

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 31.12.2019

Strategien	2019	10 Jahre p.a.	2018	2017	2016	2015	2014
Strategie S (sicherheitsorientiert)	13,1 %	3,4 %	-7,2 %	1,4 %	2,2 %	2,2 %	8,2 %
Strategie W (wachstumsorientiert)	16,3 %	2,7 %	-6,9 %	-2,2 %	0,3 %	1,2 %	8,8 %
Strategie F (trendorientiert)	28,4 %	8,2 %	-11,1%	7,8 %	1,8 %	7,3 %	14,8 %

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
Entnahmepläne	ab EUR 10 000 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

Der gemanagte Entnahmeplan.

- Individuelles Anlageprofil wählen
- Anlageprofil automatisch einhalten
- Langfristige Renditechancen nutzen
- Gewichtung nachträglich veränderbar
- Entnahmebetrag jederzeit anpassen
- Gesamtvermögen täglich verfügbar

Individuelles Anlageprofil

Beispiel

50 %

50 %



Entnahme

Entnahme-/Performance-Effekt

55 %

45 %



Entnahme

Regelmässige Anpassung

50 %

50 %



Entnahme

Zahlen & Fakten

Schon ab	EUR 10 000
Entnahme	ab EUR 100
Risikostreuung	zwei Strategien mit über 50 Zielfonds in einem Depot
Jederzeit wählbar	Beginn, Gewichtung, Entnahmehöhe, Auszahlkonto
Rebalancing	quartalsweise
Sicherheit	Anlage in Fonds-Sondervermögen
Rendite	siehe Vorderseite
Risiken	Das Produkt enthält das Risiko, Verluste zu erleiden.

Transparenz	Online-Einsicht ins Depot, detaillierte Offenlegung aller Gebühren
Einzahlungen	jederzeit möglich
Verfügbarkeit	tägliche Verfügbarkeit über Teile oder das komplette Vermögen
Einrichtungsgebühr¹	5 % der Anlagesumme
Depotgebühr¹	EUR 60 p.a.
Verwaltungsgebühr¹	1,7 % p.a.
Transaktionsgebühren¹	keine
Rebalancing	inklusive

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

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). FIL Fondsbank GmbH ist das zuführende Kreditinstitut in Deutschland. In dieser Eigenschaft nimmt sie die Depoteröffnungsunterlagen und sonstige Unterlagen von den unabhängigen Vermittlern entgegen, prüft diese auf Vollständigkeit und Plausibilität und erfasst die Daten des Kunden für die bank zweiplus ag, Postfach, CH-8048 Zürich und übermittelt diese als Bote. Eine Prüfung der Eignung oder Angemessenheit der Anlage durch die FIL Fondsbank GmbH erfolgt nicht. Die Anbahnung von Geschäften erfolgt ausschliesslich über die von der FIL Fondsbank GmbH und der bank zweiplus ag unabhängigen Vermittler. FIL Fondsbank GmbH, Postfach 11 06 63, DE -60041 Frankfurt am Main, T +49 (0)69 770 60 200, F +49 (0)69 770 60 555.