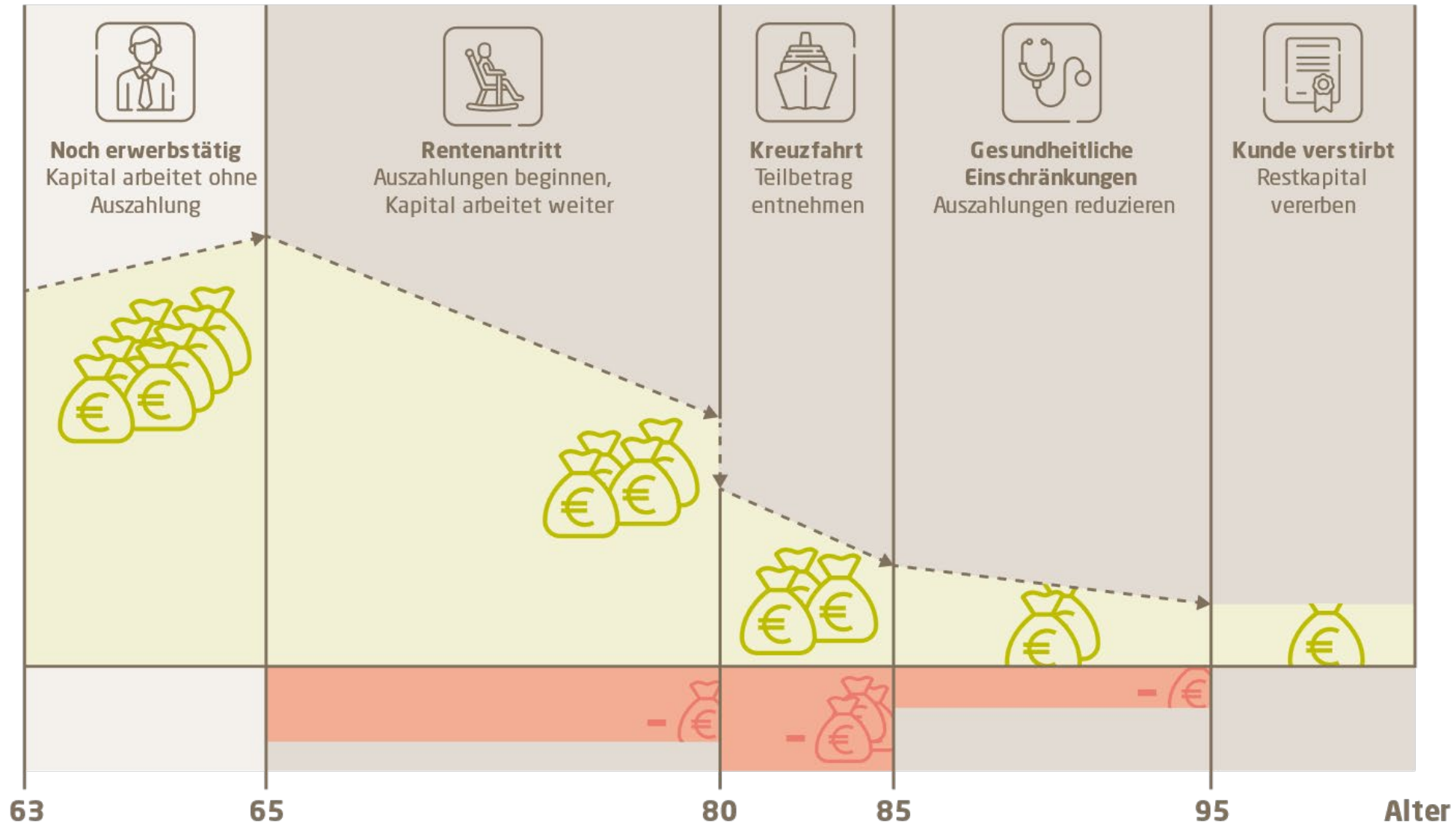
## Die Inflation

Reduziert Kaufkraft in Festgeldern, Girokonten, Sparbüchern und fördert «Sachwerte» wie Aktien.

