

Übersicht der Strategien S, W und F

Wertentwicklung per 31.03.2024

Wichtige rechtliche Hinweise
Diesem Dokument kommt ein rein
beispielhafter Charakter zu und richtet sich
ausschliesslich an in Deutschland wohnhafte
Personen und darf an keine ausserhalb
Deutschlands wohnhafte Person

weitergegeben werden.

Dem Dokument liegen weder Anlageziele noch die finanzielle Lage noch sonstige Bedürfnisse einer individuellen Einzelperson zugrunde. Das Dokument stellt weder eine Anlageberatung noch eine Empfehlung noch einen Emissionsprospekt dar, sondern dien leinzig zu Informationszwecken. Aus den Informationen des Dokuments lassen sich keinerlei Rechte ableiten. Obwohl die bank zweiplus ag um die Qualität der Informationen bemühl ist, können weder die bank zweiplus ag noch andere an der Erstellung, Gestaltung oder Bereitstellung des Dokuments beteiligte Parteien eine explizite oder implizite Zusicherung oder Gewährleistung hinsichtlich der Genauigkeit, Richtigkeit, Zuverlässigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität der Informationen abgeben. Die Informationen stellen weder Entscheidungshiffen für rechtliche, steuerliche oder andere Fragen bzw. Problemstellungen dar, noch begründen sie eine Aufforderung zur Offertstellung oder ein Angebot oder eiempfehlung zum Erwerb oder Verkauf von Finanzprodukten oder zur Tätigung sonstiger Transaktionen oder zum Abschluss irgendeines Rechtsgeschäfts. Die bank zweiplus ag behält sich ausgrücklich das Recht vor, jederzeit ohne vorgängige Ankündigung Preise, Gebühren, Zinssätze, der Dienstleistungen zu ändern oder letztere incht mehr anzubieten. Verkaufsprospekt und Produktzusammensetzungen oder Dienstleistungen zu ändern oder letztere nicht mehr anzubieten. Verkaufsprospekt und Produktzusammensetzungen sie eine Aufforderung zur Dienstleistungen zu ändern oder letztere incht mehr anzubieten. Verkaufsprospekt und Produktzusammensetzungen sie eine Hältlich bei bank zweiplus ag. Buckhauserstrasse 22, Postfach, CH-8048 Zürich. Dem Dokument liegen weder Anlageziele

Finanzprodukte sind nicht für alle Anleger geeignet, und der Handel mit Finanzprodukten ist mit Risiken behaftet. Zukunftgerichtete Aussagen enthalten Ungewissheiten und Risiken, die dazu führen können, dass die tatsächlich eintretenden Ereignisse wesentlich vom prognostizierten Ereignis abweichen. Wertentwicklungen der Vergangenheit und simulierte künftige Wertentwicklungen sind nicht notwendigerweise ein Hinweis für imulierte künftige Wertentwicklungen sind nicht notwendigerweise ein Hinweis für tatsächlich eintretende künftige Ereignisse. Auch ändernde Wechselkurse können sich negativ auf den Wert, Preis oder den Ertrag von Finanzprodukten auswirken. Die bank zweiplus ag kann die Werterhaltung oder gar Wertsteigerung des investierten Kapitals nicht garantieren. Anleger, die sich für ein bestimmtes Finanzprodukt interessieren, sind gehalten, vor dem Anlageentscheid die vollständige Produktdokumentation und die Broschüre über «Grundlagenwissen Wertpapiere & Investmentfonds» der Schweizerischen Bankiervereinigung sorgfältig zu lesen und sich von einer qualifizierten Fachperson beraten zu lassen.

