

Schweizer Vermögensdepot
Übersicht der Strategien S, W und F

Wertentwicklung per 31.07.2026

Wichtige rechtliche Hinweise
Diesem Dokument kommt ein rein beispielhafter Charakter zu und richtet sich ausschliesslich an in Deutschland wohnhafte Personen und darf an keine ausserhalb Deutschlands wohnhafte Person weitergegeben werden.

Dem Dokument liegen weder Anlageziele noch die finanzielle Lage noch sonstige Bedürfnisse einer individuellen Einzelperson zugrunde. Das Dokument stellt weder eine Anlageberatung noch eine Empfehlung noch einen Emissionsprospekt dar, sondern dient einzig zu Informationszwecken. Aus den Informationen des Dokuments lassen sich keinerlei Rechte ableiten. Obwohl die bank zweiplus ag um die Qualität der Informationen bemüht ist, können weder die bank zweiplus ag noch andere an der Erstellung, Gestaltung oder Bereitstellung des Dokuments beteiligte Parteien eine explizite oder implizite Zusicherung oder Gewährleistung hinsichtlich der Genauigkeit, Richtigkeit, Zuverlässigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität der Informationen abgeben. Die Informationen stellen weder Entscheidungshilfen für rechtliche, steuerliche oder andere Fragen bzw. Problemstellungen dar, noch begründen sie eine Aufforderung zur Offertstellung oder ein Angebot oder eine Empfehlung zum Erwerb oder Verkauf von Finanzprodukten oder zur Tätigkeit sonstiger Transaktionen oder zum Abschluss irgendeines Rechtsgeschäfts. Die bank zweiplus ag behält sich ausdrücklich das Recht vor, jederzeit ohne vorgängige Ankündigung Preise, Gebühren, Zinssätze, Produktzusammensetzungen oder Dienstleistungen zu ändern oder letztere nicht mehr anzubieten. Verkaufsprospekt und Produktbroschüren sind erhältlich bei bank zweiplus ag, Buchhauserstrasse 22, Postfach, CH-8048 Zürich.

Finanzprodukte sind nicht für alle Anleger geeignet, und der Handel mit Finanzprodukten ist mit Risiken behaftet. Zukunftsgerichtete Aussagen enthalten Ungewissheiten und Risiken, die dazu führen können, dass die tatsächlich eintretenden Ereignisse wesentlich vom prognostizierten Ereignis abweichen. Wertentwicklungen der Vergangenheit und simulierte künftige Wertentwicklungen sind nicht notwendigerweise ein Hinweis für tatsächlich eintretende künftige Ereignisse. Auch ändernde Wechselkurse können sich negativ auf den Wert, Preis oder den Ertrag von Finanzprodukten auswirken. Die bank zweiplus ag kann die Werterhaltung oder gar Wertsteigerung des investierten Kapitals nicht garantieren. Anleger, die sich für ein bestimmtes Finanzprodukt interessieren, sind gehalten, vor dem Anlageentscheid die vollständige Produktdokumentation und die Broschüre über «Grundlagenwissen Wertpapiere & Investmentfonds» der Schweizerischen Bankiervereinigung sorgfältig zu lesen und sich von einer qualifizierten Fachperson beraten zu lassen.

Jegliche insbesondere aus der Nichteinhaltung vertraglicher Verpflichtungen, durch leichte oder grobe Fahrlässigkeit, unerlaubte Handlungen oder anderweitig resultierende Haftung der bank zweiplus ag oder anderer an der Erstellung, Gestaltung oder Bereitstellung von diesem Dokument beteiligter Parteien für sich aus der Nutzung, Nichtnutzung oder fehlenden Nutzungsmöglichkeit des Dokuments oder anderweitig im Zusammenhang mit dem Dokument ergebende Verluste, direkte, indirekte Schäden oder andere Schäden ist ausgeschlossen. Über den Inhalt des Dokuments hinausgehende oder davon abweichende Erklärungen oder Erläuterungen sind von der bank zweiplus ag nicht genehmigt; die bank zweiplus ag lehnt jede diesbezügliche Haftung ab.

Zuführendes Kreditinstitut in Deutschland ist die Fondsdepot Bank GmbH, D-95025 Hof, T (09281) 7258-0. Die Anbahnung von Geschäften erfolgt ausschliesslich über die von der Fondsdepot Bank GmbH und der bank zweiplus ag unabhängige Vermittler.

Aktueller Manager Kommentar

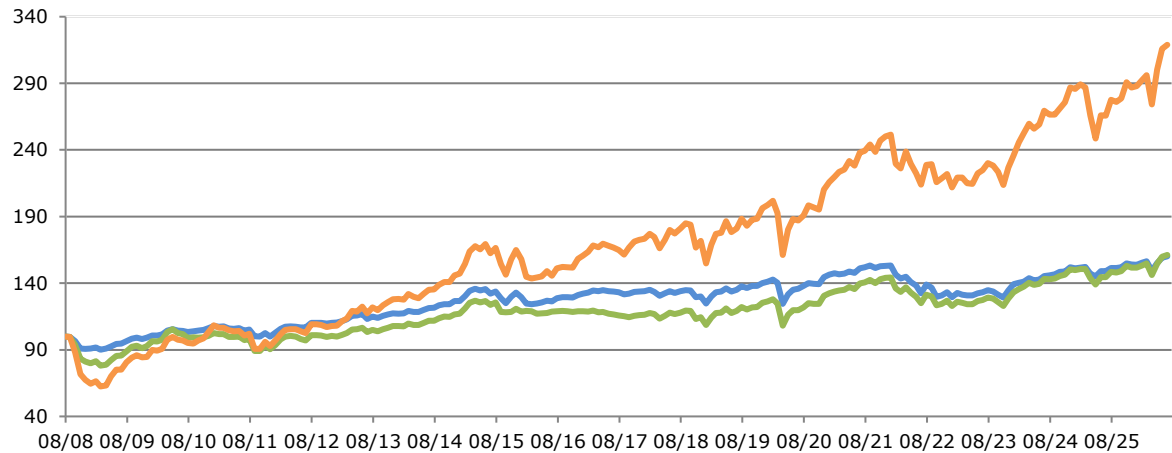
Marktkommentar

Die globalen Märkte starteten mit einer bereits nachlassenden Risikobereitschaft in den Juli, da der starke Dollar und die Erwartungen höherer US-Zinsen die von der KI angeführte Rallye unter Druck setzten. Die Ölpreise stellten einen wesentlichen Unsicherheitsfaktor dar. Mit der Wiederaufnahme der Feindseligkeiten zwischen den USA und dem Iran überschritt Öl der Sorte Brent kurzzeitig sogar die 100-Dollar-Marke. Die globalen Anleiherenditen stiegen auf Mehrjahreshochs, bevor der jüngste Rücksetzer der Ölpreise für etwas Entlastung sorgte. Die Aktienmärkte zeigten sich vergleichsweise widerstandsfähig. US-Aktien schlossen im Juli leicht unter dem Niveau vom Juni, wobei die Sektoren Technologie und Kommunikationsdienstleistungen hinterherhinkten. In den letzten Tagen des Monats signalisierte die Markteinführung des chinesischen KI-Modells «Kimi K3» erhebliche Fortschritte beim Aufholen gegenüber US-Modellen. Dies trug zu einer drastischen Neubewertung der KI-Bewertungen und des KI-bezogenen Finanzierungsbedarfs bei, wobei Chiphersteller, insbesondere in Korea und Japan deutliche Verluste hinnehmen mussten.