## Ziel

- Es soll eine höhere Rendite als beim Zinssparen möglich sein.
- Lösung soll renditestärker und flexibler sein als andere Optionen.

# Einmal angelegt und lange nutzen



## Legende



**Vermögen**

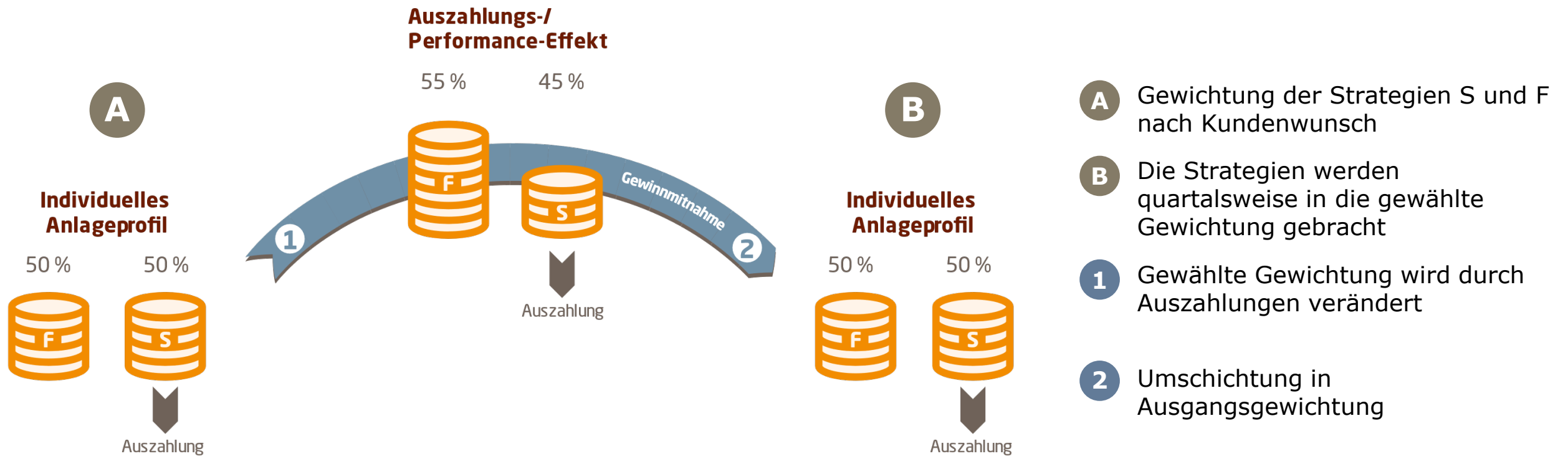


**Auszahlung**

**Hinweis:** Diese grafische Darstellung zeigt modellhaft, wie dynamisch und flexibel die Schweizer Vermögensrente organisiert sein könnte. Vermögenserhalt und Vermögenszuwachs können nicht garantiert werden.

# Die Schweizer Vermögensrente – schon ab Euro 30 000

- Individuelles Anlageprofil wählen
- Anlageprofil automatisch einhalten
- Langfristige Renditechancen nutzen
- Betrag jederzeit anpassbar
- Gesamtvermögen täglich verfügbar
- Gewichtung nachträglich veränderbar



Eigene Darstellung

# Schweizer Vermögensrente – bequem und erfolgreich

---

## Wichtige Merkmale

- Schweizer Vermögensverwaltung schon ab Euro 30 000
- Intelligente Kombination von zwei Strategien (F und S)
- Individuelle Gewichtung der Aktien-/Rentenquote
- Quartalsweises Rebalancing der Strategien

