

# Ihr Sparvorschlag

Eckdaten	Investieren Sie einen Teil Ihres Vermögens bei der bank zweiplus ag	Das passt Ihnen?
<b>Produkt</b>	<b>Schweizer Vermögensdepot</b> mit 3 kombinierbaren Anlagestrategien	
<b>Gewinnchancen</b>	Strategie S - sicherheitsorientiert bis 2 %* p.a. Strategie W - wachstumsorientiert bis 4 %* p.a. Strategie F - trendorientiert bis 6 %* p.a. nachweisbar überzeugende Ergebnisse seit August 2008, 7,1 % Rendite p.a. in den letzten 10 Jahren (Strategie F) *nicht garantiert	
<b>Verfügbarkeit</b>	- börsentäglich + Überweisungsdauer auf Girokonto - Auszahlungspläne möglich	
<b>Steuern</b>	- max. 25 % zzgl. Soli + KSt. oder persönlicher Steuersatz sofern niedriger - keine sofortige Abführung, erst bei Angabe in der Einkommensteuererklärung, dadurch zeitversetzt - kein direkter Zugriff/ Einsicht deutscher Behörden auf das Konto/ Depot	
<b>Sicherheit vor...</b>		
... Inflation bzw. Geldentwertung	<b>Ja</b> , möglich durch höhere Rendite als Inflationsrate	
...einem Geld-Crash	<b>Ja</b> , da hauptsächlich in Sachwerten angelegt werden kann, erfährt das Anlagevermögen i.d.R. nicht die Abwertung wie reines Geldvermögen.	
... staatlicher Zwangsabgabe	<b>Ja</b> , eine staatliche Zwangsabgabe ist eher unwahrscheinlich, speziell aufgrund es anderen Rechtsraumes Schweiz, kann aber nicht ausgeschlossen werden.	
... Veruntreuung	<b>Ja</b> , da Sondervermögen und geschützt vor dem Zugriff des Vermögensverwalters	
<b>Sparmöglichkeiten</b>	- Es wird ein Vermögensziel bespart. - Der Eröffnungsbeitrag muss mindestens 5 % vom Vermögensziel betragen. - Einmalanlagen ab 2.500 EUR sowie jederzeitige Sonderzahlungen möglich - Sparraten monatlich ab 50 EUR, jederzeit anpassbar oder ganz aussetzbar - Entnahmeplan möglich ab 10.000 EUR, ab 30.000 EUR gemanagter Entnahmeplan möglich	
<b>Kurz zusammengefasst</b>	<b>Bei der bank zweiplus verbinden Sie attraktive Renditechance, Verfügbarkeit und Sicherheit.</b>	

**Über den Produktpartner bank zweiplus ag:**

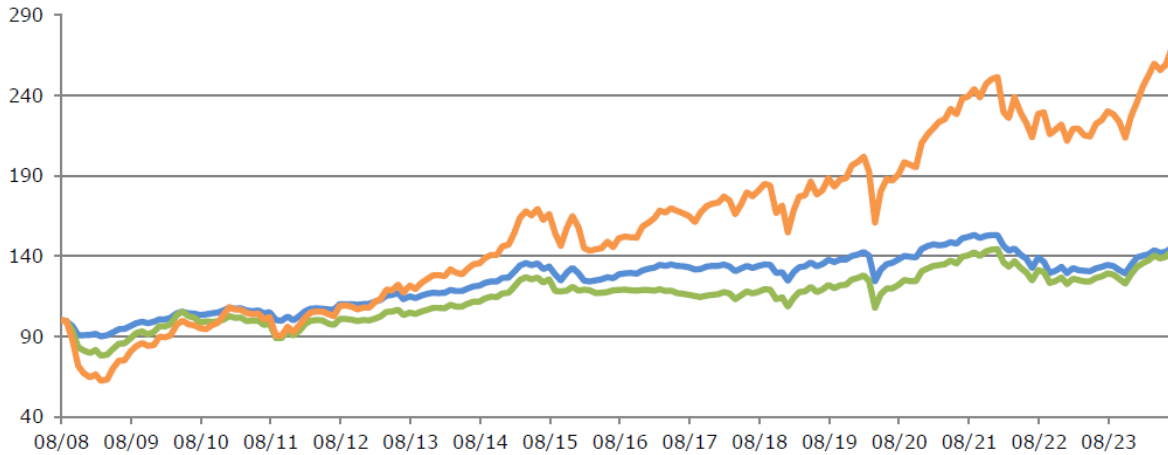
Die bank zweiplus mit Sitz in Zürich ist eine Tochtergesellschaft der Bank J. Safra Sarasin AG, die in Summe ca. 197,9 Milliarden CHF an Vermögen verwaltet. Die bank zweiplus ag wurde am 1. Juli 2008 gegründet.



**Es werden Kundengelder von ca. 7,3 Mrd. CHF verwaltet. In Deutschland werden über 50.000 Kundendepots geführt.**

**Die Wertentwicklung der 3 Strategien im Überblick:**

**Wertentwicklung Strategie in % (Stand: 30.06.2024)**



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)	4,36 %	1,45 %	1,82 %	2,37 %
Strategie W (wachstumsorientiert)	7,36 %	3,74 %	2,50 %	2,28 %
Strategie F (wachstumsorientiert)	14,20 %	8,27 %	7,14 %	6,42 %

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.

<b>Kundenentscheidung</b>	Ich möchte einmalig _____ EUR ab _____ und/oder und monatlich _____ EUR ab _____ sparen. Bitte bereiten Sie alle notwendigen Unterlagen für das Vermittlungsgespräch vor.
<b>Ort/ Datum/ Unterschrift</b>	<div style="display: flex; justify-content: space-between; margin-top: 20px;"> <div style="width: 45%; border-top: 1px solid black; text-align: center;">Ort, Datum</div> <div style="width: 45%; border-top: 1px solid black; text-align: center;">Unterschrift Kunde/in bzw. Interessent/in</div> </div>

Haftungsfreistellung: Bitte beachten Sie die alleinverbindlichen Produktinformationen des Produktgebers.