Kommentar des Vermögensverwalters zur Positionierung

Anfang Juli haben wir wie im Juni von Schwellenländer-Aktien-Fonds in Aktien-Fokus mit einem Fokus auf Industrieländer umgeschichtet. Die Kombination aus erneuten Spannungen im Nahen Osten und anhaltenden Zweifeln über den Umfang der KI-Investitionen haben unseren Ausblick für Schwellenländer-Aktien etwas getrübt, insbesondere den für koreanische und taiwanesishe Technologiewerte. Unsere Anleiheposition bleibt unverändert leicht untergewichtet. Die Anleiherenditen blieben im Juli volatil und tendierten gegen Ende des Monats nach oben.

Wertentwicklung Strategie in % (Stand: 31.07.2026)



Quelle: Morningstar, eigene Darstellung

Die für das Schweizer Vermögensdepot genutzten Strategien bestehen seit dem 14.08.2008 und werden vom Schweizer Vermögensdepot seit dessen Einführung genutzt.

	Seit Jahresbeginn (YTD)	5 Jahre p.a.	10 Jahre p.a.	Jährlicher Durchschnitt seit 14.08.2008
Strategie S (sicherheitsorientiert)	2,47 %	0,74 %	2,05 %	2,56 %
Strategie W (wachstumsorientiert)	4,37 %	2,41 %	2,90 %	2,58 %
Strategie F (wachstumsorientiert)	8,45 %	5,45 %	7,52 %	6,53 %

Die Wertentwicklungsangaben basieren auf dem Nettoanlagewert bei Wiederanlage der Erträge und berücksichtigen alle auf Fondsebene anfallenden Kosten (z. B. Verwaltungsvergütung). Weitere Kosten können auf Anlegerebene anfallen (z. B. Vermögensverwaltungskosten, Depotkosten und andere Entgelte). Angaben zu der Entwicklung in der Vergangenheit sind kein zuverlässiger Indikator für künftige Wertentwicklungen.

Schweizer Vermögensdepot
Strategie S (sicherheitsorientiert)

Wichtige rechtliche Hinweise
Diesem Dokument kommt ein rein beispielhafter Charakter zu und richtet sich ausschliesslich an in Deutschland wohnhafte Personen und darf an keine ausserhalb Deutschlands wohnhafte Person weitergegeben werden.

Dem Dokument liegen weder Anlageziele noch die finanzielle Lage noch sonstige Bedürfnisse einer individuellen Einzelperson zugrunde. Das Dokument stellt weder eine Anlageberatung noch eine Empfehlung noch einen Emissionsprospekt dar, sondern dient einzig zu Informationszwecken. Aus den Informationen des Dokuments lassen sich keinerlei Rechte ableiten. Obwohl die bank zweiplus ag um die Qualität der Informationen bemüht ist, können weder die bank zweiplus ag noch andere an der Erstellung, Gestaltung oder Bereitstellung des Dokuments beteiligte Parteien eine explizite oder implizite Zusicherung oder Gewährleistung hinsichtlich der Genauigkeit, Richtigkeit, Zuverlässigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität der Informationen abgeben. Die Informationen stellen weder Entscheidungshilfen für rechtliche, steuerliche oder andere Fragen bzw. Problemstellungen dar, noch begründen sie eine Aufforderung zur Offertstellung oder ein Angebot oder eine Empfehlung zum Erwerb oder Verkauf von Finanzprodukten oder zur Tätigkeit sonstiger Transaktionen oder zum Abschluss irgendeines Rechtsgeschäfts. Die bank zweiplus ag behält sich ausdrücklich das Recht vor, jederzeit ohne vorgängige Ankündigung Preise, Gebühren, Zinssätze, Produktzusammensetzungen oder Dienstleistungen zu ändern oder letztere nicht mehr anzubieten. Verkaufsprospekt und Produktbroschüren sind erhältlich bei bank zweiplus ag, Buckhauserstrasse 22, Postfach, CH-8048 Zürich.

Finanzprodukte sind nicht für alle Anleger geeignet, und der Handel mit Finanzprodukten ist mit Risiken behaftet. Zukunftsgerichtete Aussagen enthalten Ungewissheiten und Risiken, die dazu führen können, dass die tatsächlich eintretenden Ereignisse wesentlich vom prognostizierten Ereignis abweichen. Wertentwicklungen der Vergangenheit und simulierte künftige Wertentwicklungen sind nicht notwendigerweise ein Hinweis für tatsächlich eintretende künftige Ereignisse. Auch ändernde Wechselkurse können sich negativ auf den Wert, Preis oder den Ertrag von Finanzprodukten auswirken. Die bank zweiplus ag kann die Werterhaltung oder gar Wertsteigerung des investierten Kapitals nicht garantieren. Anleger, die sich für ein bestimmtes Finanzprodukt interessieren, sind gehalten, vor dem Anlageentscheid die vollständige Produktdokumentation und die Broschüre über «Grundlagenwissen Wertpapiere & Investmentfonds» der Schweizerischen Bankiersvereinigung sorgfältig zu lesen und sich von einer qualifizierten Fachperson beraten zu lassen.

Jegliche insbesondere aus der Nichteinhaltung vertraglicher Verpflichtungen, durch leichte oder grobe Fahrlässigkeit, unerlaubte Handlungen oder anderweitig resultierende Haftung der bank zweiplus ag oder anderer an der Erstellung, Gestaltung oder Bereitstellung von diesem Dokument beteiligter Parteien für sich aus der Nutzung, Nichtnutzung oder fehlenden Nutzungsmöglichkeit des Dokuments oder anderweitig im Zusammenhang mit dem Dokument ergebende Verluste, direkte, indirekte Schäden oder andere Schäden ist ausgeschlossen. Über den Inhalt des Dokuments hinausgehende oder davon abweichende Erklärungen oder Erläuterungen sind von der bank zweiplus ag nicht genehmigt; die bank zweiplus ag lehnt jede diesbezügliche Haftung ab.

Zuführendes Kreditinstitut in Deutschland ist die Fondsdepot Bank GmbH, D-95025 Hof, T (09281) 7258-0. Die Anbahnung von Geschäften erfolgt ausschliesslich über die von der Fondsdepot Bank GmbH und der bank zweiplus ag unabhängige Vermittler.

Übersicht

Anlageziel

Mit der Strategie S wird eine sicherheitsorientierte Anlagepolitik verfolgt, bei welcher die Investitionen in Geldmarkt- und Rentenfonds gegenüber den Investitionen in Aktienfonds überwiegen.

Anlagepolitik

In dieser Strategie wird ein moderates Risiko mit einer durchschnittlich geringen Schwankungsbreite eingegangen. Die Strategie S investiert zwischen 50 % und 75 % in Geldmarkt- und Rentenfonds und zwischen 25 % und 45 % in Aktienfonds. Die Strategie S kann bis zu 25 % flüssige Mittel halten.

