bank zweiplus

Werbedokument für Kunden deutscher Vermittler und Finanzberater

Schweizer Vermögensdepot®

Vermögensverwaltung mit drei frei kombinierbaren Strategien

Sicherheit

- Anlage in Fonds-**Sondervermögen**, getrennt vom Bankvermögen, separat verwahrt
- Depotstelle **ausserhalb der EU**, an politisch neutralem und wirtschaftlich stabilem Ort

Rendite

- **Wählbare** Rendite-/Risikogewichtung
- Überzeugende **Performance** seit August 2008

Risiken

- Das Produkt enthält das Risiko Verluste zu erleiden

Transparenz

- **Online-Einsicht** ins Depot mit diversen Informationen und Auswertungsoptionen
- **Transparente Offenlegung** aller Gebühren

Verfügbarkeit

- **Tägliche Verfügbarkeit** über Teile oder das komplette Vermögen
- Sonderzahlungen im Sparplan bis zum Vermögensziel **ohne** weitere **Einrichtungsgebühren**
- **Sparraten** jederzeit **anpassbar** an persönliche Sparkraft oder ganz aussetzbar

Anlagestrategien

Wertentwicklungen per 31.10.2026

Strategien	2026	10 Jahre p.a.	15 Jahre p.a.	2025	2024	2023	2022	2021
Strategie S Sicherheitsorientiert	**3,4 %**	**2,1 %**	**3,0 %**	1,8 %	8,6 %	7,4 %	-15,4 %	4,7 %
Strategie W Wachstumsorientiert	**7,0 %**	**3,2 %**	**3,9 %**	1,3 %	12,4 %	8,6 %	-14,9 %	9,0 %
Strategie F Aktienorientiert	**14,7 %**	**8,0 %**	**8,7 %**	0,7 %	21,2 %	11,4 %	-15,8 %	16,6 %

Berechnungsquelle: Morningstar, eigene Darstellung

Zahlen & Fakten

Wertentwicklung	überzeugende Performance seit 2008
Vermögensziel	ab EUR 12 500
Sparrate	wählbar ab EUR 50 mtl.
Einmalanlagen	ab EUR 2 500
Schweizer Vermögensrente	ab EUR 30 000 Depotbestand
Strategien	drei Strategien, kombinierbar in einem Depot
Sonderzahlungen	jederzeit möglich
Verfügbarkeit des Vermögens	täglich

Einrichtungs-gebühr[1]	5 % der Anlage bzw. des Vermögenszieles
Depotgebühr[1]	EUR 60 p.a.
Verwaltungs-gebühr[1]	1,7 % p.a.
Erträgnis-aufstellung[1]	EUR 15 p.a. gem. deutschem Recht
Strategie-wechsel[1]	gebührenfrei
Transaktionen[1]	gebührenfrei
Vierteljährliche Depotauszüge[1]	gebührenfrei
Risiken	Das Produkt enthält das Risiko Verluste zu erleiden.

[1] Zuzüglich gesetzliche Mehrwertsteuer für alle Kunden mit Domizil Schweiz oder Liechtenstein.