## Faire Preise

- Einrichtungsgebühr: 5 %
- VV-Gebühr 1,7 % p.a.
- Depotgebühr: Euro 60 p.a.
- Transaktionsgebühren: keine
- Mehrwertsteuer: keine

## Mit der Schweizer Vermögensrente Ziele erfüllen

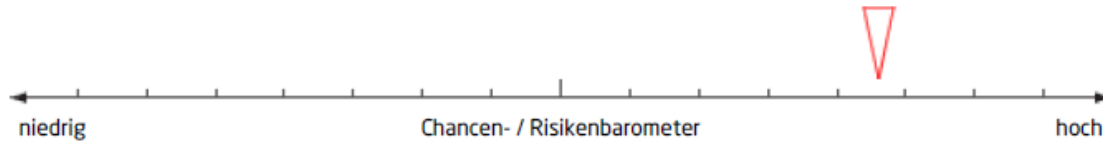
---

- Flexibler Auszahlungsplan mit wählbaren Komponenten:
  - Beginn der Auszahlungen (aufgeschobene Rente)
  - Höhe und Intervalle der Auszahlung
  - Mit, ohne oder teilweiseem Kapitalverzehr
  - Aktienquote
- Gesamtes Kapital oder Teilbeträge jederzeit verfügbar
- Folgezahlungen jederzeit möglich
- Chancen des Aktienmarktes werden genutzt
- Optionen, Kaufkraft zu erhalten
- Restvermögen fällt Erben zu