Fakten und Zahlen

Referenzwährung

EUR

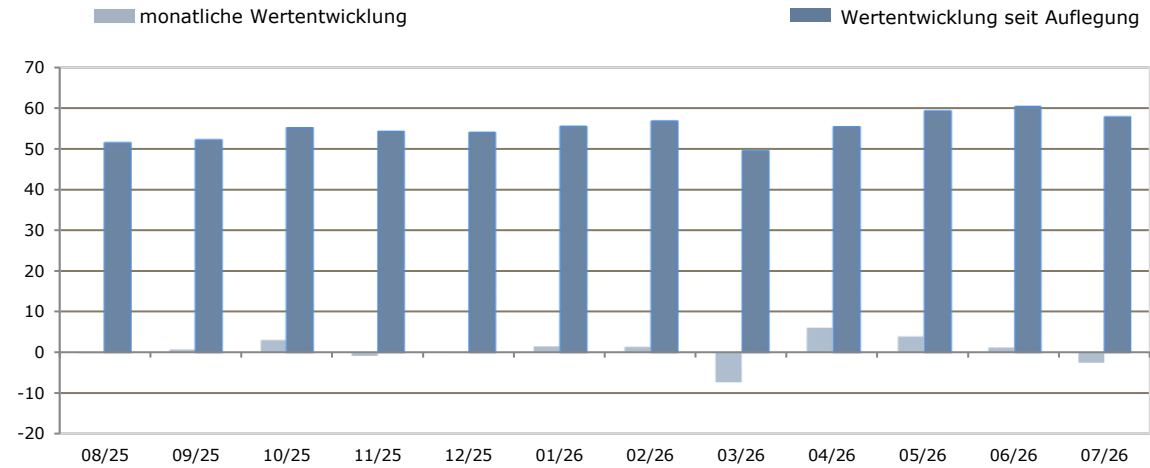
Vermögensverwalter

bank zweiplus ag, Zürich

Risikohinweis

Die Strategie enthält Risiken (Informationen hierzu erhalten Sie von Ihrem Vermittler)

Wertentwicklung Strategie S in % (Stand: 31.07.2026)



Quelle: Morningstar, eigene Darstellung

Wertentwicklung in %

Seit Jahresbeginn (YTD)	2,47
Seit Auflegung (14.08.2008)	57,62
Jährlicher Durchschnitt seit Auflegung	2,56

Jährliche Wertentwicklung %

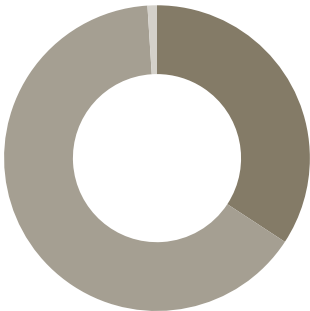
31.07.2025 - 31.07.2026	4,03
31.07.2024 - 31.07.2025	8,03
31.07.2023 - 31.07.2024	8,35
31.07.2022 - 31.07.2023	-3,05
31.07.2021 - 31.07.2022	-8,57

Wertentwicklung aller Strategien seit 14.08.2008 (Stand: 31.07.2026)

Die Wertentwicklungsangaben basieren auf dem Nettoanlagewert bei Wiederanlage der Erträge und berücksichtigen alle auf Fondsebene anfallenden Kosten (z. B. Verwaltungsvergütung). Weitere Kosten können auf Anlegerebene anfallen (z. B. Vermögensverwaltungskosten, Depotkosten und andere Entgelde). Angaben zu der Entwicklung in der Vergangenheit sind kein zuverlässiger Indikator für künftige Wertentwicklungen.

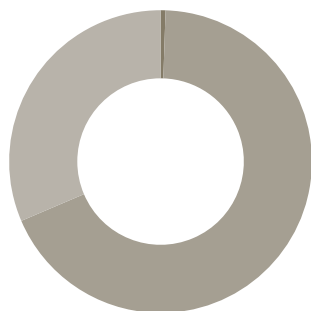
Diversifikation Strategie S

nach Anlagen



Aktien	34,27 %
Obligationen	64,86 %
Mischfonds	0,00 %
Flüssige Mittel	1,00 %

nach Währungen



CHF	0,53 %
EUR	68,15 %
USD	31,45 %
JPY	0,00 %

Schweizer Vermögensdepot

Strategie S (sicherheitsorientiert)

Wichtige rechtliche Hinweise
Diesem Dokument kommt ein rein beispielhafter Charakter zu und richtet sich ausschliesslich an in Deutschland wohnhafte Personen und darf an keine ausserhalb Deutschlands wohnhafte Person weitergegeben werden.

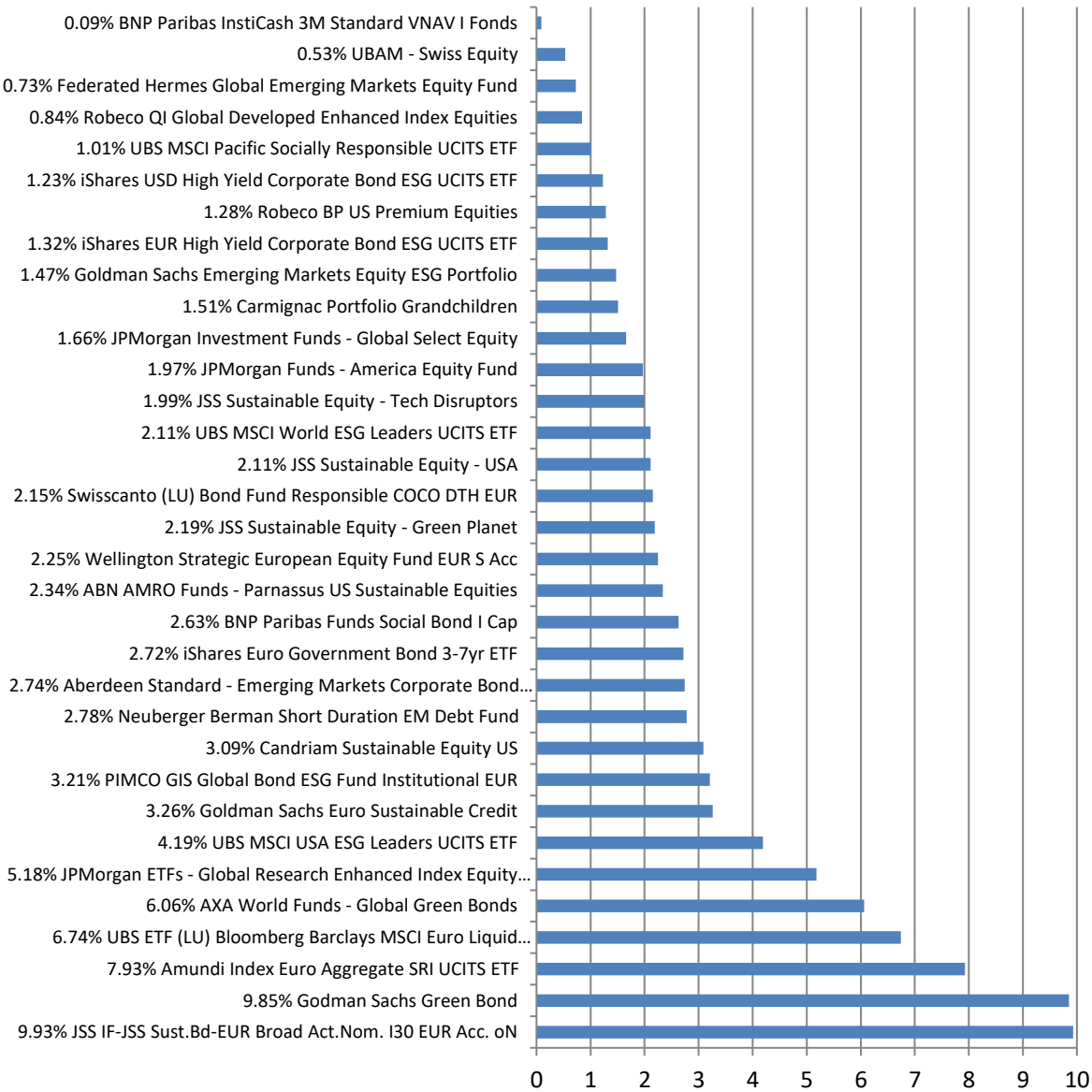
Dem Dokument liegen weder Anlageziele noch die finanzielle Lage noch sonstige Bedürfnisse einer individuellen Einzelperson zugrunde. Das Dokument stellt weder eine Anlageberatung noch eine Empfehlung noch einen Emissionsprospekt dar, sondern dient einzig zu Informationszwecken. Aus den Informationen des Dokuments lassen sich keinerlei Rechte ableiten. Obwohl die bank zweiplus ag um die Qualität der Informationen bemüht ist, können weder die bank zweiplus ag noch andere an der Erstellung, Gestaltung oder Bereitstellung des Dokuments beteiligte Parteien eine explizite oder implizite Zusicherung oder Gewährleistung hinsichtlich der Genauigkeit, Richtigkeit, Zuverlässigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität der Informationen abgeben. Die Informationen stellen weder Entscheidungshilfen für rechtliche, steuerliche oder andere Fragen bzw. Problemstellungen dar, noch begründen sie eine Aufforderung zur Offertstellung oder ein Angebot oder eine Empfehlung zum Erwerb oder Verkauf von Finanzprodukten oder zur Tätigkeit sonstiger Transaktionen oder zum Abschluss irgendeines Rechtsgeschäfts. Die bank zweiplus ag behält sich ausdrücklich das Recht vor, jederzeit ohne vorgängige Ankündigung Preise, Gebühren, Zinssätze, Produktzusammensetzungen oder Dienstleistungen zu ändern oder letztere nicht mehr anzubieten. Verkaufsprospekt und Produktbroschüren sind erhältlich bei bank zweiplus ag, Buchhauserstrasse 22, Postfach, CH-8048 Zürich.