Jegliche insbesondere aus der Nichteinhaltung vertraglicher Verpflichtungen, durch leichte oder grobe Fahrlässigkeit, unerlaubte Handlungen oder anderweitig resultierende Haftung der bank zweiplus ag oder anderer an der Erstellung, Gestaltung oder Bereitstellung von diesem Dokument beteiligter Parteien für sich aus der Nutzung, Nichtnutzung oder fehlenden nutzungsmöglichkeit des Dokuments oder anderweitig im Zusammenhang mit dem Dokument ergebende Verluste, direkte, indirekte Schäden oder andere Schäden ist ausgeschlossen. Über den Inhalt des Dokuments hinausgehende oder davon abweichende Erklärungen oder Erläuterungen sind von der bank zweiplus ag nicht genehmigt; die bank zweiplus ag lehnt jede diesbezügliche Haftung ab.

Zuführendes Kreditinstitut in Deutschland ist die Fondsdepot Bank GmbH, D-95025 Hof, T (09281) 7258-0. Die Anbahnung von Geschäften erfolgt ausschliesslich über die von der Fondsdepot Bank GmbH und den bank zweiplus ag unabhängige Vermittler.

Aktueller Manager Kommentar

Das erste Quartal des Jahres endet mit einem weiteren positiven Monat auf den Finanzmärkten. Notenbankentscheide wurden positiv aufgenommen und der gesamte Monat war durch eine tiefe Volatilität geprägt. Der globale Aktienmarkt hat den fünften Monat in Folge positiv abgeschnitten (+3.2% im März). Dabei haben Grossbritannien (+4.6%) und Europa (+3.9%) im März am besten rentiert. Im ersten Quartal des Jahres, haben US-Aktien mit einer Performance von +10.3% alle anderen Märkte übertroffen.

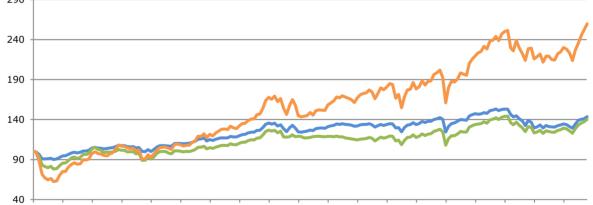
Anleihen haben ebenfalls positiv abgeschnitten. Die Zinsniveaus sind im Monatsverlauf leicht gesunken und die Kreditaufschläge sind überwiegend stabil geblieben. Insgesamt waren Schwellenländeranleihen (+1.9%) das Segment mit der besten Performance.

Kommentar Vermögensverwalters **Positionierung**

Ende März haben wir die Duration innerhalb des Anleihen-Segments leicht erhöht und dies mit einer Reduktion von Inflationsgelinkten Anleihen finanziert.

Wir bleiben konstruktiv auf Risikoanlagen. Das positive Marktumfeld spiegelt sich weiterhin in unserem leichten Übergewicht in Aktien und dem leichten Untergewicht in Anleihen wider. Innerhalb von Anleihen bevorzugen mittlere Laufzeiten und achten auf eine gute Schuldnerqualität, auch innerhalb der riskanteren Segmente wie Hochzins- und Schwellenländeranleihen. Bei Aktien bevorzugen wir unverändert Industrie- gegenüber Schwellenländern sowie ertragsstarke Unternehmen im Allgemeinen.

Wertentwicklung Strategie in % (Stand: 31.03.2024) 290



 $08/08\,06/09\,04/10\,02/11\,12/11\,10/12\,08/13\,06/14\,04/15\,02/16\,12/16\,10/17\,08/18\,06/19\,04/20\,02/21\,12/21\,10/22\,08/23$

Quelle: Morningstar, eigene Darstellung

Die für das Schweizer Vermögensdepot genutzten Strategien bestehen seit dem 14.08.2008 und werden vom Schweizer Vermögensdepot seit dessen Einführung genutzt.

