

## Vermögensaufbau zweiplus

Von Anlagefonds profitieren. Und mehr.



## Und Sie machen mehr aus Ihrem Geld.

Die Anlageberatung der bank zweiplus.

### Geschätzte Anlegerin, geschätzter Anleger

Ganz gleich, ob Sie Ihr Vermögen selbst verwalten oder diese zeitintensive Aufgabe Spezialisten überlassen möchten: Mit der bank zweiplus machen Sie auf jeden Fall mehr aus Ihrem Geld.

Denn wir beraten Sie frei von eigenen Interessen und empfehlen Ihnen nur, was sich nach objektiven Kriterien am besten für Ihre Bedürfnisse eignet.

Diese Unabhängigkeit geht bei uns so weit, dass wir gar keine eigenen Finanzprodukte haben, sondern ausschliesslich Fremdprodukte anbieten. Und zwar die besten der renommiertesten Finanzdienstleister.

Profitieren Sie von unserer Unabhängigkeit. Und geniessen Sie den Vorzug, nur einen einzigen Ansprechpartner zu haben.

Ihre bank zweiplus

## Inhalt

So bauen Sie systematisch Vermögen auf.

- 6 Darum ist eins plus eins zweiplus.**  
Kombinieren Sie die besten Produkte erstklassiger Anbieter.
- 7 Höhere Ertragschancen, tiefere Risiken.**  
Vermögensaufbau mit Anlagefonds.
- 8 Anlegen oder anlegen lassen?**  
Eine kleine Entscheidungshilfe.
- 9 Möglichkeit eins: unsere Erfahrung nutzen.**  
Anlegen mit Vermögensverwaltungs-Strategien.
- 12 Möglichkeit zwei: selbst entscheiden.**  
Mit einem individuellen Fondskonto.
- 14 Vielfalt zählt.**  
Ihre Wahl.



**«Bei der bank zweiplus schätze ich vor allem, dass es ihr immer nur um meine eigenen Interessen geht. Von welcher anderen Bank könnte man das behaupten?»**

**«Mit der bank zweiplus habe ich nicht nur Zugang zu über 50 renommierten Fondsanbietern, sondern profitiere auch von exklusiven Vermögensverwaltungs-Strategien.»**

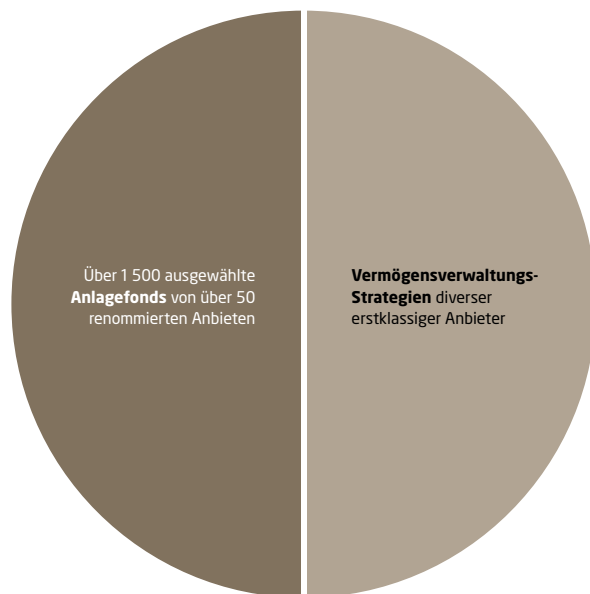
## Darum ist eins plus eins zweiplus.

Kombinieren Sie die besten Produkte erstklassiger Anbieter.

### Absolute Objektivität

Die bank zweiplus schafft für Sie die besten Voraussetzungen für eine erfolgreiche finanzielle Zukunft. Mit einer persönlichen und objektiven Beratung. Und einem Produktsortiment **ohne eigene Produkte - und daher auch ohne Interessensbindungen**. Profitieren Sie von unserer Unabhängigkeit. Und geniessen Sie den Vorzug, nur einen einzigen Ansprechpartner zu haben.

### Die beiden Anlagemöglichkeiten



## Höhere Ertragschancen, tiefere Risiken.

Vermögensaufbau mit Anlagefonds.

### Von den Finanzmärkten profitieren

Wenn Sie im Laufe der Zeit nicht nur Ihr Kapital erhalten, sondern darauf auch einen attraktiven Ertrag erwirtschaften möchten, sind Sie mit Anlagefonds am besten beraten.