Finanzprodukte sind nicht für alle Anleger geeignet, und der Handel mit Finanzprodukten ist mit Risiken behaftet. Zukunftsgerichtete Aussagen enthalten Ungewissheiten und Risiken, die dazu führen können, dass die tatsächlich eintretenden Ereignisse wesentlich vom prognostizierten Ereignis abweichen. Wertentwicklungen der Vergangenheit und simulierte künftige Wertentwicklungen sind nicht notwendigerweise ein Hinweis für tatsächlich eintretende künftige Ereignisse. Auch ändernde Wechselkurse können sich negativ auf den Wert, Preis oder den Ertrag von Finanzprodukten auswirken. Die bank zweiplus ag kann die Werterhaltung oder gar Wertsteigerung des investierten Kapitals nicht garantieren. Anleger, die sich für ein bestimmtes Finanzprodukt interessieren, sind gehalten, vor dem Anlageentscheid die vollständige Produktdokumentation und die Broschüre über «Grundlagenwissen Wertpapiere & Investmentfonds» der Schweizerischen Bankiervereinigung sorgfältig zu lesen und sich von einer qualifizierten Fachperson beraten zu lassen.

Jegliche insbesondere aus der Nichteinhaltung vertraglicher Verpflichtungen, durch leichte oder grobe Fahrlässigkeit, unerlaubte Handlungen oder anderweitig resultierende Haftung der bank zweiplus ag oder anderer an der Erstellung, Gestaltung oder Bereitstellung von diesem Dokument beteiligter Parteien für sich aus der Nutzung, Nichtnutzung oder fehlenden Nutzungsmöglichkeit des Dokuments oder anderweitig im Zusammenhang mit dem Dokument ergebende Verluste, direkte, indirekte Schäden oder andere Schäden ist ausgeschlossen. Über den Inhalt des Dokuments hinausgehende oder davon abweichende Erklärungen oder Erläuterungen sind von der bank zweiplus ag nicht genehmigt; die bank zweiplus ag lehnt jede diesbezügliche Haftung ab.

Zuführendes Kreditinstitut in Deutschland ist die Fondsdepot Bank GmbH, D-95025 Hof, T (09281) 7258-0. Die Anbahnung von Geschäften erfolgt ausschliesslich über die von der Fondsdepot Bank GmbH und der bank zweiplus ag unabhängige Vermittler.

Auflistung der Positionen



Quelle: Morningstar, eigene Darstellung

Schweizer Vermögensdepot

Strategie W (wachstumsorientiert)

Wichtige rechtliche Hinweise

Diesem Dokument kommt ein rein beispielhafter Charakter zu und richtet sich ausschliesslich an in Deutschland wohnhafte Personen und darf an keine ausserhalb Deutschlands wohnhafte Person weitergegeben werden.

Dem Dokument liegen weder Anlageziele noch die finanzielle Lage noch sonstige Bedürfnisse einer individuellen Einzelperson zugrunde. Das Dokument stellt weder eine Anlageberatung noch eine Empfehlung noch einen Emissionsprospekt dar, sondern dient einzig zu Informationszwecken. Aus den Informationen des Dokuments lassen sich keinerlei Rechte ableiten. Obwohl die bank zweiplus ag um die Qualität der Informationen bemüht ist, können weder die bank zweiplus ag noch andere an der Erstellung, Gestaltung oder Bereitstellung des Dokuments beteiligte Parteien eine explizite oder implizite Zusicherung oder Gewährleistung hinsichtlich der Genauigkeit, Richtigkeit, Zuverlässigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität der Informationen abgeben. Die Informationen stellen weder Entscheidungshilfen für rechtliche, steuerliche oder andere Fragen bzw. Problemstellungen dar, noch begründen sie eine Aufforderung zur Offertstellung oder ein Angebot oder eine Empfehlung zum Erwerb oder Verkauf von Finanzprodukten oder zur Tätigkeit sonstiger Transaktionen oder zum Abschluss irgendeines Rechtsgeschäfts. Die bank zweiplus ag behält sich ausdrücklich das Recht vor, jederzeit ohne vorgängige Ankündigung Preise, Gebühren, Zinssätze, Produktzusammensetzungen oder Dienstleistungen zu ändern oder letztere nicht mehr anzubieten. Verkaufsprospekt und Produktbroschüren sind erhältlich bei bank zweiplus ag, Buckhauserstrasse 22, Postfach, CH-8048 Zürich.

Finanzprodukte sind nicht für alle Anleger geeignet, und der Handel mit Finanzprodukten ist mit Risiken behaftet. Zukunftsgerichtete Aussagen enthalten Ungewissheiten und Risiken, die dazu führen können, dass die tatsächlich eintretenden Ereignisse wesentlich vom prognostizierten Ereignis abweichen. Wertentwicklungen der Vergangenheit und simulierte künftige Wertentwicklungen sind nicht notwendigerweise ein Hinweis für tatsächlich eintretende künftige Ereignisse. Auch ändernde Wechselkurse können sich negativ auf den Wert, Preis oder den Ertrag von Finanzprodukten auswirken. Die bank zweiplus ag kann die Werterhaltung oder gar Wertsteigerung des investierten Kapitals nicht garantieren. Anleger, die sich für ein bestimmtes Finanzprodukt interessieren, sind gehalten, vor dem Anlageentscheid die vollständige Produktdokumentation und die Broschüre über «Grundlagenwissen Wertpapiere & Investmentfonds» der Schweizerischen Bankiervereinigung sorgfältig zu lesen und sich von einer qualifizierten Fachperson beraten zu lassen.