	Seit	5 Jahre	10 Jahre p.a.	Jährlicher Durchschnitt seit
	Jahresbeginn	p.a.		14.08.2008
	(YTD)			
Strategie S (sicherheitsorientiert)	3,23 %	1,44 %	1,93 %	2,34 %
Strategie W (wachstumsorientiert)	5,30 %	3,53 %	2,54 %	2,19 %
Strategie F (trendorientiert)	10,14 %	7,87 %	7,13 %	6,28 %

Die Wertentwicklungsangaben basieren auf dem Nettoanlagewert bei Wiederanlage der Erträge und berücksichtigen alle auf Fondsebene anfallenden Kosten (z. B. Verwaltungsvergütung). Weitere Kosten können auf Anlegerebene anfallen (z. B. Vermögensverwaltungskosten, Depotkosten und andere Entgelte). Angaben zu der Entwicklung in der Vergangenheit sind kein zuverlässiger Indikator für künftige Wertentwicklungen.



Strategie S (sicherheitsorientiert)

Wichtige rechtliche Hinweise
Diesem Dokument kommt ein rein
beispielhafter Charakter zu und richtet sich
ausschliesslich an in Deutschland wohnhafte
Personen und darf an keine ausserhalb
Deutschlands wohnhafte Person
weitergegeben werden.

weitergegeben werden.

Dem Dokument liegen weder Anlageziele noch die finanzielle Lage noch sonstige Bedürfnisse einer individuellen Einzelperson zugrunde. Das Dokument stellt weder eine Anlageberatung noch eine Empfehlung noch einen Emissionsprospekt dar, sondern dient einzig zu Informationszwecken. Aus den Informationen des Dokuments lassen sich keinerlei Rechte ableiten. Obwohl die bank zweiplus ag um die Qualität der Informationen bemüht ist, können weder die bank zweiplus ag noch andere an der Erstellung, Gestaltung oder Bereitstellung des Dokuments beteiligte Parteien eine explizite oder implizite Zusicherung oder Gemauigkeit, Richtigkeit, Zuverlässigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität der Informationen abgeben. Die Informationen stellen weder Entscheidungshiffen für rechtliche, steuerliche oder andere Fragen bzw. Problemstellungen dar, noch begründen sie eine Aufforderung zur Offertstellung oder ein Angebot oder eine Empfehlung zum Erwerb oder Verkauf von Finanzprodukten oder zur Tätigung sonstiger Transaktionen oder zum Abschluss irgendeines Rechtsgeschäfts. Die bank zweiplus ag behält sich ausdrücklich das Recht vor, jederzeit ohne vorgängige Ankündigung Preise, Gebühren, Zinssätze, Produktzusammensetzungen oder leinet mehr anzubieten. Verkaufsprospekt und Produktbroschüren sind erhältlich bei bank zweiplus ag Buckhauserstrasse 22, Postfach, CH-8048 Zürich. Dem Dokument liegen weder Anlageziele

Finanzprodukte sind nicht für alle Anleger geeignet, und der Handel mit Finanzprodukten ist mit Risiken behaftet. Zukunftgerichtete Aussagen enthalten Ungewissheiten und Risiken, die dazu führen können, dass die tatsächlich eintretenden Ereignisse wesentlich vom prognostizierten Ereignis abweichen. Wertentwicklungen der Vergangenheit und simulierte künftige Wertentwicklungen sind nicht notwendigerweise ein Hinweis für simulierte künftige Wertentwicklungen sind nicht notwendigerweise ein Hinweis für tatsächlich eintretende künftige Ereignisse. Auch ändernde Wechselkurse können sich negativ auf den Wert, Preis oder den Ertrag von Finanzprodukten auswirken. Die bank zweiplus ag kann die Werterhaltung oder gar Wertsteigerung des investierten Kapitals nicht garantieren. Anleger, die sich für ein bestimmtes Finanzprodukt interessieren, sind gehalten, vor dem Anlageentscheid die vollständige Produktdokumentation und die Brosschüre über «Grundlagenwissen Wertpapiere & Investmentfonds» der Schweizerischen Bankiervereinigung sorgfältig zu lesen und sich von einer qualifizierten Fachperson beraten zu lassen.

