

Aus der Schweiz



Werbefroschüre für Kundinnen und Kunden deutscher Vermittler

Schweizer Fondsdepot

Das Fondsdepot aus der Schweiz

bank zweiplus 

Darum die Schweiz!

Geldanlagen ausserhalb der EU diversifizieren



Geschätzte Anlegerin, geschätzter Anleger

Mit dem Schweizer Fondsdepot haben wir das ideale Fondsdepot für Ihren langfristigen Vermögensaufbau in der Schweiz entwickelt. Das Depot öffnet Ihnen den Zugang zu in Deutschland zum Vertrieb zugelassenen Investmentfonds. Gleichzeitig profitieren Sie von einer professionellen Beratung vor Ort durch Ihren Vermittler, der gemeinsam mit Ihnen unter Berücksichtigung Ihres persönlichen Risikoprofils die für Sie geeigneten Fonds auswählt.

Besprechen Sie Ihre persönliche Finanzsituation mit Ihrem Vermittler und treffen Sie die für Sie passende Fondsauswahl.

Ihre bank zweiplus, Zürich

Vermögensaufbau in der Schweiz

Stabiler und starker Finanzplatz Schweiz

Der Schweizer Finanz- und Bankenplatz nimmt weltweit eine Spitzenposition ein. Er verfügt über eine bewährte Tradition und grosses Know-how. Zudem bietet die Schweiz Stabilität in den wirtschaftlichen und politischen Verhältnissen.



Zwei Spezialisten an Ihrer Seite

Ihr Vermittler hat die bank zweiplus in Zürich als Bankpartner gewählt. Somit haben Sie zwei Spezialisten an Ihrer Seite:

- Ihr Vermittler betreut Sie in allen Fragen der Vermögensanlage
- und die bank zweiplus bei allen Anliegen in Bezug auf die Depotführung.

bank zweiplus -

Ihr zuverlässiger Schweizer Bankpartner

Die bank zweiplus mit Sitz in Zürich ist eine Schweizer Bank und eine Tochtergesellschaft der Bank J. Safra Sarasin AG, die als renommierte Bank für Solidität und Qualität steht. Als Produkt- und Abwicklungsplattform bietet die bank zweiplus Bankdienstleistungen für Finanzberater, Vermögensverwalter und Versicherungen in der Schweiz und in Deutschland. Sie zeichnet sich durch ein unabhängiges Produktangebot und eine hoch entwickelte Serviceinfrastruktur aus. Die bank zweiplus vereint die Beratungskompetenz Ihres professionellen Finanzberaters mit der Dienstleistungskompetenz eines vertrauenswürdigen Bankpartners.

Unabhängige Fondsplattform

Die bank zweiplus verfügt über ein «Fondsuniversum» - unabhängig von einer bestimmten Fondsgesellschaft. Unsere Unabhängigkeit ist Ihre Wahlfreiheit. Als neutrale Plattform bieten wir in Deutschland zum Vertrieb zugelassene Investmentfonds frei von jeglichen Interessenbindungen an.

Schweizer Depotführung

Das Schweizer Fondsdepot wird bei der bank zweiplus in Zürich geführt, was den Vorteil eines EU-unabhängigen Standortes mit sich bringt.

Schweizer Fondsdepot

Ihre massgeschneiderte Anlage mit Investmentfonds

Das Schweizer Fondsdepot bietet Zugang zu einer umfassenden Palette an Investmentfonds. Als Fondsplattform sorgt die bank zweiplus für eine reibungslose Abwicklung. Die Beratung der Kundinnen und Kunden erfolgt ausschliesslich durch den Vermittler.

Produktmerkmale

- Das Fondsuniversum umfasst eine grosse Anzahl von in Deutschland vertriebsberechtigten Fonds.
- Das Depot kann für natürliche Personen eröffnet werden.
- Das Depot kann wahlweise in EUR oder CHF geführt werden.
- Einzüge im SEPA-Basis-Lastschriftverfahren sind bis max. EUR/CHF 50 000 möglich.
- Online-Einsicht für alle relevanten Depotinformationen.
- Kundenreporting: quartalsweiser Depotauszug mit Übersicht der im Berichtszeitraum getätigten Transaktionen sowie jährliche Wertentwicklung per 31. Dezember
- Steuerinformation nach deutschem Recht einmal pro Kalenderjahr.
- Der Anlagebetrag kann auf verschiedene Fonds aufgeteilt werden.

