

Aus der Schweiz



Werbebroschüre für Kundinnen und Kunden deutscher Vermittler

# **Schweizer Vermögensrente**

Vermögen. Verwalten. Verrenten.

**bank zweiplus** 



## Geschätzte Anlegerin, geschätzter Anleger

Falls Sie im Alter von Ihren Ersparnissen regelmässige Auszahlungen wünschen, könnte die Schweizer Vermögensrente die richtige Lösung sein. Ihr dafür vorgesehenes Vermögen können Sie einfach in einen Auszahlungsplan überführen und gleichzeitig von einer professionellen Vermögensverwaltung profitieren.

Besprechen Sie Ihre persönliche Finanzsituation mit Ihrer Beraterin oder Ihrem Berater. So können auch Sie mit Ihrer zielorientierten Vermögensplanung in eine gesicherte Zukunft blicken.

Ihre bank zweiplus, Zürich



# Die Schweizer Vermögensrente

## Unser Auszahlungsplan zahlt sich aus

Sie möchten möglichst lange und flexibel von Ihrem Vermögen profitieren? Dann bietet Ihnen die Schweizer Vermögensrente die komfortable Lösung dafür.

### Ihre Vorteile

- Einmal investieren, regelmässig Auszahlungen erhalten
- Zuzahlungen jederzeit möglich
- Die Höhe der Einlage und den Auszahlungsplan ganz nach Ihren Wünschen festlegen
- Attraktive Renditechancen dank aktiver Vermögensverwaltung
- Auszahlung des vorhandenen Kapitals jederzeit möglich

### Individuell

Mit der Schweizer Vermögensrente beziehen Sie Ihr Vermögen in Etappen - entsprechend Ihren Bedürfnissen. Je nach Ihrer Renditeerwartung und Ihrer Risikobereitschaft wählen Sie Ihre persönliche Gewichtung der Strategien **«aktienorientiert»** und **«sicherheitsorientiert»**.

### Flexibel

Die Investitionshöhe sowie den Auszahlungsbetrag und die damit verbundene Auszahlungsdauer bestimmen Sie selbst. Ausserdem entscheiden Sie, ob die Auszahlungen sofort oder zu einem späteren Zeitpunkt beginnen sollen. Sie haben jederzeit die Möglichkeit, Zuzahlungen zu tätigen sowie die Auszahlungshöhe und die Gewichtung der Strategien zu verändern. Und natürlich können Sie stets über Teilbeträge oder Ihr gesamtes Vermögen verfügen.

### Komfortabel

Die regelmässigen Auszahlungen erfolgen immer aus der sicherheitsorientierten Strategie S. Die Aktienstrategie F hat daher Zeit zu arbeiten und soll langfristig für eine hohe Rendite sorgen.

Während der Laufzeit verändern Auszahlungen und Renditeentwicklung der gewählten Strategien die von Ihnen gewählte Ausgangsgewichtung. Daher findet jedes Quartal ein Rebalancing auf die gewählte Gewichtung statt, um das von Ihnen gewünschte Chance-Risiko-Profil einzuhalten.

### bank zweiplus - Ihre Schweizer Bankpartnerin

Die Schweizer Vermögensrente wird von der bank zweiplus mit Sitz in Zürich, Schweiz, angeboten. Seit vielen Jahren fungiert die bank zweiplus als Depotstelle und Vermögensverwalterin für Finanzdienstleister und Privatkunden. Die Zusammenarbeit mit unabhängigen Finanzberaterinnen und -beratern gewährleistet Ihnen jederzeit kompetente Ansprechpersonen für Ihre Fragen und Bedürfnisse.

### Risiken

Bitte beachten Sie, dass das Produkt Risiken enthält, die im schlimmsten Fall zum Verlust des eingesetzten Kapitals führen können. Weiterführende Erläuterungen zu Risiken von Anlagefonds finden Sie in der Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten» der Schweizerischen Bankiervereinigung.

# Eine Rente, um Wünsche zu erfüllen

## Das Vermögen geniessen

Mit der Schweizer Vermögensrente können Sie sich aus Ihrem Vermögen regelmässige Beträge auszahlen. Dabei legen Sie mit Ihrer Finanzberaterin oder Ihrem Finanzberater die Höhe und Dauer der Auszahlungen selber fest. So können

Sie beispielsweise im Pensionsalter Ihren gewohnten Lebensstandard sichern, sich eine Erwerbspause gönnen oder Ihre Kinder und Enkel finanziell unterstützen.