Jegliche insbesondere aus der Nichteinhaltung vertraglicher Verpflichtungen, durch leichte oder grobe Fahrlässigkeit, unerlaubte Handlungen oder anderweitig resultierende Haftung der bank zweiplus ag oder anderer an der Erstellung, Gestaltung oder Bereitstellung von diesem Dokument beteiligter Parteien für sich aus der Nutzung, Nichtnutzung oder fehlenden Nutzungsmöglichkeit des Dokuments oder anderweitig im Zusammenhang mit dem Dokument ergebende Verluste, direkte, indirekte Schäden oder andere Schäden ist ausgeschlossen. Über den Inhalt des Dokuments hinausgehende oder davon abweichende Erklärungen oder Erläuterungen sind von der bank zweiplus ag nicht genehmigt; die bank zweiplus ag lehnt jede diesbezügliche Haftung ab.

Zuführendes Kreditinstitut in Deutschla ist die Fondsdepot Bank GmbH, D-95025 Hof, T (09281) 7258-0. Die Anbahnung von Geschäften erfolgt ausschliesslich über die von der Fondsdepot Bank GmbH und der bank zweiplus ag unabhängige Vermittler.

Übersicht

Anlageziel

Mit der Strategie S wird eine sicherheitsorientierte Anlagepolitik verfolgt, bei welcher die Investitionen in Geldmarkt- und Rentenfonds gegenüber den Investitionen in Aktienfonds überwiegen.

Anlagepolitik

In dieser Strategie wird ein moderates Risiko mit einer durchschnittlich geringen Schwankungsbreite eingegangen. Die Strategie S investiert zwischen 50 % und 75 % in Geldmarkt- und Rentenfonds und zwischen 25 % und 45 % in Aktienfonds. Die Strategie S kann bis zu 25 % flüssige Mittel halten.

Fakten und Zahlen

Referenzwährung

FUR

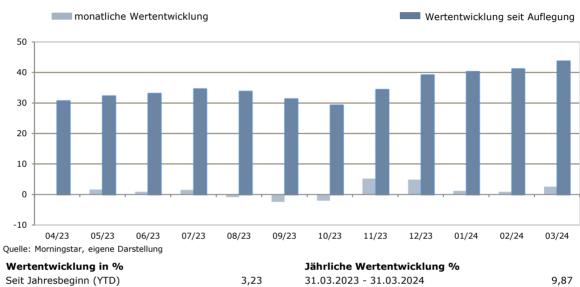
Vermögensverwalter

bank zweiplus ag, Zürich

Risikohinweis

Die Strategie enthält Risiken (Infromationen hierzu erhalten Sie von Ihrem Vermittler)

Wertentwicklung Strategie S in % (Stand: 31.03.2024)



Wertentwicklung in %	
Seit Jahresbeginn (YTD)	3,23
Seit Auflegung (14.08.2008)	43,67
Jährlicher Durchschnitt seit Auflegung	2,34

31.03.2022 - 31.03.2023 -9,67 31.03.2021 - 31.03.2022 -1,58 31.03.2020 - 31.03.2021 18,13

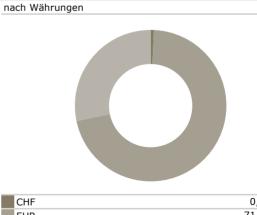
31.03.2019 - 31.03.2020

Wertentwicklung aller Strategien seit 14.08.2008 (Stand: 31.03.2024)

Die Wertentwicklungsangaben basieren auf dem Nettoanlagewert bei Wiederanlage der Erträge und berücksichtigen alle auf Fondsebene anfallenden Kosten (z. B. Verwaltungsvergütung). Weitere Kosten können auf Anlegerebene anfallen (z. B. Vermögensverwaltungskosten, Depotkosten und andere Entgelde). Angaben zu der Entwicklung in der Vergangenheit sind kein zuverlässiger Indikator für künftige Wertentwicklungen.

