

Aus der Schweiz



Werbebrochure für Kundinnen und Kunden deutscher Vermittler

Schweizer Vermögensrente

Vermögen. Verwalten. Verrenten.

bank zweiplus



Professionelle Vermögensverwaltung mit Verrentungsmöglichkeit

Geschätzte Anlegerin, geschätzter Anleger

Wenn Sie im Alter regelmässige Auszahlungen aus Ihren Ersparnissen wünschen, könnte die Schweizer Vermögensrente die richtige Lösung für Sie sein. Sie können Ihr dafür vorgesehenes Vermögen einfach in eine professionelle Vermögensverwaltung mit regelmässigen Auszahlungen anlegen.

Besprechen Sie Ihre persönliche Finanzsituation mit Ihrem Vermittler. So können auch Sie mit Ihrer zielorientierten Vermögensplanung in eine gesicherte Zukunft blicken.

Ihre bank zweiplus, Zürich

Vermögensverwaltung mit Verrentungsmöglichkeit

Wenn Sie sich für die Schweizer Vermögensrente entscheiden, müssen Sie sich nicht um die Verwaltung und Überwachung Ihres Vermögens kümmern. Sie gewinnen Zeit und Sicherheit, weil Ihr Vermögen professionell und entsprechend Ihren persönlichen Verhältnissen angelegt wird. Ihr Vermögen wird von qualifizierten Spezialisten aktiv verwaltet und den aktuellen Marktentwicklungen angepasst. Unsere Anlagespezialisten analysieren die Finanzmärkte und evaluieren für Sie weltweit und branchenunabhängig aussichtsreiche Anlagethemen und Investitionen in Wachstumsmärkte. Die Schweizer Vermögensrente ist ein Finanzkonzept, das die Beteiligung an der Wertentwicklung eines Dachfonds und mehrerer Zielfonds bietet.

bank zweiplus - Ihr Schweizer Bankpartner

Die Schweizer Vermögensrente wird von der bank zweiplus mit Sitz in Zürich, Schweiz, angeboten. Seit vielen Jahren fungiert die bank zweiplus als Depotstelle und Vermögensverwalterin für Finanzdienstleister und Privatkunden. Die Zusammenarbeit mit unabhängigen Finanzberaterinnen und -beratern gewährleistet Ihnen jederzeit kompetente Ansprechpersonen für Ihre Fragen und Bedürfnisse.

Die Schweizer Vermögensrente

Unser Auszahlungsplan zahlt sich aus

Sie möchten möglichst lange und flexibel von Ihrem Vermögen profitieren? Dann bietet Ihnen die Schweizer Vermögensrente die komfortable Lösung.

Ihre Vorteile

- Einmal investieren, regelmässig Auszahlungen erhalten
- Zuzahlungen jederzeit möglich
- Die Höhe der Einlage und den Auszahlungsplan ganz nach Ihren Wünschen festlegen
- Attraktive Renditechancen dank aktiver Vermögensverwaltung
- Auszahlung des vorhandenen Kapitals jederzeit möglich

Individuell

Mit der Schweizer Vermögensrente beziehen Sie Ihr Vermögen in Etappen – entsprechend Ihren Bedürfnissen. Je nach Ihrer Renditeerwartung und Ihrer Risikobereitschaft wählen Sie Ihre persönliche Gewichtung der Strategien «**aktienorientiert**» und «**sicherheitsorientiert**».

Flexibel

Die Investitionshöhe sowie den Auszahlungsbetrag und die damit verbundene Auszahlungsdauer bestimmen Sie selbst. Ausserdem entscheiden Sie, ob die Auszahlungen sofort oder zu einem späteren Zeitpunkt beginnen sollen. Sie haben jederzeit die Möglichkeit, Zuzahlungen zu tätigen sowie die Auszahlungshöhe und die Gewichtung der Strategien zu verändern. Und natürlich können Sie stets über Teilbeträge oder Ihr gesamtes Vermögen verfügen.

Komfortabel

Die regelmässigen Auszahlungen erfolgen immer aus der sicherheitsorientierten Strategie S. Die Aktienstrategie F hat daher Zeit zu arbeiten und soll langfristig für eine hohe Rendite sorgen.

Während der Laufzeit verändern Auszahlungen und die Renditeentwicklung der gewählten Strategien die von Ihnen gewählte Ausgangsgewichtung. Daher findet jedes Quartal ein Rebalancing auf die gewählte Gewichtung statt, um das von Ihnen gewünschte Chance-Risiko-Profil einzuhalten.