### Anlagestrategien (empfohlene Auszahlungsphase: mindestens zehn Jahre)

#### Strategie F (aktienorientiert)

Bei der Strategie F wird eine dynamische Anlagepolitik verfolgt, die sich auf die jeweiligen Trends im Aktienmarkt konzentriert. Mit grossen Chancen gehen auch Risiken einher.

**Aktienquote:** i.d.R. 100 %

**Renten/Geldmarkt:** i.d.R. nahe 0 %

#### Strategie S (sicherheitsorientiert)

Die Strategie S wird durch einen engen Chance-/Risiko-Korridor definiert. Sie soll Schwankungen möglichst gering halten und eine dazu passende Rendite erwirtschaften.

**Aktienquote:** mind. 25 %, max. 45 %

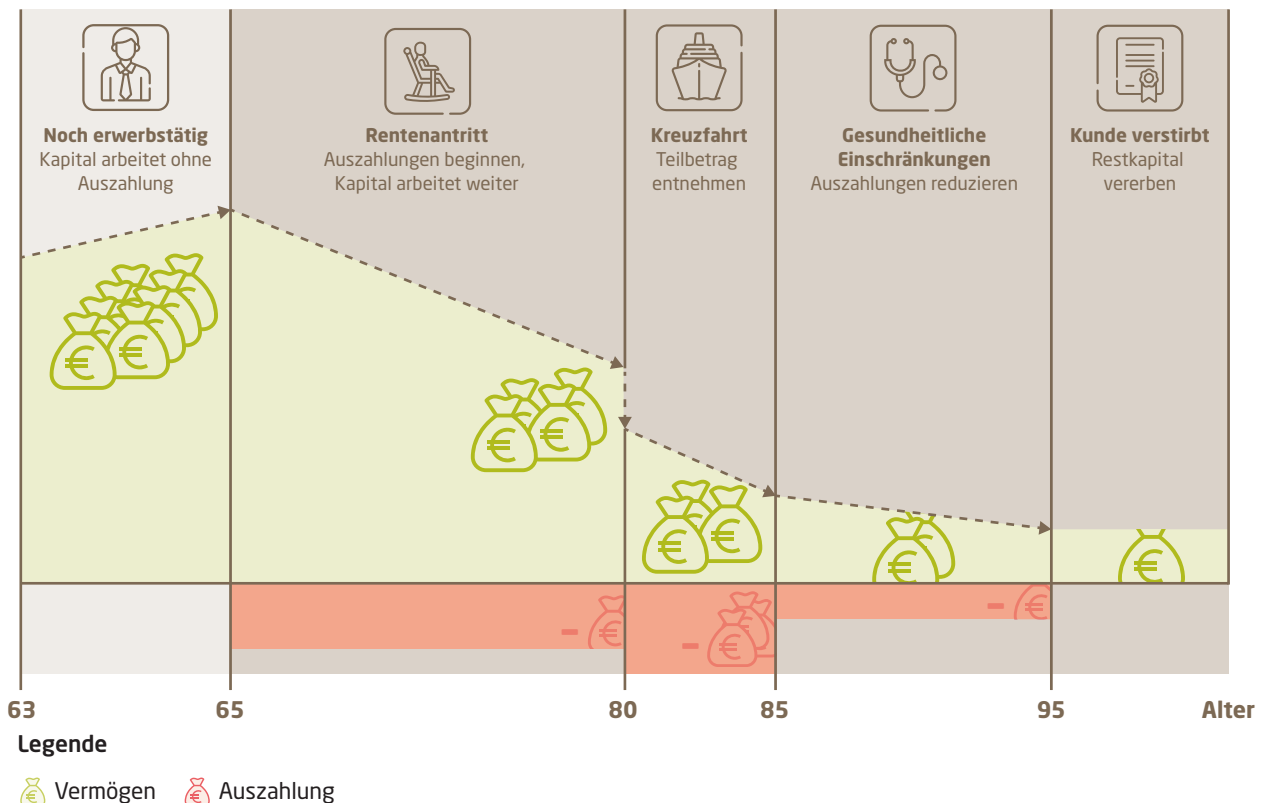
**Renten/Geldmarkt:** mind. 50 %, max. 75 %

#### So funktioniert die Schweizer Vermögensrente

Zusammen mit Ihrer Finanzberaterin oder Ihrem Finanzberater ermitteln Sie Ihr Anlageprofil und wählen für Ihren Auszahlungsplan die passende Mischung aus Chance und Risiko.