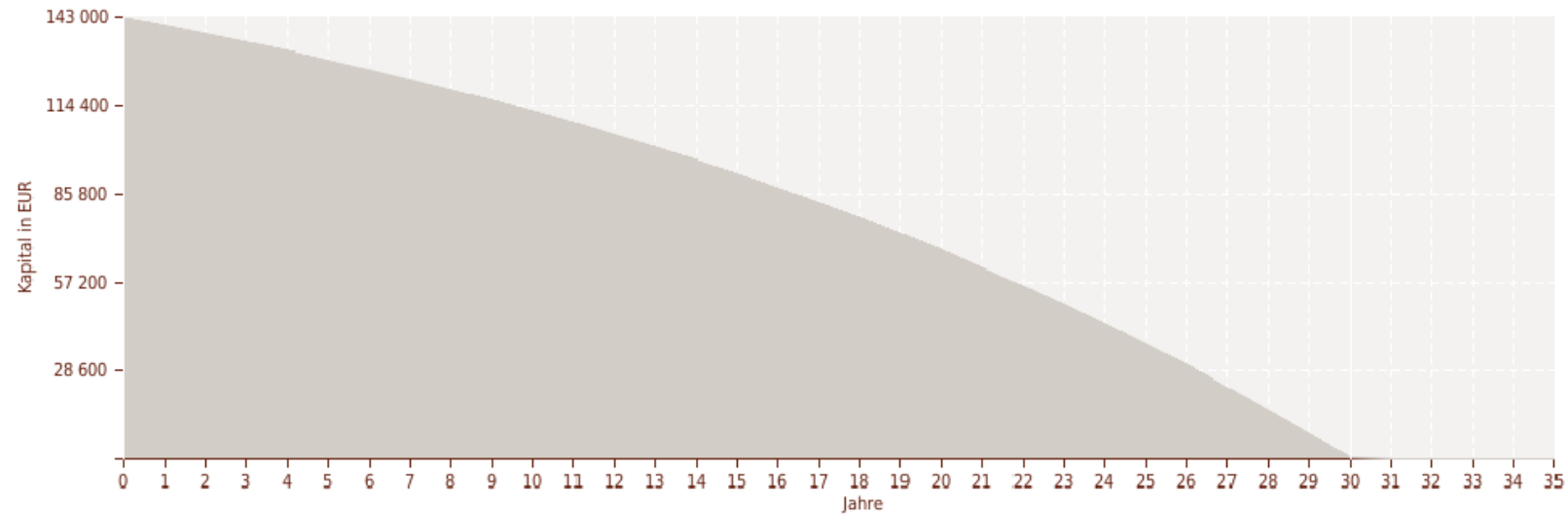


# Beispiel in Zahlen (nach Kosten)

Anlageart				Schweizer Vermögensrente
<b>Verrentungsphase <sup>1</sup></b>				
Einmalzahlung in Euro (Brutto-Anlagebetrag: Euro 150 000 )				142 857
Monatliche Entnahme mit Kapitalverzehr in Euro				703
Entnahmedauer in Jahren				30
Monatliche Entnahme <b>ohne</b> Kapitalverzehr in Euro:				488
Strategie S	Strategie W	Strategie F	mögl. Rendite p.a.	
30 %	0 %	70 %	5,80 %	



## Grafische Darstellung Einzahlungs- und/oder Verrentungsphase <sup>1</sup>



## Beispielhafter Kapitalverlauf

Jahre	Entnahme in Euro	Entwicklung (mit Entnahme) in Euro	Entwicklung (ohne Entnahme) in Euro
		142 643	142 643
1	7 596	139 787	147 275
5	7 596	127 387	167 384
10	7 596	109 443	196 486
15	7 596	88 335	230 717
20	7 596	63 507	270 981
25	7 596	34 304	318 342
30	7 596	268	374 051

Quelle: Schweizer Vermögensrechner



# So schaut's aus

---

## Für Kundinnen und Kunden

### Pro

- Rentenstart sofort oder aufgeschoben
- Individuelle Entnahme festlegen
- Mit oder ohne Kapitalverzehr
- Entnahmebetrag jederzeit änderbar
- Sonderauszahlungen jederzeit
- Gesamtkapital immer verfügbar
- Chancen am weltweiten Aktienmarkt
- Folgezahlungen jederzeit möglich
- Aktienquote individuell bestimmen
- Aktienquote jederzeit anpassen
- Transparente Kosten und Renditen
- Restkapital uneingeschränkt vererben

### Contra

- Keine Garantie zum Kapitalverlauf
- Kursschwankungen möglich
- Je nach Entnahmen keine Kapitalversorgung bis zum Lebensende
- Das Produkt enthält Risiken

## Für Finanzberater/-innen

### Pro

- Leichte Beratung durch viele Vorteile
- Abschlussprovision von meist hohen Anlagebeträgen
- Zusätzlicher Bonus auf Abschlussprovision
- Laufend Bestandsprovision, solange Kapital im Depot vorhanden
- Direkter Kontakt zur Erbgeneration
- Kurzer, einfacher Eröffnungsantrag
- Pflegeleichte Betreuung durch aktive Vermögensverwaltung
- Geringe Haftungsrisiken
- Auch mit § 34 d Zulassung möglich

### Contra

- Bisher keine bekannt
- Das Produkt enthält Risiken

# Die anderen Optionen

---

## Sofortrente von Versicherung

### Pro

- Garantierte, lebenslange Auszahlung
- Gleichbleibende Auszahlungsbeträge

### Contra

- Geringe Renditeerwartung
- Kaum Flexibilität bei Auszahlungshöhe
- Eingeschränkte Verfügbarkeit
- Nur mit hohen Abschlägen vererbbar

## Immobilienwerb

### Pro

- Regelmässige Mieteinnahmen
- Chance auf Wertsteigerung

### Contra

- Im Alter eine wenig Chancen auf Bank-Finanzierung
- Keine Flexibilität bei laufenden Entnahmen
- Keine Teilveräusserung möglich
- Aufwand mit Vermietung, Verwaltung

## Geschlossener Fonds/Beteiligung

### Pro

- Regelmässige Ausschüttungen
- Chance auf Wertsteigerung

### Contra

- Risiko des Totalverlustes
- Sofern Ausschüttungen: nur jährlich
- Keine Teilveräusserung möglich
- Ungünstige Veräusserung am Zweitmarkt