Ihre Risiken

Bei dem Produkt Schweizer Vermögensrente handelt es sich um eine Vermögensverwaltung, bei der Ihr Vermögen typischerweise in einen Dachfonds und somit mittelbar in Zielfonds investiert wird. Mit der Anlage in Investmentfonds ergeben sich Chancen, aber zugleich auch Risiken. Fällt der Kurs der Wertpapiere, in die der Dachfonds bzw. die Zielfonds investiert sind, so sinkt auch der Anteilwert des Dachfonds und somit Ihrer Anlage. Tätigt ein Fonds Anlagen in Fremdwährungen, können Währungsverluste gegenüber der Referenzwährung Euro auftreten. Zudem trifft auf Ebene der Zielfonds die Fondsverwaltung die Entscheidung über die Anlage des Fondsvermögens. Auf diese hat die Bank keinen Einfluss. Weitere Informationen zu einer Anlage in Investmentfonds finden Sie in der Broschüre «Grundlagenwissen Wertpapiere & Investmentfonds», die auf der Website der bank zweiplus erhältlich ist.

Ein Depot – zwei kombinierbare Strategien

Zusammen mit Ihrem persönlichen Vermittler bestimmen Sie je nach Risikoprofil die Zusammensetzung Ihres Depots, das heisst, Sie können die Strategien auch individuell mischen bzw. zwischen den Strategien wechseln. Alle Strategien werden typischerweise durch Anlage in einen Dachfonds umgesetzt, der im Einklang mit der von der bank zweiplus festgelegten Anlagestrategie in weitere Fonds (Zielfonds) investiert.

Strategie S (sicherheitsorientiert)

Die Strategie S verfolgt eine sicherheitsorientierte Anlagepolitik. Diese Strategie beinhaltet ein moderates Risiko mit durchschnittlich geringer Schwankungsbreite.

Aktienfonds

mind. 25 % bis max. 45 %

Geldmarkt-/Rentenfonds

mind. 50 % bis max. 75 %

Flüssige Mittel

mind. 0 % bis max. 25 %

Empfohlene Anlagedauer

mind. 10 Jahre

Aktienfondsquote



Strategie F (aktienorientiert)

Die Strategie F verfolgt eine aktienorientierte Anlagepolitik. Bei dieser Strategie werden in der Regel annähernd 100% des verwalteten Vermögens in Aktienfonds investiert. Mit dieser Strategie wird ein hohes Risiko mit einer durchschnittlich hohen Schwankungsbreite eingegangen.

Aktienfonds

mind. 51 % bis max. 100 %

Geldmarkt-/Rentenfonds

mind. 0 % bis max. 49 %

Flüssige Mittel

mind. 0 % bis max. 25 %

Empfohlene Anlagedauer

mind. 10 Jahre

Aktienfondsquote



Eine Rente, um Wünsche zu erfüllen

Das Vermögen geniessen

Mit der Schweizer Vermögensrente können Sie sich aus Ihrem Vermögen regelmässig Beträge auszahlen lassen, bis das angesparte Kapital aufgebraucht ist. Dabei legen Sie mit Ihrem Vermittler die Höhe und Dauer der Auszahlungen sel-