Jegliche insbesondere aus der Nichteinhaltung vertraglicher Verpflichtungen, durch leichte oder grobe Fahrlässigkeit, unerlaubte Handlungen oder anderweitig resultierende Haftung der bank zweiplus ag oder anderer an der Erstellung, Gestaltung oder Bereitstellung von diesem Dokument beteiligter Parteien für sich aus der Nutzung, Nichtnutzung oder fehlenden Nutzungsmöglichkeit des Dokuments oder anderweitig im Zusammenhang mit dem Dokument ergebende Verluste, direkte, indirekte Schäden oder andere Schäden ist ausgeschlossen. Über den Inhalt des Dokuments hinausgehende oder davon abweichende Erklärungen oder Erläuterungen sind von der bank zweiplus ag nicht genehmigt; die bank zweiplus ag lehnt jede diesbezügliche Haftung ab.

Zuführendes Kreditinstitut in Deutschland ist die Fondsdepot Bank GmbH, D-95025 Hof, T (09281) 7258-0. Die Anbahnung von Geschäften erfolgt ausschliesslich über die von der Fondsdepot Bank GmbH und der bank zweiplus ag unabhängige Vermittler.

Übersicht

Anlageziel
Mit der Strategie W wird eine wachstumsorientierte Anlagepolitik verfolgt.

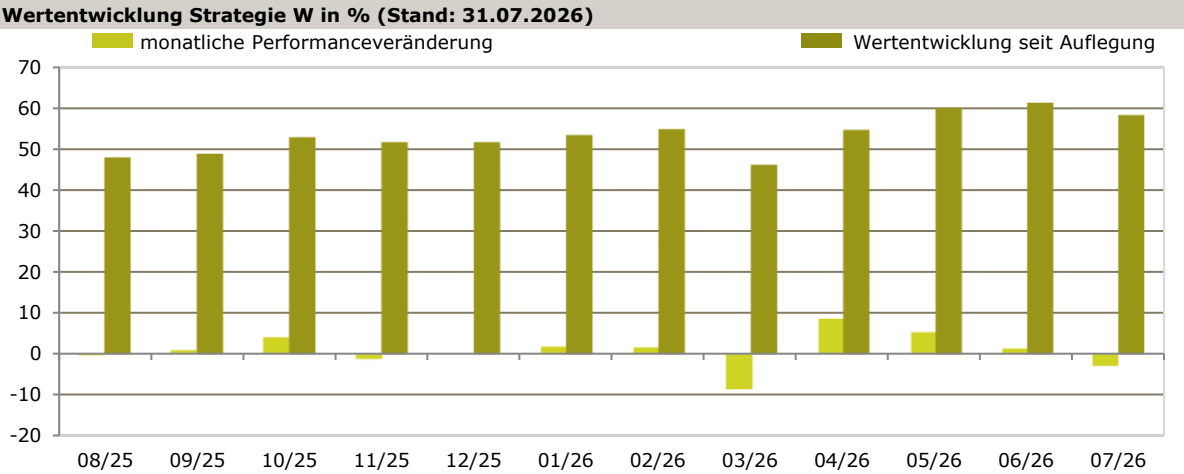
Anlagepolitik
In dieser Strategie wird dies mit einer ausgewo-genen Übergewichtung der Aktienfonds gegenüber Geldmarkt- und Rentenfonds angestrebt. Die Stra-ategie verfolgt ein mittleres Risiko mit einer durch-schnittlich erhöhten Schwankungsbreite der Anla-gen. Die Strategie W investiert zwischen 25 % und 75 % in Geldmarkt- und Rentenfonds und zwischen 25 % und höchstens 65 % in Aktienfonds. Die Strategie W kann bis zu 25 % flüssige Mittel halten.

Fakten und Zahlen

Referenzwährung
EUR

Vermögensverwalter
bank zweiplus ag, Zürich

Risikohinweis
Die Strategie enthält Risiken (Informationen hierzu erhalten Sie von Ihrem Vermittler)

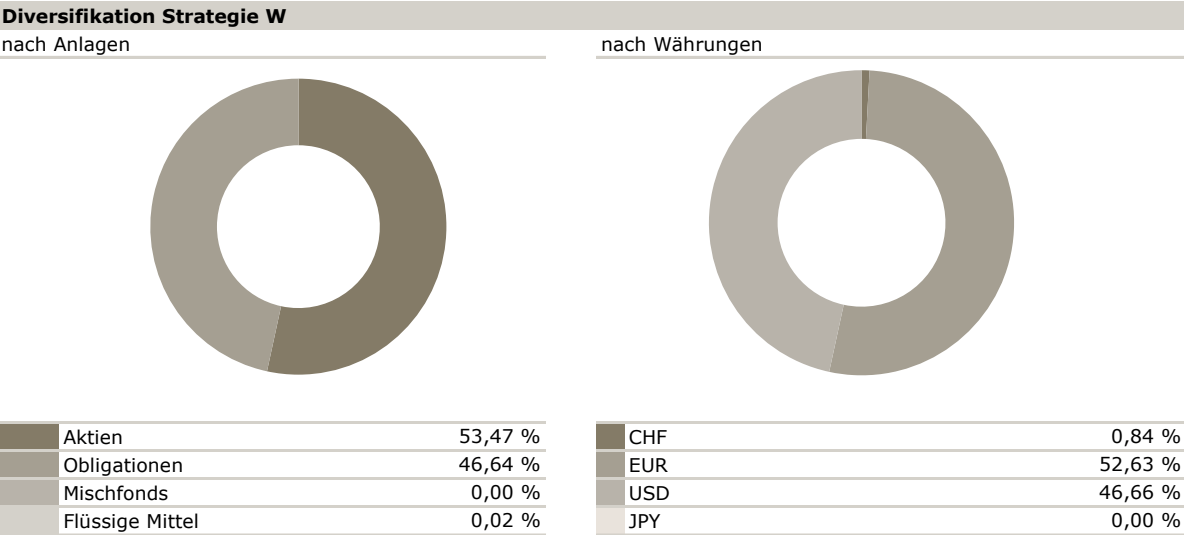


Quelle: Morningstar, eigene Darstellung

Wertentwicklung in %		Jährliche Wertentwicklung %	
Seit Jahresbeginn (YTD)	4,37	31.07.2025 - 31.07.2026	6,64
Seit Auflegung (14.08.2008)	58,27	31.07.2024 - 31.07.2025	10,67
Jährlicher Durchschnitt seit Auflegung	2,58	31.07.2023 - 31.07.2024	10,63
		31.07.2022 - 31.07.2023	-1,56
		31.07.2021 - 31.07.2022	-6,52

Wertentwicklung per 31.07.2026

Die Wertentwicklungsangaben basieren auf dem Nettoanlagewert bei Wiederanlage der Erträge und berücksichtigen alle auf Fondsebene anfallenden Kosten (z. B. Verwaltungsvergütung). Weitere Kosten können auf Anlegerebene anfallen (z. B. Vermögensverwaltungs-kosten, Depotkosten und andere Entgelde). Angaben zu der Entwicklung in der Vergangenheit sind kein zuverlässiger Indikator für künftige Wertentwicklungen.