Diversifikation Strategie S

nach Anlagen 34,93 % Aktien 64.19 % Obligationen 0,00 % Mischfonds 0,88 % Flüssiae Mittel



CHF	0,68 %
EUR	71,06 %
USD	28,26 %
JPY	0,00 %

-6,91



Strategie S (sicherheitsorientiert)

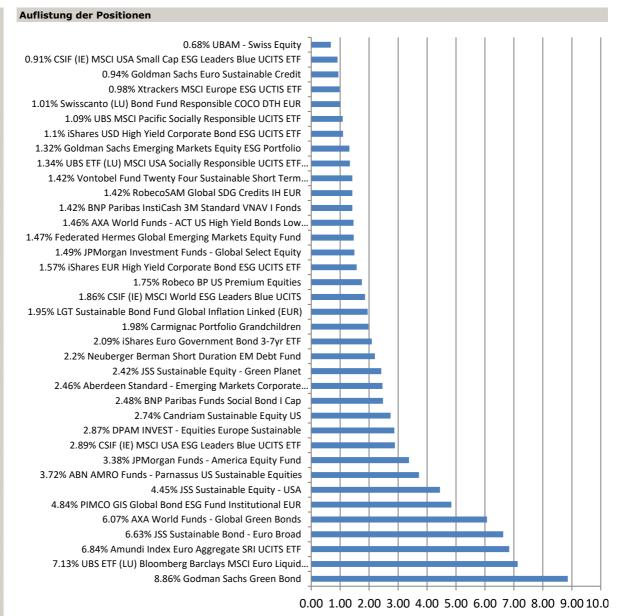
Wichtige rechtliche Hinweise
Diessen Dokument kommt ein rein
beispielhafter Charakter zu und richtet sich
ausschliesslich an in Deutschland wohnhafte
Personen und darf an keine ausserhalb
Deutschlands wohnhafte Person
weitergegeben werden.

Dem Dokument liegen weder Anlageziele noch die finanzielle Lage noch sonstige Bedürfnisse einer individuellen Einzelperson zugrunde. Das Dokument stellt weder eine Anlageberatung noch eine Empfehlung noch einen Emissionsprospekt dar, sondern dient einzig zu Informationszwecken. Aus den Informationen des Dokuments lassen sich keinerlei Rechte ableiten. Obwohl die bank zweinlus au um die Qualität der keinerlei Rechte ableiten. Obwohl die bank zweiplus ag um die Qualität der Informationen bemüht ist, können weder die bank zweiplus ag noch andere an dee Erstellung, Gestaltung oder Bereitstellung des Dokuments beteiligte Parteien eine explizite oder implizite Zusicherung oder Gewährleistung hinsichtlich der Genauigkeit, Richtigkeit, Zuverlässigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität der Informationen abgeben. Die Informationen stellen weder Entscheidungshilfen für rechtliche, ure Informationen stellen weder Entscheidungshifen für rechtliche, steuerliche oder andere Fragen bzw. Problemstellungen dar, noch begründen sie eine Aufforderung zur Offertstellung oder ein Angebot oder eine Empfehlung zum Erwerb oder Verkauf von Finanzprodukten oder zur Tätigung sonstiger Transaktionen oder zum Abschluss irgendeines Rechtsgeschäfts. Die bank zweiplus ag behält sich ausdrücklich das Recht vor, jederzeit ohne vorgängige Ankündigung Preise, Gebühren, Zinssätze, Produktzusammensetzungen oder Dienstleistungen zu ändern oder letztere nicht mehr anzubieten. Verkaufsprospekt und Produktbroschüren sind erhältlich bei bank zweiplus ag, Buckhauserstrasse 22, Postfach, CH-8048 Zürich.