1. Depot eröffnen (ab Euro 30 000)
2. Gewichtung zwischen «sicherheitsorientiert» und «aktienorientiert» wählen
3. Auszahlungsbetrag und -intervall festlegen
4. Start der ersten Auszahlung bestimmen

### Mit der Schweizer Vermögensrente profitieren Sie länger von Ihrem Vermögen



**Hinweis:** Diese grafische Darstellung zeigt modellhaft, wie dynamisch und flexibel die Schweizer Vermögensrente organisiert sein könnte. Vermögenserhalt und Vermögenszuwachs können nicht garantiert werden.

# Funktionsweise der Schweizer Vermögensrente

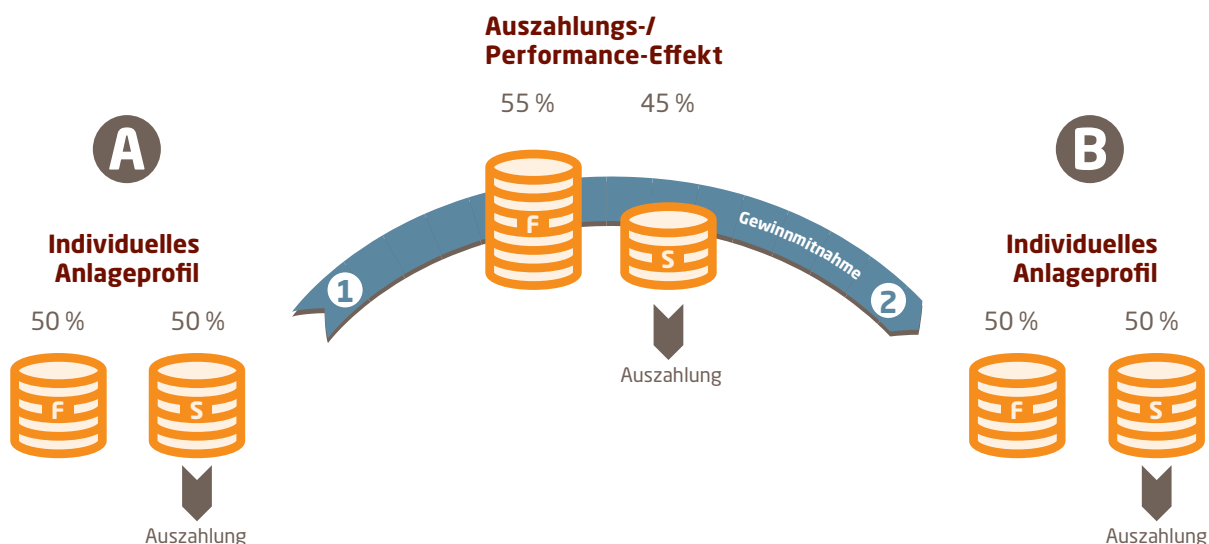
## Vermögen flexibel anlegen

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 (mind. 10 %) und F festlegen **A**.

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.



Eigene Darstellung.

- 1 Gewählte Gewichtung wird durch Auszahlungen verändert
- 2 Rebalancing: Wiederherstellung der gewählten Gewichtung durch Umschichtung in die **Strategie S**







# Risikohinweise

## Wichtige Hinweise zum Verhältnis von Risiko und Ertrag sowie zu den mit einer Anlage in Investmentfonds verbundenen Risiken

Jede Anlageentscheidung hängt mit der Frage zusammen, wie viel «Risiko» der Anleger mit seinem Geld einzugehen bereit ist. Im Rahmen einer Fondsanlage bedeutet Risiko, dass die Wahrscheinlichkeit besteht, dass die konkrete Anlage in den Fonds im Laufe der Zeit an Wert verlieren könnte. Der Anleger erhält unter Umständen nicht den ursprünglich investierten Betrag zurück. Die Anlagerisiken sind je nach Art des Anlageinstruments unterschiedlich. Wie bei jeder anderen Finanzanlage stehen das Risiko und die Rendite einer Fondsanlage in einem sehr engen Verhältnis zueinander. Je höher die mit einer Fondsanlage angestrebte Rendite ist, je höher ist das mit der Fondsanlage verbundene Risiko, Verluste zu erleiden. Gleichzeitig sind solche Anlagen zumeist mit höheren Wertschwankungen (Volatilität) verbunden. Umgekehrt steht einer mit einer grösseren Sicherheit verbundenen Fondsanlage meist eine niedrigere Rendite bei geringerer Volatilität gegenüber. Der Vermittler klärt den Kunden über die mit einer Anlage in die Schweizer Vermögensrente verbundenen Risiken auf sowie darüber, dass sich der Wert von Anlagen, unabhängig von den Ergebnissen in der Vergangenheit, nach oben wie nach unten bewegen kann und dass Anlagen in Fremdwährungen zusätzliche Risiken enthalten.