Denn so können Sie von den Ertragschancen an den internationalen Finanzmärkten profitieren. Und vermeiden gleichzeitig Klumpenrisiken aufgrund der breiten Streuung Ihrer Anlagen.

Darüber hinaus bieten Ihnen Anlagefonds eine Vielzahl weiterer Vorteile:

- 1 Sie erhalten eine individuell auf Ihre Risikobereitschaft abgestimmte Anlagelösung.
- 2 Ihre Anlagen werden permanent durch professionelle Fondsmanager überwacht und bei Bedarf angepasst.
- 3 Sie können Ihre Anteile je nach Produkt und Handelbarkeit jederzeit kaufen oder verkaufen.
- 4 Bereits mit kleineren Beträgen können Sie Ihre Anlagen optimal diversifizieren und so Ihr Anlagerisiko minimieren.

## Anlegen oder anlegen lassen?

Eine kleine Entscheidungshilfe.

Bei der bank zweiplus können Sie die Bewirtschaftung Ihres Anlagefonds-Portfolios selbst übernehmen oder diese im Rahmen eines Vermögensverwaltungsmandats einem renommierten Finanzdienstleister überlassen.

Grundsätzlich lässt sich sagen, dass Sie die Verwaltung Ihres Portfolios dann selbst besorgen sollten, wenn Sie sich im Bereich der Anlagefonds gut auskennen. Nützliche Tipps hierzu finden Sie auf Seite 13.

Wenn Sie sich hingegen nicht dauernd mit der Entwicklung der internationalen Finanzmärkte auseinandersetzen möchten, bieten wir Ihnen Vermögensverwaltungs-Strategien erstklassiger Anbieter an.

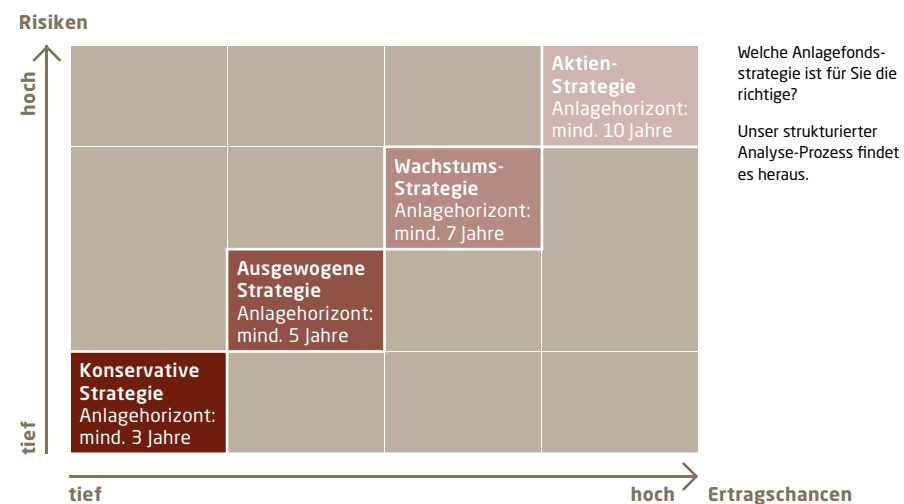
## Möglichkeit eins: unsere Erfahrung nutzen.

Anlegen mit Vermögensverwaltungs-Strategien.

Unabhängig davon, welche Anlagestrategie Sie für sich wählen: Wenn Sie nicht ständig Anlageentscheidungen treffen möchten, setzen Sie für den gezielten Vermögensaufbau mit Anlagefonds am besten auf eine professionelle Vermögensverwaltung.

So haben Sie die Gewähr, dass Ihre Anlagestrategie stets Ihren momentanen persönlichen Bedürfnissen und Finanzverhältnissen angepasst ist. Und Sie haben gleichzeitig die Gewissheit, dass Anlagespezialisten für Sie täglich Ihre Anlagen überwachen und diese im vereinbarten Rahmen den aktuellen Marktentwicklungen anpassen.

## Unser Angebot an Vermögensverwaltungs-Strategien



## Unser strukturierter Analyse-Prozess:

Basis für Ihre Anlagestrategie ist ein strukturierter Analyse-Prozess, mit dem unsere Berater zusammen mit Ihnen in sechs Schritten die Grundlage für eine erfolgreiche Vermögensverwaltung schaffen.

### 1 Bestandsaufnahme

Unsere Beratung beginnt stets mit einer umfassenden Ist-Analyse: Wie sieht Ihre finanzielle Lage im Moment aus?