bank zweiplus

Werbedokument für Kunden deutscher Vermittler und Finanzberater

Schweizer Vermögensdepot®

Der Entnahmeplan für die Zusatzrente

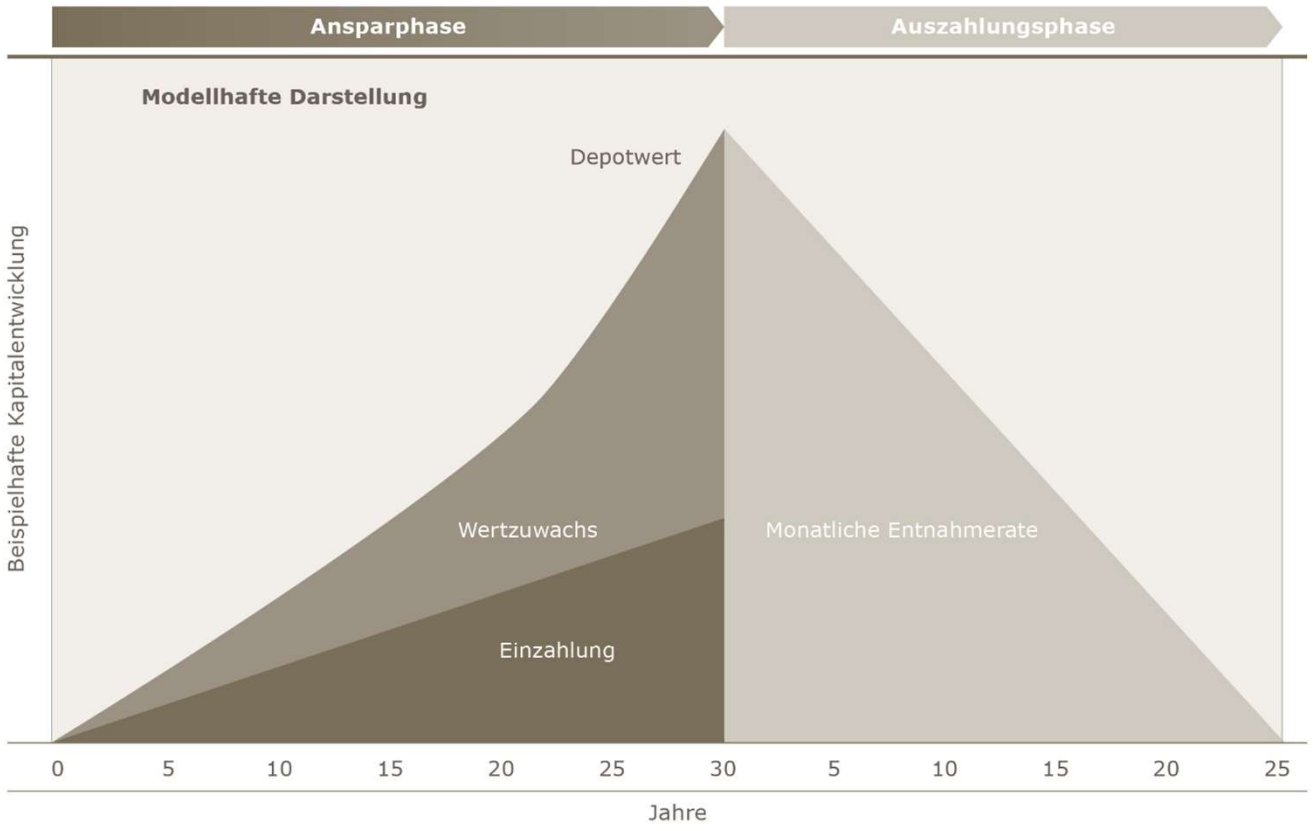
Falls Sie im Alter von Ihren Ersparnissen regelmässige Auszahlungen wünschen, könnte das Schweizer Vermögensdepot die richtige Lösung sein. Ihr dafür vorgesehenes Vermögen können Sie einfach in einen gemanagten Entnahmeplan umwandeln. Sie entscheiden, wann Sie mit den Entnahmen beginnen und wie hoch diese sein sollen.

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

Sie haben jederzeit die Möglichkeit, die Höhe der regelmässigen Entnahmen zu ändern. Sollten Sie Ihr Vermögen nicht zu einem bestimmten Zeitpunkt benötigen, lassen Sie Ihr Geld einfach weiter für sich arbeiten.

Selbstverständlich steht Ihnen Ihr gesamtes Kapital börsentäglich zur Verfügung. Alle gewählten Parameter können von Ihnen flexibel angepasst werden.

Das Produkt enthält das Risiko Verluste zu erleiden



Quelle: Eigene Darstellung

Hinweis: Die Zahlenangaben beziehen sich auf die Vergangenheit und eine frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse. Die Rendite kann zusätzlich durch Währungsschwankungen steigen oder fallen. Das Dokument stellt weder eine Anlageberatung noch eine Empfehlung noch einen Emissionsprospekt dar, sondern dient einzig zu Informationszwecken. Alle Angaben ohne Gewähr. Die Performanceangaben beruhen auf der Bruttowertentwicklung (BVI-Methode) und berücksichtigt alle auf Fondsebene anfallenden Kosten. Weitere Kosten können auf Kundenebene individuell anfallen, die die Wertentwicklung mindern (z. B. Ausgabeaufschlag, Vermögensverwaltungs-, Depotgebühren und andere Entgelte). Die FNZ Bank SE ist das zuführende Kreditinstitut in Deutschland. In dieser Eigenschaft nimmt sie die Eröffnungsunterlagen und sonstige Unterlagen von den unabhängigen Vermittlern entgegen, prüft diese auf Vollständigkeit und Plausibilität und übermittelt der bank zweiplus ag diese als Botin. Eine Prüfung der Eignung oder Angemessenheit der Anlage durch die FNZ Bank SE erfolgt nicht. Die Anbahnung von Geschäften erfolgt ausschliesslich über die von der FNZ Bank SE und der bank zweiplus ag unabhängigen Vermittler. FNZ Bank SE, D-81671 München, T (089) 45460-890, F (089) 45460-892