Finanzprodukte sind nicht für alle Anleger geeignet, und der Handel mit Finanzprodukten ist mit Risiken behaftet. Zukunftgerichtete Aussagen enthalten Ungewissheiten und Risiken, die dazu führen können, dass die tatsächlich eintretenden Erreignisse wesentlich vom prognostzierten Ereigniss abweichen. Wertentwicklungen der Vergangenheit und simulierte künftige Wertentwicklungen sind nicht notwendigerweise ein Hinweis für tatsächlich eintretende künftige Ereignisse. Auch andernde Wechselkurse können sich negativ auf den Wert, Preis oder den Ertrag von Finanzprodukten auswirken. Die bank zweiplus ag kann die Werterhaltung oder ger Wertsteigerung des investierten Rapitals nicht garantieren. Anleger, die sich für ein bestimmtes Finanzprodukt interessieren, sind gehalten, vor dem Anlageentscheid die Vollständige Produktdokumentation und die Broschüre über «Grundlagenwissen Wertpapiera & Investmentfonds» der Schweizerischen Bankiervereinigung sorgfältig zu lesen und sich von einer qualifizierten Fachperson beraten zu lassen. Finanzprodukte sind nicht für alle Anleger

Verpflichtungen, durch leichte oder grobe Fahrlässigkeit, unerlaubte Handlungen oder Fahrlässigkeit, unerlaubte Handlungen oder anderweitig resultierende Haftung der bank zweiplus ag oder anderer an der Erstellung, Gestaltung oder Bereitstellung von diesem Dokument beteiligter Parteien für sich aus der Nutzung, Nichtnutzung oder fehlenden Nutzungsmöglichkeit des Dokuments oder anderweitig im Zusammenhang mit dem Dokument ergebende Verluste, direkte, indirekte Schäden oder andere Schäden ist ausgeschlossen. Über den Inhalt des Dokuments hinausgehende oder davon abweichende Erklärungen oder Erläuterungen sind von der bank zweiplus Dokuments ninausgenende oder davon abweichende Erklärungen oder Erläuterungen sind von der bank zweiplus ag nicht genehmigt; die bank zweiplus ag lehnt jede diesbezügliche Haftung ab.

Zuführendes Kreditinstitut in Deutschland ist die Fondsdepot Bank GmbH, D-95025 Hof, T (09281) 7258-0. Die Anbahnung von Geschäften erfolgt ausschliesslich über die von der Fondsdepot Bank GmbH und der bank zweiplus ag unabhängige Vermittler.



Quelle: Morningstar, eigene Darstellung



Strategie W (wachstumsorientiert)

Wichtige rechtliche Hinweise

Wichige rechilden inweise Diesem Dokument kommt ein rein beispielhafter Charakter zu und richtet sich ausschliesslich an in Deutschland wohnhafte Personen und darf an keine ausserhalb Deutschlands wohnhafte Person weitergegeben werden.

Deutschlands wohnhafte Person weitergegeben werden.

Dem Dokument liegen weder Anlageziele noch die finanzielle Lage noch sonstige Bedürfnisse einer individuellen Einzelperson zugrunde. Das Dokument stellt weder eine Anlageberatung noch eine Empfehlung noch einen Emissionsprospekt dar, sondern dient einzig zu Informationszwecken. Aus den Informationen des Dokuments lassen sich keinerlei Rechte ableiten. Obwohl die bank zweiplus ag um die Qualität der Informationen bemüht ist, können weder die bank zweiplus ag noch andere an der Erstellung. Gestaltung oder Bereitstellung des Dokuments beteiligte Parteien eine explizite oder implizite Zusicherung oder Gemaligkeit, Richtigkeit, Zuverlässigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität der Informationen abgeben. Die Informationen stellen weder Entscheidungshilfen für rechtliche, steuerliche oder andere Fragen bzw. Problemstellungen dar, noch begründen sie eine Aufforderung zur Offertstellung oder ein Angebot oder eine Empfehlung zum Erwerb oder Verkauf von Finanzprodukten oder zum Abschluss irgendeines Rechtsgeschäfts. Die bank zweiplus ag behält sich ausdrücklich das Recht vor, jederzeit ohne vorgängige Ankündigung Preise, Gebühren, Zinssätze, Produktzusammensetzungen oder Dienstleistungen zu ändern oder letztere nicht mehr anzubieten. Verkaufsprospekt und Produktbroschüren sind erhältlich bei bank zweiplus ag, Buckhauserstrasse 22, Postfach, CH-8048 Zürich.

