

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 31.12.2024

| Strategien | 2024 | 5 Jahre p.a. | 15 Jahre p.a. | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 |
|---|---------------|--------------|---------------|--------|---------|--------|-------|--------|
| Strategie S Sicherheitsorientiert | 8,6 % | 1,4 % | 2,7 % | 7,4 % | -15,4 % | 4,7 % | 3,7 % | 13,1 % |
| Strategie W Wachstumsorientiert | 12,4 % | 3,5 % | 2,9 % | 8,6 % | -14,9 % | 9,0 % | 4,8 % | 16,3 % |
| Strategie F Aktienorientiert | 21,2 % | 7,5 % | 8,0 % | 11,4 % | -15,8 % | 16,6 % | 8,5 % | 28,4 % |

Berechnungsquelle: Morningstar, eigene Darstellung

Zahlen & Fakten

| | | | |
|------------------------------------|--|--|--|
| Wertentwicklung | überzeugende Performance seit 2008 | Einrichtungsgebühr¹ | 5 % der Anlage bzw. des Vermögenszieles |
| Vermögensziel | ab EUR 12 500 | Depotgebühr¹ | EUR 60 p.a. |
| Sparrate | wählbar ab EUR 50 mtl. | Verwaltungsgebühr¹ | 1,7 % p.a. |
| Einmalanlagen | ab EUR 2 500 | Ertragnisaufstellung¹ | EUR 15 p.a. gem. deutschem Recht |
| Schweizer Vermögensrente | ab EUR 30 000 Depotbestand | Strategiewechsel¹ | gebührenfrei |
| Strategien | drei Strategien, kombinierbar in einem Depot | Transaktionen¹ | gebührenfrei |
| Sonderzahlungen | jederzeit möglich | Vierteljährliche Depotauszüge¹ | gebührenfrei |
| Verfügbarkeit des Vermögens | täglich | Risiken | Das Produkt enthält das Risiko Verluste zu erleiden. |

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

Werbedokument für Kunden deutscher Vermittler und Finanzberater

Schweizer Vermögensrente

Vermögen. Verwalten. Verrenten.

Individuell

- Einmal investieren, regelmässig Auszahlungen erhalten, ab EUR 30 000 Depotbestand
- Zwei kombinierbare Strategien: **Strategie S** (sicherheitsorientiert) und **Strategie F** (aktienorientiert)

Flexibel

- **Wählbare** Chance-/Risikogewichtung
- Auszahlungsbetrag ab EUR 100, Intervall und Auszahlungsdauer jederzeit veränderbar
- Zuzahlungen immer möglich

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 den sicherheits- und aktienorientierten Strategien S und F festlegen **A**.

Komfortabel

- Regelmässige Auszahlungen aus der Strategie S
- Quartalsweiser Ausgleich auf gewähltes Chance-Risiko-Profil

Verfügbarkeit

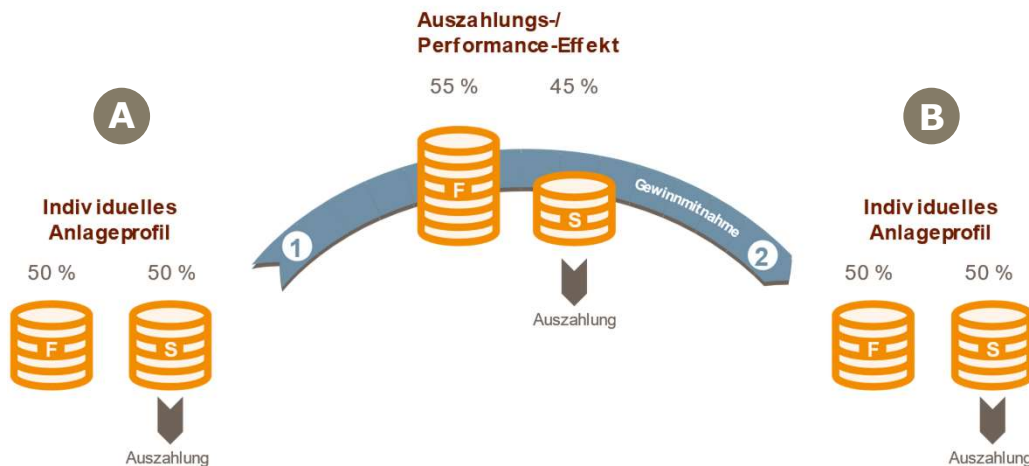
- **Börsentägliche Verfügbarkeit** über Teile oder das komplette Vermögen

Risiken

- Das Produkt enthält das Risiko Verluste zu erleiden

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.



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 Fondsdepot Bank GmbH 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 Fondsdepot Bank GmbH erfolgt nicht. 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.