### 2 Zielsetzungen

Nach diesem Check-up Ihrer aktuellen Situation blicken wir zusammen in die Zukunft. Wie sehen Ihre persönlichen Wünsche und Pläne aus? Und wie gross muss Ihr Vermögen sein, damit Sie diese auch realisieren können?

### 3 Auswertung

Jetzt vergleichen wir Ihre aktuelle finanzielle Lage mit Ihren Wünschen und Plänen und finden so heraus, wie sehr sich Ihr Vermögen noch entwickeln muss. Diese Analyse bildet zusammen mit der Ermittlung Ihrer Risikofähigkeit bzw. Risikobereitschaft die Grundlage für den nächsten Schritt: die Strategiebestimmung.

### 4 Strategiebestimmung

Hier geht es darum, die geeignete Anlage- und unter Umständen auch schon Vorsorgestrategie zu bestimmen. Empfiehlt sich in Ihrem Fall eher eine konservative, also auf maximale Sicherheit bedachte Strategie oder eher eine ausgewogene, bei der sich Ertragschancen und Anlagerisiken die Waage halten? Oder sind Ihre Risikofähigkeit und Ihre Risikobereitschaft so gross, dass Sie eine Wachstumsstrategie verfolgen, ja sogar nur auf Aktienfonds setzen sollten? Entscheidend bei der Strategiebestimmung sind der gewünschte Ertrag, die Anlagedauer, die Höhe des eingesetzten Kapitals und Ihr genaues Risikoprofil.

## 5 Produkteauswahl

Ob konservativ, ausgewogen oder wachstumsorientiert: Innerhalb jeder dieser Risikoklassen wählen wir gemeinsam aus einer umfassenden Palette von Vermögensprodukten renommierter Anbieter genau jenes aus, das sich nach objektiven Kriterien am besten dafür eignet, Ihre Wünsche und Pläne zu realisieren.

## 6 Überprüfung

Die Geburt eines Kindes, eine unerwartete Erbschaft, eine berufliche Veränderung – Ihre finanzielle Situation wie auch Ihre Bedürfnisse und Ziele können sich unerwartet verändern. Daher empfiehlt es sich, Ihre finanzielle Situation regelmässig zusammen mit Ihrem bank zweiplus Berater zu überprüfen und gegebenenfalls Anpassungen vorzunehmen.

## Möglichkeit zwei: selbst entscheiden.

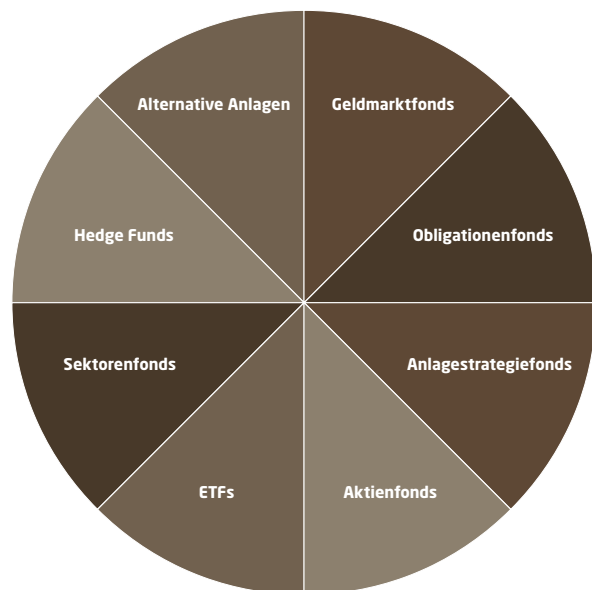
Mit einem individuellen Fondskonto.

Wenn Sie sich im Bereich der Anlagefonds auskennen und die Entwicklung der Finanzmärkte mit Interesse verfolgen, ist das individuelle Fondskonto für Sie die ideale Lösung.

Sie haben die freie Wahl zwischen über 1 500 erstklassigen Anlagefonds von mehr als 50 renommierten Anbietern. Und Sie bestimmen selbst, welche Anlagefonds Sie wann kaufen oder verkaufen.

Bei der Auswahl helfen Ihnen die Bewertung der Anlagefonds durch renommierte unabhängige Rating-Agenturen sowie Ihr bank zweiplus Berater.

### Unser Angebot an Anlagekategorien



### Tipps für den erfolgreichen Vermögensaufbau mit Anlagefonds:

#### 1 Bestimmen Sie Ihren persönlichen Anlagehorizont

Wie lange können und möchten Sie Ihr Geld anlegen? Die Beantwortung dieser Frage ist wichtig für die Wahl Ihrer persönlichen Anlagestrategie.