# Wir sind für Sie da!

---

Ihre Ansprechpartner der bank zweiplus



**Roland Donder**  
Director  
Head of Sales Germany  
roland.donder@bankzweiplus.ch  
M +49 (0)170 245 82 65  
T +41 (0)58 059 25 28



**Oliver Honigmann**  
Director  
Sales Manager Germany  
oliver.honigmann@bankzweiplus.ch  
M +49 (0)151 414 58 437  
T +41 (0)58 059 25 29

# Rechtliche Hinweise

---

## Wichtige Informationen

Die vorliegende Publikation wurde von bank zweiplus ag («bzp») ausschliesslich zu Informationszwecken erstellt. Sie ist nicht das Ergebnis einer Finanzanalyse, daher finden die «Richtlinien zur Sicherstellung der Unabhängigkeit der Finanzanalyse» der Schweizerischen Bankiervereinigung keine Anwendung auf das vorliegende Dokument.

Diese Publikation wurde aus öffentlich zugänglichen Informationen und Daten («Informationen») erstellt, welche als zuverlässig erachtet werden und stützt sich auf die jeweilige angegebene Quelle.

Trotzdem kann bzp weder eine vertragliche noch eine stillschweigende Haftung dafür übernehmen, dass diese Informationen korrekt und vollständig sind. Mögliche Fehler dieser Informationen bilden keine Grundlage für eine direkte oder indirekte Haftung der bzp. Insbesondere ist bzp nicht dafür verantwortlich, dass die hier geäusserten Meinungen, Pläne oder Details über Produkte, die Strategien derselben, das volkswirtschaftliche Umfeld, das Markt-, Konkurrenz- oder regulatorische Umfeld etc. unverändert bleiben. Obwohl bzp sich nach besten Kräften bemüht hat, eine zuverlässige Publikation zu erstellen, kann nicht ausgeschlossen werden, dass diese Publikation Fehler enthält oder unvollständig ist. Weder die Bank, noch die Aktionäre der Bank oder die Mitarbeiter sind dafür verantwortlich, dass die hier abgegebenen Meinungen, Einschätzungen und Schlussfolgerungen zutreffend sind. Selbst wenn diese Publikation im Zusammenhang mit einem bestehenden Vertragsverhältnis

abgegeben wurde, ist die Haftung der bzp auf grobe Fahrlässigkeit oder Absicht beschränkt. Darüber hinaus lehnt bzp die Haftung für geringfügige Unkorrektheiten ab. In jedem Falle ist die Haftung der bzp auf denjenigen Betrag beschränkt, wie er üblicherweise zu erwarten wäre. Die Haftung für indirekten Schäden wird ausdrücklich abgelehnt. Diese Publikation stellt kein Angebot, keine Offerte oder Aufforderung zur Offertstellung zum Kauf oder Verkauf von Anlage- oder anderen spezifischen Finanzprodukten dar. Die bisherige Performance einer Anlage ist kein Hinweis auf die zukünftige Entwicklung dieser Anlage. Der Wert von Anlagen und die daraus erzielten Einkünfte können sowohl steigen als auch sinken. Dem Anleger kann ferner nicht zugesichert werden, dass er in jedem Fall alle angelegten Beträge wieder zurückerhält. Internationale Anlagen beinhalten neben den Währungsrisiken auch Risiken im Zusammenhang mit politischen und wirtschaftlichen Unsicherheiten anderer Länder. Die in dieser Publikation erwähnten Produkte sind nicht für alle Empfänger geeignet und wir empfehlen Ihnen vor einer Investition detaillierte Informationen über das jeweilige Produkt einzuholen sowie einen professionellen Berater zu konsultieren. Jede Investitionsentscheidung bedarf gründlicher sowie sorgfältiger Abklärungen und sollte nicht allein aufgrund dieses Dokumentes erfolgen.

Die vorliegende Publikation darf nur für den Eigenbedarf verwendet und nicht weitervertrieben werden.