Die Vorteile von Investmentfonds

Der erste Aktienfonds wurde bereits 1928 aufgelegt. In den vergangenen Jahrzehnten haben sich Fonds zu Klassikern im Investmentgeschäft entwickelt. Heute zählen sie zu den beliebtesten Anlagen für den langfristigen Vermögensaufbau. Überzeugende Gründe sprechen für Ihre Investition in Investmentfonds:

- Investmentfonds bieten für jedes Anlagebedürfnis eine massgeschneiderte Lösung.
- Mit Investmentfonds können Sie sich ein breit diversifiziertes Portfolio nach Ihren Anforderungen aufbauen.

Investieren in Investmentfonds birgt einige Risiken

In der Regel gehen Sie mit Investmentfonds ein geringeres Risiko ein als mit Einzelkäufen von Wertpapieren. Trotzdem bergen Investmentfonds auch Risiken, die Sie bei der Auswahl mit Ihrem Vermittler berücksichtigen sollten.

- Die Investmentfonds unterliegen Kursschwankungen und beinhalten Währungsrisiken. Es besteht das Risiko von Wertschwankungen bis hin zu erheblichen Wertverlusten.
- Bitte beachten Sie auch die Risikohinweise auf Seite 7 dieser Publikation.



Drei Anlagemöglichkeiten Fakten und Zahlen

Einmalanlage

Ihr persönliches Anlageziel rückt mit dem Schweizer Fondsdepot Jahr für Jahr näher. Mit einer Einmalzahlung bereits ab EUR/CHF 5 000 können Sie breit diversifiziert wie ein Grossinvestor von der Börsenentwicklung profitieren. Weitere Folgeinvestitionen sind jederzeit möglich.

Aufbauplan

Bestimmen Sie Ihre individuelle Sparrate. Auf Wunsch können Sie einen Aufbauplan mit monatlichen Einzahlungen bereits ab EUR 50 (Einzug mittels SEPA-Lastschriftmandat: 3. oder 15. des Monats) einrichten. Durch die regelmässige und langfristige Investition in Investmentfonds können Sie ein Vermögen aufbauen oder für Ihre Kinder oder Enkelkinder sparen. Sprechen Sie mit Ihrem persönlichen Vermittler über die für Ihr Anlageziel optimale Fondsauswahl.

Entnahmeplan

Für Ihre zukünftige Lebensplanung bietet sich das Schweizer Fondsdepot als hervorragende Vorsorgelösung an. Falls Sie regelmässige Bezüge von Ihrem Fondsdepot wünschen, empfehlen wir Ihnen die Einrichtung eines Entnahmeplans. Regelmässige Entnahmen sind ab einem angesparten Vermögen von EUR/CHF 30 000 möglich. Sie können zwischen monatlichen, vierteljährlichen, halbjährlichen oder jährlichen Entnahmen von mindestens EUR/CHF 100 pro Entnahme wählen.



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 Möglichkeit 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, desto 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 Antragsteller über die mit einer Anlage in das Schweizer Fondsdepot 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 Risikohinweise im «Schweizer Fondsdepot Produkteröffnungsantrag» sowie die Gebühren des Schweizer Fondsdepots und die Broschüre «Grundlagenwissen Wertpapiere & Investmentfonds». Die Broschüre kann bei der bank zweiplus ag («Bank») jederzeit kostenlos angefordert werden.

Rechtliche Hinweise und beschränkte Haftung

Diese Werbeproschüre richtet sich an Kunden von deutschen Vermittlern mit Wohnsitz in Deutschland. Die Broschüre darf keiner Person mit Wohnsitz ausserhalb von Deutschland zur Kenntnis gebracht werden. Insbesondere richtet sich die Werbeproschüre nicht an US-Personen. Sie ersetzt weder eine individuelle Anlageberatung 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. 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 Kenntnissgabe 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

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