#### 2 Welches Risiko können und wollen Sie eingehen?

Wie hoch sind aufgrund Ihrer aktuellen finanziellen Situation Ihre Risikofähigkeit und Ihre Bereitschaft, Wertschwankungen in Kauf zu nehmen?

#### 3 Vermeiden Sie Klumpenrisiken

Fokussieren Sie sich nicht auf die Aktien einiger weniger Unternehmen, sondern investieren Sie in breit gestreute Anlageprodukte - wie die Profis.

#### 4 Wählen Sie eine geeignete Anlagestrategie

Notieren Sie sich die Beweggründe, die zur Wahl Ihrer Anlagestrategie geführt haben. In schwierigen Börsenzeiten sollten Sie sich diese Argumente vor Augen führen, um Ihrer Strategie treu zu bleiben - und damit Ihr Anlageziel zu erreichen.

#### 5 «Hin und her macht Taschen leer»

Möchten Sie langfristig erfolgreich anlegen, sollten Sie sich dem Herdentrieb der Masse entziehen und unbedingt an der einmal gewählten Strategie festhalten. So vermeiden Sie unnötige Kosten.

## Vielfalt zählt.

Ihre Wahl.

### Die Wahl ohne Qual

Die Frage nach der besten Lösung für unsere Kundinnen und Kunden beantworten wir unabhängig von eigenen Interessen. Wir überzeugen durch erstklassige Produkte, die von ausgewählten Finanzinstituten stammen. Einzig Ihre Bedürfnisse, Qualität und Wertentwicklung zählen. Sie haben die freie Wahl. Und damit diese nicht zur Qual wird, stehen Ihnen unsere qualifizierten Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter gerne zur Seite. Kontaktieren Sie uns unter der gebührenfreien Telefonnummer 00800 0800 55 55.

Wir freuen uns auf Sie!



#### 1 Zahlen

- + Kontokorrent
- + Privatkonto
- + Kreditkarten
- + Debitkarten
- + Zahlungsverkehr



#### 2 Sparen

- + Jugendsparkonto
- + Jugendfondssparplan
- + Studentensparkonto
- + Anlagesparkonto
- + Fondssparplan
- + Seniorensparkonto



#### 3 Anlegen

- + Vermögensverwaltungs-Strategien
- + Direktanlagen
- + ETF
- + Callgeldanlagen
- + Festgeld und Treuhandanlagen
- + Anlagefonds
- + Strukturierte Produkte



#### 4 Vorsorgen

- + Säule 3a<sup>1</sup>
- + Freizügigkeit<sup>1</sup>



#### 5 Finanzieren

- + Hypothek<sup>1</sup>
- + Wertschriftenkredit<sup>1</sup>



#### 6 Absichern

- + Risikoversicherung
- + Lebensversicherung

<sup>1</sup>Nur für Kundinnen und Kunden mit Domizil Schweiz

**Ihr Kundenberater-Team berät Sie gerne**

Montag bis Freitag, 8.30 bis 19.00 Uhr

T 00800 0800 55 55 (gebührenfrei)

bank zweiplus ag

Postfach, CH-8048 Zürich

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

# Machen Sie mehr aus Ihrem Geld.

Wir helfen Ihnen gern dabei.

Bitte diese Karte vollständig ausfüllen, falten, zukleben und an die bank zweiplus schicken.  
Oder führen Sie ein kostenloses Telefongespräch mit einem unserer Berater:  
00800 0800 55 55 (Montag bis Freitag, 8.30 bis 19.00 Uhr).

Frau       Herr (bitte in Blockschrift ausfüllen)

Vorname/Name

Strasse/Nr.

PLZ/Ort

Telefon privat

Telefon Geschäft

E-Mail

Ich möchte mehr über den Vermögensaufbau mit der bank zweiplus erfahren. Bitte rufen Sie mich zwischen 8.30 und 18.30 Uhr wie folgt an:

MO       DI       Mi       DO       FR

Privat      Zeit von      bis      Uhr

Geschäft      Zeit von      bis      Uhr

Ort/Datum

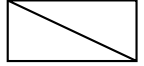
Unterschrift

**A** **PRIORITY**  
**PRIORITAIRE**



**A**

Nicht frankieren  
Ne pas affranchir



Non affrancare  
No stamp required



---

**RÉPONSE PAYÉE**  
**SUISSE**

---

bank zweiplus ag  
Vermögensaufbau  
Postfach  
CH-8048 Zürich