Postfach, CH-8048 Zürich.

Finanzprodukte sind nicht für alle Anleger geeignet, und der Handel mit Finanzprodukten ist mit Risiken behaftet. Zukunftgerichtete Aussagen enthalten Ungewissheiten und Risiken, die dazu führen können, dass die tatsächlich eintretenden Ereignisse wesentlich vom prognostizierten Ereignisse abweichen. Wertentwicklungen der Vergangenheit und simulierte künftige Wertentwicklungen sind nicht notwendigerweise ein Hinweis für tatsächlich eintretende künftige Ereignisse. Auch ändernde Wechselkurse können sich negativ auf den Wert, Preis oder den Ertrag von Finanzprodukten auswirken. Die bank zweiplus ag kann die Werterhaltung oder gar Wertsteigerung des investierten Kapitals nicht garantieren. Anleger, die sich für ein bestimmtes Finanzprodukt interessieren, sind gehalten, vor dem Anlageentscheid die vollständige Produktdokumentation und die Broschüre über «Grundlagenwissen Wertpapiere & Investmentfonds» der Schweizerischen Bankiervereinigung sorgfältig zu lesen und sich von einer qualifizierten Fachperson beraten zu lassen.

Jegliche insbesondere aus der Nichteinhaltung vertraglicher Verpflichtungen, durch leichte oder grobe Fahrlässigkeit, unerlaubte Handlungen oder anderweitig resultierende Haftung der bank zweiplus ag oder anderer an der Erstellung, Gestaltung oder Bereitstellung von diesem Dokument beteiligter Parteien für sich aus der Nutzungs, Nichtnutzung oder fehlenden Nutzungsmöglichkeit des Dokuments oder anderweitig im Zusammenhang mit dem Dokument ergebende Verluste, direkte, indirekte Schäden oder andere Schäden ist ausgeschlossen. Über den Inhalt des Dokuments hinausgehende oder davon abweichende Erklärungen oder Erläuterungen sind von der bank zweiplus ag nicht genehmigt; die bank zweiplus ag lehnt jede diesbezügliche Haftung ab.

Zuführendes Kreditinstitut in Deutschland ist die Fondsdepot Bank GmbH, D-95025 Hof, (09281) 7258-0. Die Anbahnung vn Geschäften erfolgt ausschliesslich über die von der Fondsdepot Bank GmbH und der bank zweiplus ag unabhängige Vermittler.

Übersicht

Anlageziel

Mit der Strategie W wird eine wachstumsorientierte Anlagepolitik verfolgt.

Anlagepolitik

In dieser Strategie wird dies mit einer ausgewo-genen Übergewichtung der Aktienfonds gegenüber Geldmarkt- und Rentenfonds angestrebt. Die Stra-tegie verfolgt ein mittleres Risiko mit einer durch-schnittlich erhöhten Schwankungsbreite der Anla-gen. Die Strategie W investiert zwischen 25 % und 75 % in Geldmarkt- und Rentenfonds und zwischen 25 % und höchstens 65 % in Aktienfonds. Die Strategie W kann bis zu 25 % flüssige Mittel halten.

Fakten und Zahlen

Referenzwährung

EUR

Vermögensverwalter

bank zweiplus ag, Zürich

Risikohinweis

Die Strategie enthält Risiken (Informationen hierzu erhalten Sie von Ihrem Vermittler)



Seit Jahresbeginn (YTD)	5,30
Seit Auflegung (14.08.2008)	40,35
Jährlicher Durchschnitt seit Auflegung	2,19

31.03.2023 - 31.03.2024	12,99
31.03.2022 - 31.03.2023	-9,22
31.03.2021 - 31.03.2022	1,39
31.03.2020 - 31.03.2021	24,98
31.03.2019 - 31.03.2020	-8,48

Wertentwicklung per 31.03.2024

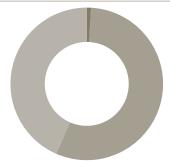
Die Wertentwicklungsangaben basieren auf dem Nettoanlagewert bei Wiederanlage der Erträge und berücksichtigen alle auf Fondsebene anfallenden Kosten (z. B. Verwaltungsvergütung). Weitere Kosten können auf Anlegerebene anfallen (z. B. Vermögensverwaltungskosten, Depotkosten und andere Entgelde). Angaben zu der Entwicklung in der Vergangenheit sind kein zuverlässiger Indikator für künftige Wertentwicklungen.