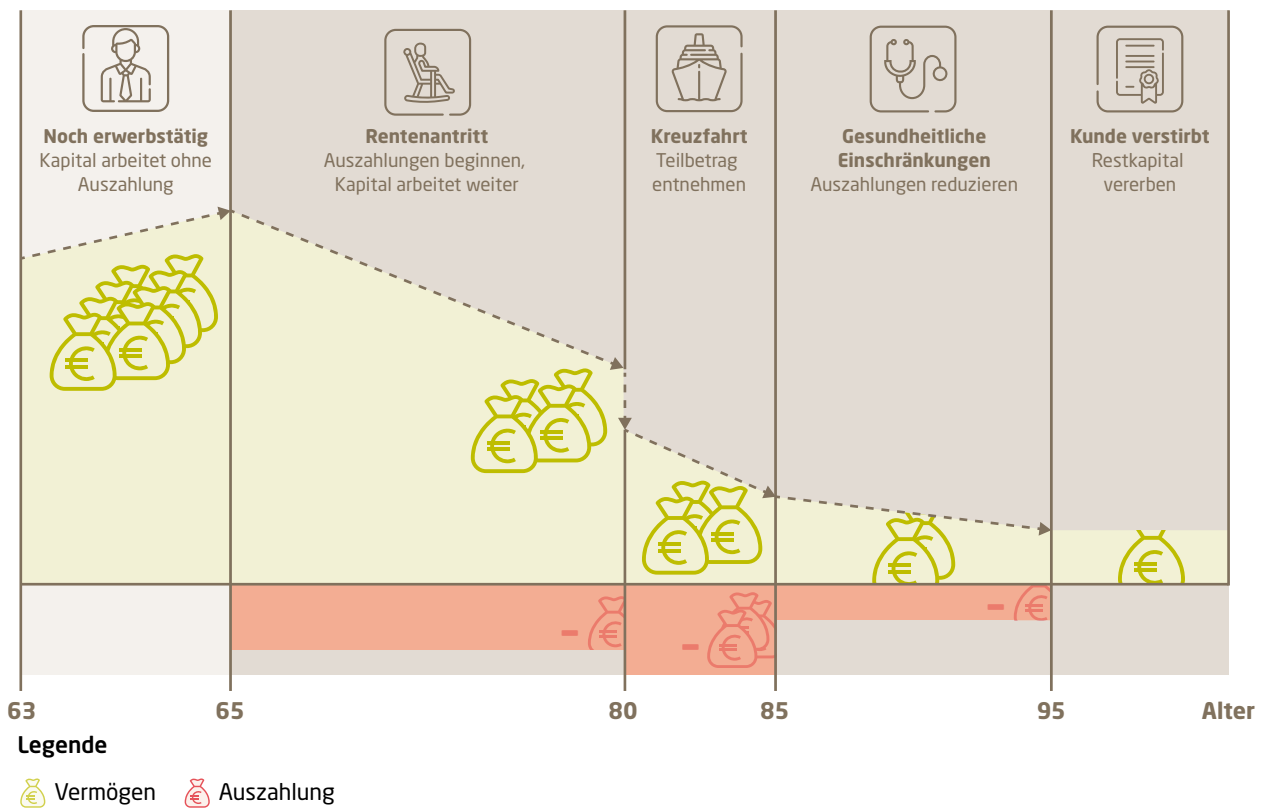
ber fest. Dies hilft Ihnen beispielsweise, im Pensionsalter Ihren gewohnten Lebensstandard zu sichern, sich eine Erwerbspause zu gönnen oder Ihre Kinder und Enkel finanziell zu unterstützen.

So funktioniert die Schweizer Vermögensrente

Zusammen mit Ihrem Vermittler ermitteln Sie Ihr Anlageprofil und wählen für Ihren Auszahlungsplan die passende Mischung aus Chance und Risiko.

1. Depot eröffnen (ab Euro 30 000)
2. Gewichtung zwischen «sicherheitsorientiert» und «aktienorientiert» wählen
3. Auszahlungsbetrag und -intervall festlegen
4. Datum der ersten Auszahlung bestimmen

Mit der Schweizer Vermögensrente profitieren Sie länger von Ihrem Vermögen



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

Entnahmefunktion der Schweizer Vermögensrente

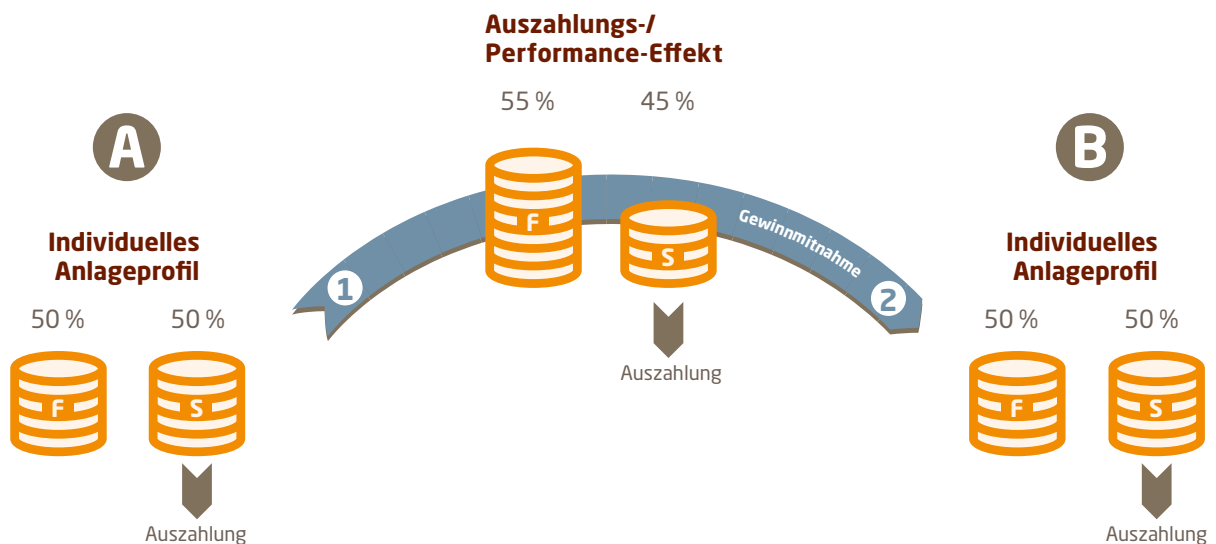
Vermögen flexibel anlegen

Regelmässige Auszahlungen sind ab einem Depotwert von Euro 30 000 möglich. Sie können zwischen monatlichen, quartalsweisen, halbjährlichen oder jährlichen Auszahlungen von mindestens Euro 100 pro Auszahlung wählen.