Schweizer Vermögensdepot

Strategie W (wachstumsorientiert)

Wichtige rechtliche Hinweise
Diesem Dokument kommt ein rein beispielhafter Charakter zu und richtet sich ausschliesslich an in Deutschland wohnhafte Personen und darf an keine ausserhalb Deutschlands wohnhafte Person weitergegeben werden.

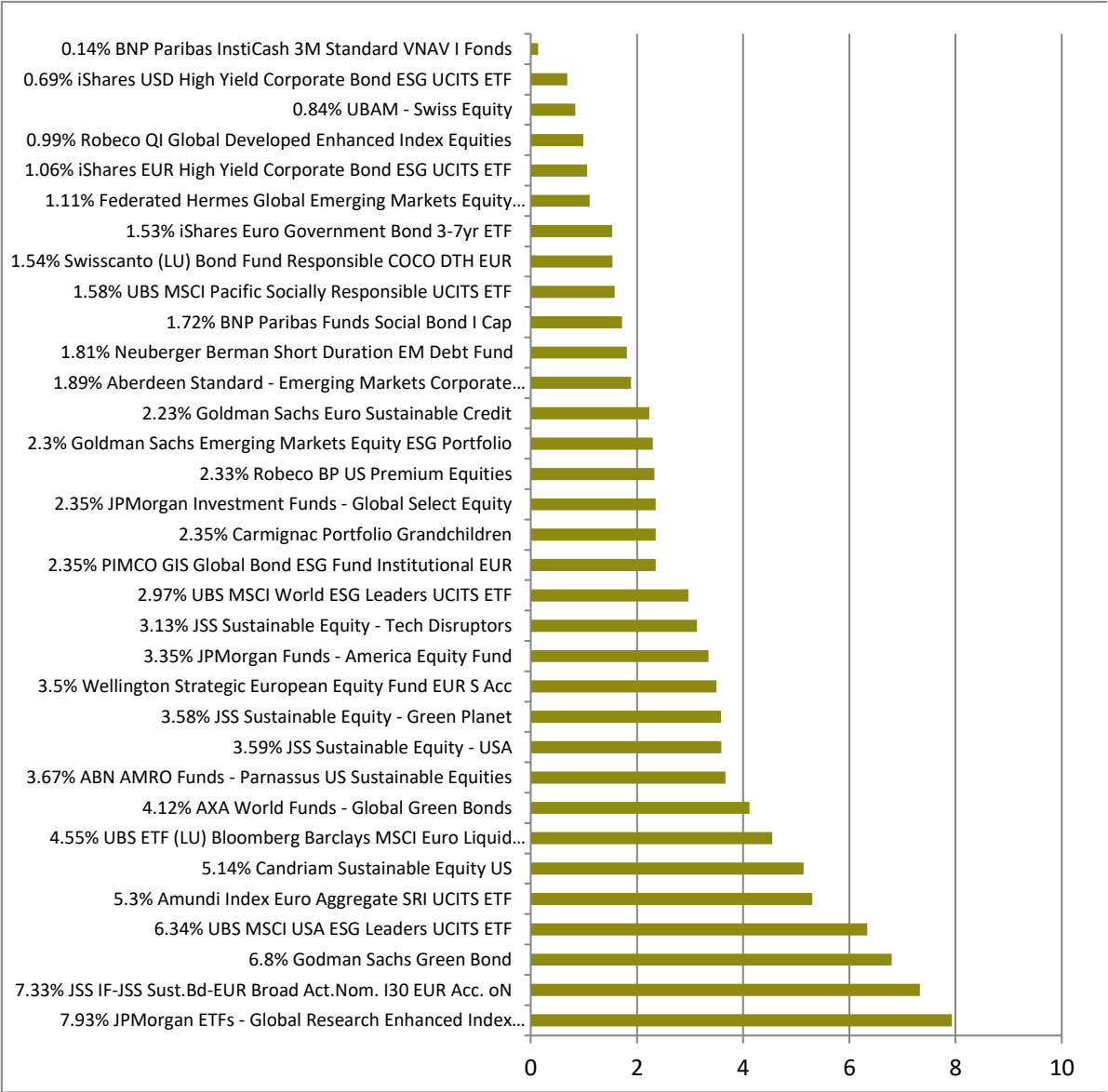
Dem Dokument liegen weder Anlageziele noch die finanzielle Lage noch sonstige Bedürfnisse einer individuellen Einzelperson zugrunde. Das Dokument stellt weder eine Anlageberatung noch eine Empfehlung noch einen Emissionsprospekt dar, sondern dient einzig zu Informationszwecken. Aus den Informationen des Dokuments lassen sich keinerlei Rechte ableiten. Obwohl die bank zweiplus ag um die Qualität der Informationen bemüht ist, können weder die bank zweiplus ag noch andere an der Erstellung, Gestaltung oder Bereitstellung des Dokuments beteiligte Parteien eine explizite oder implizite Zusicherung oder Gewährleistung hinsichtlich der Genauigkeit, Richtigkeit, Zuverlässigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität der Informationen abgeben. Die Informationen stellen weder Entscheidungshilfen für rechtliche, steuerliche oder andere Fragen bzw. Problemstellungen dar, noch begründen sie eine Aufforderung zur Offertstellung oder ein Angebot oder eine Empfehlung zum Erwerb oder Verkauf von Finanzprodukten oder zur Tätigkeit sonstiger Transaktionen oder zum Abschluss irgendeines Rechtsgeschäfts. Die bank zweiplus ag behält sich ausdrücklich das Recht vor, jederzeit ohne vorgängige Ankündigung Preise, Gebühren, Zinssätze, Produktzusammensetzungen oder Dienstleistungen zu ändern oder letztere nicht mehr anzubieten. Verkaufsprospekt und Produktbroschüren sind erhältlich bei bank zweiplus ag, Buchhauserstrasse 22, Postfach, CH-8048 Zürich.

Finanzprodukte sind nicht für alle Anleger geeignet, und der Handel mit Finanzprodukten ist mit Risiken behaftet. Zukunftsgerichtete Aussagen enthalten Ungewissheiten und Risiken, die dazu führen können, dass die tatsächlich eintretenden Ereignisse wesentlich vom prognostizierten Ereignis abweichen. Wertentwicklungen der Vergangenheit und simulierte künftige Wertentwicklungen sind nicht notwendigerweise ein Hinweis für tatsächlich eintretende künftige Ereignisse. Auch ändernde Wechselkurse können sich negativ auf den Wert, Preis oder den Ertrag von Finanzprodukten auswirken. Die bank zweiplus ag kann die Werterhaltung oder gar Wertsteigerung des investierten Kapitals nicht garantieren. Anleger, die sich für ein bestimmtes Finanzprodukt interessieren, sind gehalten, vor dem Anlageentscheid die vollständige Produktdokumentation und die Broschüre über «Grundlagenwissen Wertpapiere & Investmentfonds» der Schweizerischen Bankiervereinigung sorgfältig zu lesen und sich von einer qualifizierten Fachperson beraten zu lassen.