Bitte beachten Sie auch die wichtigen Hinweise im «Schweizer Vermögensrente Risikobarometer» und im «Schweizer Vermögensrente Produkteröffnungsantrag» sowie die Gebühren der Schweizer Vermögensrente und die Broschüre «Grundlagenwissen Wertpapiere & Investmentfonds». Die Broschüre kann bei der bank zweiplus ag («Bank») jederzeit kostenlos angefordert werden.

## Rechtliche Hinweise und beschränkte Haftung

Die vorliegende Publikation wurde im Auftrag von der Bank ausschliesslich zu Informationszwecken und zum persönlichen Gebrauch erstellt und es lassen sich aus ihr keine Rechte ableiten. Sie ersetzt weder eine individuelle Anlage-/Beratung noch eine Risikoaufklärung oder einen Emissionsprospekt. Sie wurde mit grösstmöglicher Sorgfalt und nach bestem Wissen erstellt. Dennoch bietet die Bank keine Gewähr für den Inhalt und die Vollständigkeit und übernimmt keinerlei Haftung für Verluste basierend auf der Verwendung dieser Publikation. Insbesondere ist die Bank nicht dafür verantwortlich, dass in der Publikation geäusserte Meinungen, Pläne, Details über Produkte, die Strategien derselben, das volkswirtschaftliche Umfeld, das Markt-, Konkurrenz- oder regulatorische Umfeld etc. unverändert bleiben. Die Publikation stellt keine Empfehlung, keine Beratung, kein Angebot, keine Aufforderung zur Angebotsabgabe zum Kauf oder Verkauf von Finanzprodukten oder zum Abschluss irgendeines Rechtsgeschäfts dar. Die in dieser Broschüre gezeigten Beispiele sind nur zu Informationszwecken bestimmt. Bei sämtlichen Grafiken handelt es sich um simulierte, rein hypothetische Darstellungen. Gegebenenfalls aufgeführte Wertentwicklungen sind keine Garantie für die zukünftige Performance. Der Wert Ihrer Anlage kann jederzeit fallen wie auch steigen.

Die Vertriebsbeauftragten haften nur im Rahmen der Verträge, die zwischen ihnen und den Kunden jeweils abgeschlossen werden. Über den Inhalt dieser Publikation hinausgehende oder davon abweichende Erklärungen oder Erläuterungen sind vom Herausgeber dieser Publikation nicht genehmigt. Der Herausgeber dieser Publikation und die übrigen Partner lehnen jede diesbezügliche Haftung ausdrücklich ab.

Alle Schaubilder und schematischen Darstellungen zeigen beispielhaft Entwicklungen auf. Zeit- und Mengenangaben sind frei gewählt und sind kein Indikator für mögliche künftige Entwicklungen. Diese Broschüre darf keinen Personen mit Wohnsitz ausserhalb Deutschlands zur Kenntnis gebracht werden. Die Kenntnisgabe an US-Personen ist nicht gestattet.

**Zuführendes Kreditinstitut in Deutschland**

Die Fondsdepot Bank GmbH ist das zuführende Kreditinstitut in Deutschland. 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  
[www.fondsdepotbank.de](http://www.fondsdepotbank.de)

**Verantwortliche Bank und Produktkoordination in der Schweiz**

Die bank zweiplus ag mit Sitz in Zürich ist ein Tochterunternehmen der Bank J. Safra Sarasin AG.  
UID: CHE-114.084.185

**bank zweiplus ag**

Buckhauserstrasse 22, Postfach, CH-8048 Zürich  
T 00800 0077 7700 (gebührenfrei)



[www.bankzweiplus.ch](http://www.bankzweiplus.ch)