Sie bestimmen das Chance-Risiko-Profil Ihrer Vermögensrente selbst, indem Sie die Gewichtung zwischen der sicherheitsorientierten Strategie S (mind. 10 %) und der aktienorientierten Strategie F festlegen **A**.

Natürlich können Sie die Gewichtung jederzeit kostenfrei ändern. Damit Ihr gewähltes Chance-Risiko-Profil gewährleistet ist, werden die Strategien quartalsweise in die gewählte Gewichtung gebracht (Rebalancing) **B**.

Sie haben jederzeit die komplette Verfügbarkeit über Ihr gesamtes Kapital. Alle gewählten Parameter können von Ihnen jederzeit flexibel angepasst werden.



Eigene Darstellung.

- 1 Gewählte Gewichtung wird durch Auszahlungen verändert
- 2 Rebalancing: Wiederherstellung der gewählten Gewichtung durch Umschichtung in die **Strategie S**



Gasthaus Aescher - Wildkirchli

Risikohinweise

Wichtige Hinweise zum Verhältnis von Risiko und Ertrag sowie zu den mit einer Anlage in Investmentfonds verbundenen Risiken

Jede Anlageentscheidung hängt mit der Frage zusammen, wie viel «Risiko» der Anleger mit seinem Geld einzugehen bereit ist. Im Rahmen einer Fondsanlage bedeutet Risiko, dass die Möglichkeit besteht, dass die konkrete Anlage in den Fonds im Laufe der Zeit an Wert verlieren könnte. Der Anleger erhält unter Umständen nicht den ursprünglich investierten Betrag zurück. Die Anlagerisiken sind je nach Art des Anlageinstruments unterschiedlich. Wie bei jeder anderen Finanzanlage stehen das Risiko und die Rendite einer Fondsanlage in einem sehr engen Verhältnis zueinander. Je höher die mit einer Fondsanlage angestrebte Rendite ist, desto höher ist das mit der Fondsanlage verbundene Risiko, Verluste zu erleiden. Gleichzeitig sind solche Anlagen zu meist mit höheren Wertschwankungen (Volatilität) verbunden. Umgekehrt steht einer mit einer grösseren Sicherheit verbundenen Fondsanlage meist eine niedrigere Rendite bei geringerer Volatilität gegenüber. Der Vermittler klärt den Antragsteller über die mit einer Anlage in das Schweizer Vermögensdepot verbundenen Risiken auf sowie darüber, dass sich der Wert von Anlagen, unabhängig von den Ergebnissen in der Vergangenheit, nach oben wie nach unten bewegen kann und dass Anlagen in Fremdwährungen zusätzliche Risiken enthalten.

Bitte beachten Sie auch die wichtigen Hinweise im «Schweizer Vermögensdepot Risikobarometer» und im «Schweizer Vermögensdepot Produkteröffnungsantrag» sowie die Gebühren des Schweizer Vermögensdepots und die Broschüre «Grundlagenwissen Wertpapiere & Investmentfonds». Die Broschüre kann bei der bank zweiplus ag («Bank») jederzeit kostenlos angefordert werden.

Risiken der Portfolioverwaltung

Fehlentscheidungen durch Vermögensverwalter: Mit Abschluss eines Vermögensverwaltungsvertrages wird dem Vermögensverwalter das Recht eingeräumt, nach eigenem Ermessen Anlageentscheidungen über das Vermögen des Kunden zu treffen. Obwohl der Vermögensverwalter dabei verpflichtet ist, die von dem Kunden gewählte Anlagestrategie einzuhalten und zu dessen Vorteil zu handeln, kann er Fehlentscheidungen treffen, die zu einem Verlust des für den Kunden angelegten Vermögens führen können. Das damit verbundene Verlustrisiko ist dabei auf die von dem Kunden angelegte Summe beschränkt.