Jegliche insbesondere aus der Nichteinhaltung vertraglicher Verpflichtungen, durch leichte oder grobe Fahrlässigkeit, unerlaubte Handlungen oder anderweitig resultierende Haftung der bank zweiplus ag oder anderer an der Erstellung, Gestaltung oder Bereitstellung von diesem Dokument beteiligter Parteien für sich aus der Nutzung, Nichtnutzung oder fehlenden Nutzungsmöglichkeit des Dokuments oder anderweitig im Zusammenhang mit dem Dokument ergebende Verluste, direkte, indirekte Schäden oder andere Schäden ist ausgeschlossen. Über den Inhalt des Dokuments hinausgehende oder davon abweichende Erklärungen oder Erläuterungen sind von der bank zweiplus ag nicht genehmigt; die bank zweiplus ag lehnt jede diesbezügliche Haftung ab.

Zuführendes Kreditinstitut in Deutschland ist die Fondsdépôt Bank GmbH, D-95025 Hof, T (09281) 7258-0. Die Anbahnung von Geschäften erfolgt ausschliesslich über die von der Fondsdépôt Bank GmbH und der bank zweiplus ag unabhängige Vermittler.

Auflistung der Positionen



Quelle: Morningstar, eigene Darstellung

Schweizer Vermögensdepot

Strategie F (aktienorientiert)

Wichtige rechtliche Hinweise
Diesem Dokument kommt ein rein beispielhafter Charakter zu und richtet sich ausschliesslich an in Deutschland wohnhafte Personen und darf an keine ausserhalb Deutschlands wohnhafte Person weitergegeben werden.

Dem Dokument liegen weder Anlageziele noch die finanzielle Lage noch sonstige Bedürfnisse einer individuellen Einzelperson zugrunde. Das Dokument stellt weder eine Anlageberatung noch eine Empfehlung noch einen Emissionsprospekt dar, sondern dient einzig zu Informationszwecken. Aus den Informationen des Dokuments lassen sich keinerlei Rechte ableiten. Obwohl die bank zweiplus ag um die Qualität der Informationen bemüht ist, können weder die bank zweiplus ag noch andere an der Erstellung, Gestaltung oder Bereitstellung des Dokuments beteiligte Parteien eine explizite oder implizite Zusicherung oder Gewährleistung hinsichtlich der Genauigkeit, Richtigkeit, Zuverlässigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität der Informationen abgeben. Die Informationen stellen weder Entscheidungshilfen für rechtliche, steuerliche oder andere Fragen bzw. Problemstellungen dar, noch begründen sie eine Aufforderung zur Offertstellung oder ein Angebot oder eine Empfehlung zum Erwerb oder Verkauf von Finanzprodukten oder zur Tätigkeit sonstiger Transaktionen oder zum Abschluss irgendeines Rechtsgeschäfts. Die bank zweiplus ag behält sich ausdrücklich das Recht vor, jederzeit ohne vorgängige Ankündigung Preise, Gebühren, Zinssätze, Produktzusammensetzungen oder Dienstleistungen zu ändern oder letztere nicht mehr anzubieten. Verkaufsprospekt und Produktbroschüren sind erhältlich bei bank zweiplus ag, Buckhauserstrasse 22, Postfach, CH-8048 Zürich.

Finanzprodukte sind nicht für alle Anleger geeignet, und der Handel mit Finanzprodukten ist mit Risiken behaftet. Zukunftsgerichtete Aussagen enthalten Ungewissheiten und Risiken, die dazu führen können, dass die tatsächlich eintretenden Ereignisse wesentlich vom prognostizierten Ereignis abweichen. Wertentwicklungen der Vergangenheit und simulierte künftige Wertentwicklungen sind nicht notwendigerweise ein Hinweis für tatsächlich eintretende künftige Ereignisse. Auch ändernde Wechselkurse können sich negativ auf den Wert, Preis oder den Ertrag von Finanzprodukten auswirken. Die bank zweiplus ag kann die Werterhaltung oder gar Wertsteigerung des investierten Kapitals nicht garantieren. Anleger, die sich für ein bestimmtes Finanzprodukt interessieren, sind gehalten, vor dem Anlageentscheid die vollständige Produktdokumentation und die Broschüre über «Grundlagenwissen Wertpapiere & Investmentfonds» der Schweizerischen Bankiervereinigung sorgfältig zu lesen und sich von einer qualifizierten Fachperson beraten zu lassen.

Jegliche insbesondere aus der Nichteinhaltung vertraglicher Verpflichtungen, durch leichte oder grobe Fahrlässigkeit, unerlaubte Handlungen oder anderweitig resultierende Haftung der bank zweiplus ag oder anderer an der Erstellung, Gestaltung oder Bereitstellung von diesem Dokument beteiligter Parteien für sich aus der Nutzung, Nichtnutzung oder fehlenden Nutzungsmöglichkeit des Dokuments oder anderweitig im Zusammenhang mit dem Dokument ergebende Verluste, direkte, indirekte Schäden oder andere Schäden ist ausgeschlossen. Über den Inhalt des Dokuments hinausgehende oder davon abweichende Erklärungen oder Erläuterungen sind von der bank zweiplus ag nicht genehmigt; die bank zweiplus ag lehnt jede diesbezügliche Haftung ab.

Zuführendes Kreditinstitut in Deutschland ist die Fondsdepot Bank GmbH, D-95025 Hof, T (09281) 7258-0. Die Anbahnung von Geschäften erfolgt ausschliesslich über die von der Fondsdepot Bank GmbH und der bank zweiplus ag unabhängige Vermittler.

Übersicht

Anlageziel

Mit der Strategie F wird eine aktienorientierte Anlagepolitik verfolgt.

Anlagepolitik

In dieser Strategie wird in der Regel annähernd 100 % des verwalteten Vermögens in Aktienfonds investiert. Mit dieser Strategie wird ein hohes Risiko mit einer durchschnittlich hohen Schwankungsbreite eingegangen. Die Strategie F investiert je nach Markt-situation zwischen mindestens 51 % und 100 % in Aktienfonds und zwischen 0 % und 49 % in Geldmarkt- und Rentenfonds. Die Strategie F kann bis zu 25 % flüssige Mittel halten.

Fakten und Zahlen

Referenzwährung

EUR

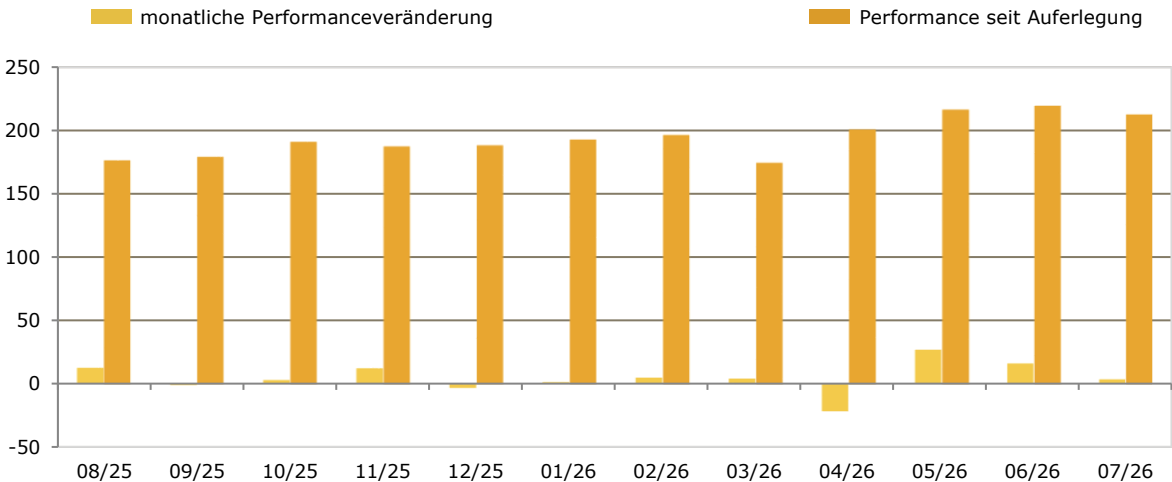
Vermögensverwalter

bank zweiplus ag, Zürich

Risikohinweis

Die Strategie enthält Risiken (Informationen hierzu erhalten Sie von Ihrem Vermittler)

Wertentwicklung Strategie F in % (Stand: 31.07.2026)



Quelle: Morningstar, eigene Darstellung

Wertentwicklung in %

Seit Jahresbeginn (YTD)	8,45
Seit Auflegung (14.08.2008)	212,11
Jährlicher Durchschnitt seit Auflegung	6,53

Jährliche Wertentwicklung in %

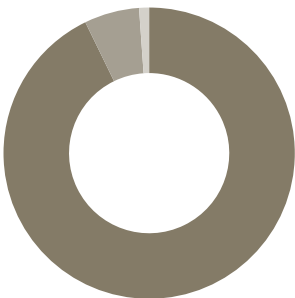
31.07.2025 - 31.07.2026	12,44
31.07.2024 - 31.07.2025	17,10
31.07.2023 - 31.07.2024	15,88
31.07.2022 - 31.07.2023	0,59
31.07.2021 - 31.07.2022	-4,47

Wertentwicklung aller Strategien seit 14.08.2008 (Stand: 31.07.2026)

Die Wertentwicklungsangaben basieren auf dem Nettoanlagewert bei Wiederanlage der Erträge und berücksichtigen alle auf Fondsebene anfallenden Kosten (z. B. Verwaltungsvergütung). Weitere Kosten können auf Anlegerebene anfallen (z. B. Vermögensverwaltungskosten, Depotkosten und andere Entgelde). Angaben zu der Entwicklung in der Vergangenheit sind kein zuverlässiger Indikator für künftige Wertentwicklungen.

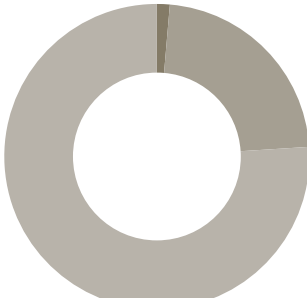
Diversifikation Strategie F

nach Anlagen



Aktien	92,88 %
Obligationen	6,12 %
Mischfonds	0,00 %
Flüssige Mittel	1,11 %

nach Währungen



CHF	1,36 %
EUR	22,66 %
USD	76,09 %
JPY	0,00 %

Schweizer Vermögensdepot

Strategie F (aktienorientiert)

Wichtige rechtliche Hinweise
Diesem Dokument kommt ein rein beispielhafter Charakter zu und richtet sich ausschliesslich an in Deutschland wohnhafte Personen und darf an keine ausserhalb Deutschlands wohnhafte Person weitergegeben werden.

Dem Dokument liegen weder Anlageziele noch die finanzielle Lage noch sonstige Bedürfnisse einer individuellen Einzelperson zugrunde. Das Dokument stellt weder eine Anlageberatung noch eine Empfehlung noch einen Emissionsprospekt dar, sondern dient einzig zu Informationszwecken. Aus den Informationen des Dokuments lassen sich keinerlei Rechte ableiten. Obwohl die bank zweiplus ag um die Qualität der Informationen bemüht ist, können weder die bank zweiplus ag noch andere an der Erstellung, Gestaltung oder Bereitstellung des Dokuments beteiligte Parteien eine explizite oder implizite Zusicherung oder Gewährleistung hinsichtlich der Genauigkeit, Richtigkeit, Zuverlässigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität der Informationen abgeben. Die Informationen stellen weder Entscheidungshilfen für rechtliche, steuerliche oder andere Fragen bzw. Problemstellungen dar, noch begründen sie eine Aufforderung zur Offertstellung oder ein Angebot oder eine Empfehlung zum Erwerb oder Verkauf von Finanzprodukten oder zur Tätigkeit sonstiger Transaktionen oder zum Abschluss irgendeines Rechtsgeschäfts. Die bank zweiplus ag behält sich ausdrücklich das Recht vor, jederzeit ohne vorgängige Ankündigung Preise, Gebühren, Zinssätze, Produktzusammensetzungen oder Dienstleistungen zu ändern oder letztere nicht mehr anzubieten. Verkaufsprospekt und Produktbroschüren sind erhältlich bei bank zweiplus ag, Buckhauserstrasse 22, Postfach, CH-8048 Zürich.

Finanzprodukte sind nicht für alle Anleger geeignet, und der Handel mit Finanzprodukten ist mit Risiken behaftet. Zukunftsgerichtete Aussagen enthalten Ungewissheiten und Risiken, die dazu führen können, dass die tatsächlich eintretenden Ereignisse wesentlich vom prognostizierten Ereignis abweichen. Wertentwicklungen der Vergangenheit und simulierte künftige Wertentwicklungen sind nicht notwendigerweise ein Hinweis für tatsächlich eintretende künftige Ereignisse. Auch ändernde Wechselkurse können sich negativ auf den Wert, Preis oder den Ertrag von Finanzprodukten auswirken. Die bank zweiplus ag kann die Werterhaltung oder gar Wertsteigerung des investierten Kapitals nicht garantieren. Anleger, die sich für ein bestimmtes Finanzprodukt interessieren, sind gehalten, vor dem Anlageentscheid die vollständige Produktdokumentation und die Broschüre über «Grundlagenwissen Wertpapiere & Investmentfonds» der Schweizerischen Bankiervereinigung sorgfältig zu lesen und sich von einer qualifizierten Fachperson beraten zu lassen.

Jegliche insbesondere aus der Nichteinhaltung vertraglicher Verpflichtungen, durch leichte oder grobe Fahrlässigkeit, unerlaubte Handlungen oder anderweitig resultierende Haftung der bank zweiplus ag oder anderer an der Erstellung, Gestaltung oder Bereitstellung von diesem Dokument beteiligter Parteien für sich aus der Nutzung, Nichtnutzung oder fehlenden Nutzungsmöglichkeit des Dokuments oder anderweitig im Zusammenhang mit dem Dokument ergebende Verluste, direkte, indirekte Schäden oder andere Schäden ist ausgeschlossen. Über den Inhalt des Dokuments hinausgehende oder davon abweichende Erklärungen oder Erläuterungen sind von der bank zweiplus ag nicht genehmigt; die bank zweiplus ag lehnt jede diesbezügliche Haftung ab.

Zuführendes Kreditinstitut in Deutschland ist die Fondsdepot Bank GmbH, D-95025 Hof, T (09281) 7258-0. Die Anbahnung von Geschäften erfolgt ausschliesslich über die von der Fondsdepot Bank GmbH und der bank zweiplus ag unabhängige Vermittler.

Auflistung der Positionen



Quelle: Morningstar, eigene Darstellung