Wert- und Währungsschwankungen: Zur Anlage in der für Sie geeigneten Anlagestrategie steht der Teil Ihrer Zahlungen zur Verfügung, der nicht zur Deckung der Kosten dient, die in Verbindung mit dem Abschluss des Vermögensverwaltungsvertrages (Einrichtungsgebühr) und der Verwaltung Ihres Vermögens entstehen. Mögliche Kursverluste und/oder vor allem die einmalige Einrichtungsgebühr sowie die laufenden Kosten für die Verwaltung können dazu führen, dass im Fall einer Saldierung der dann aktuelle Depotwert des Kunden die Summe aller Einzahlungen unterschreitet. Dieses Risiko wird allgemein als umso kleiner eingeschätzt, je länger der Anlagehorizont bzw. die Spardauer ist.

Beendigung der Vermögensverwaltung: Wird der Vermögensverwaltungsvertrag durch den Kunden oder den Vermögensverwalter gekündigt, werden alle für den Kunden erworbenen Fondsanteile veräussert und dem Kunden wird nach Verrechnung etwaiger ausstehender Gebühren der Veräusserungserlös ausgezahlt. Die Veräusserung kann damit zu einem Zeitpunkt erfolgen, zu dem der Wert der Fondsanteile ungünstig ist und somit der Veräusserungserlös geringer als im Fall einer späteren Veräusserung ausfallen kann. Die Kündigung des Vermögensverwaltungsvertrages kann zu einem Zeitpunkt erfolgen, in welchem die an den Vermögensverwalter gezahlten Gebühren die Einnahmen und den Wertzuwachs des Kundendepots übersteigen. Dies kann zu einer Minderung der erzielbaren Rendite und auch dazu führen, dass der Kunde das von ihm eingesetzte Kapital nicht zurückerhält.

Rechtliche Hinweise und beschränkte Haftung

Die vorliegende Publikation wurde im Auftrag von der Bank ausschliesslich zu Informationszwecken und zum persönlichen Gebrauch erstellt und es lassen sich aus ihr keine Rechte ableiten. Sie ersetzt weder eine individuelle Anlageberatung noch eine Risikoaufklärung oder einen Emissionsprospekt. Sie wurde mit grösstmöglicher Sorgfalt und nach bestem Wissen erstellt. Dennoch bietet die Bank keine Gewähr für den Inhalt und die Vollständigkeit und übernimmt keinerlei Haftung für Verluste basierend auf der Verwendung dieser Publikation. Insbesondere ist die Bank nicht dafür verantwortlich, dass in der Publikation geäußerte Meinungen, Pläne, Details über Produkte, die Strategien derselben, das volkswirtschaftliche Umfeld, das Markt-, Konkurrenz- oder regulatorische Umfeld etc. unverändert bleiben. Die Publikation stellt keine Empfehlung, keine Beratung, kein Angebot, keine Aufforderung zur Angebotsabgabe zum Kauf oder Verkauf von Finanzprodukten oder zum Abschluss irgendeines Rechtsgeschäfts dar. Die in dieser Broschüre gezeigten Beispiele sind nur zu Informationszwecken bestimmt. Bei sämtlichen Grafiken handelt es sich um simulierte, rein hypothetische Darstellungen. Gegebenenfalls aufgeführte Wertentwicklungen sind keine Garantie für die zukünftige Performance. Der Wert Ihrer Anlage kann jederzeit fallen wie auch steigen.

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.

Alle Schaubilder und schematischen Darstellungen zeigen beispielhaft Entwicklungen auf. Zeit- und Mengenangaben sind frei gewählt und sind kein Indikator für mögliche künftige Entwicklungen. Diese Broschüre darf keinen Personen mit Wohnsitz ausserhalb Deutschlands zur Kenntnis gebracht werden. Die Kenntnisgabe an US-Personen ist nicht gestattet.

Zuführendes Kreditinstitut in Deutschland

Die Fondsdepot Bank GmbH ist das zuführende Kreditinstitut in Deutschland. Die Anbahnung von Geschäften erfolgt ausschliesslich über die von der Fondsdepot Bank GmbH und der bank zweiplus ag unabhängigen Vermittler.

Fondsdepot Bank GmbH

D-95025 Hof

T (0) 9281 7258-0, F (0) 9281 7258-46118

www.fondsdepotbank.de

Verantwortliche Bank und Produktkoordination in der Schweiz

Die bank zweiplus ag mit Sitz in Zürich ist ein Tochterunternehmen der Bank J. Safra Sarasin AG.
UID: CHE-114.084.185

bank zweiplus ag

Buckhauserstrasse 22, Postfach, CH-8048 Zürich

T 00800 0077 7700 (gebührenfrei)



www.bankzweiplus.ch