Diversifikation Strategie W

nach Anlagen

Aktien	53,42 %
Obligationen	45,90 %
Mischfonds	0,00 %
Flüssige Mittel	0,68 %

nach Währungen



CHF	0,90 %
EUR	55,66 %
USD	43,44 %
1PY	0.00 %



Strategie W (wachstumsorientiert)

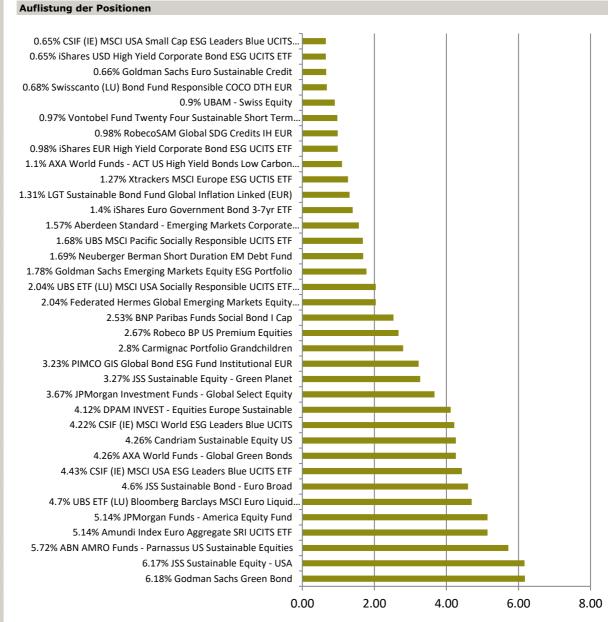
Wichtige rechtliche Hinweise
Diesem Dokument kommt ein rein
beispielhafter Charakter zu und richtet sich
ausschliesslich an in Deutschland wohnhafte
Personen und darf an keine ausserhalb
Deutschlands wohnhafte Person
weitergegeben werden.

Dem Dokument liegen weder Anlageziele noch die finanzielle Lage noch sonstige Bedürfnisse einer individuellen Einzelperson zugrunde. Das Dokument stellt weder eine Anlageberatung noch eine Empfehlung noch einen Emissionsprospekt dar, sondern dient einzig zu Informationszwecken. Aus den Informationen des Dokuments lassen sich keinerlei Rechte ableiten. Obwohl die bank zweiplus ag um die Qualität der Informationen bemüht ist, können weder die bank zweiplus ag noch andere an der Informationen bemunt ist, konnen weden die bank zweiplus ag noch andere an de Erstellung, Gestaltung oder Bereitstellung des Dokuments beteiligte Parteien eine explizite oder implizite Zusicherung ode Gewährleistung hinsichtlich der Genauigkeit sichtigkeit, Zuverlässigkeit, Vollständigkei oder Aktualität der Informationen abgeben Die Informationen stellen wede Entscheidungshilfen für rechtliche Die Informationen stellen weeter Entscheidungshilfen für rechtliche, steuerliche oder andere Fragen bzw. Problemstellungen dar, noch begründen sie eine Aufforderung zur Offertstellung oder ein Angebot oder eine Empfehlung zum Erwerb oder Verkauf von Finanzprodukten oder zur Tätigung sonstiger Transaktionen oder zum Abschluss irgendeines Rechtsgeschäfts. Die bank zweiplus ag behält sich ausdrücklich das Recht vor, jederzeit ohne vorgängige Ankündigung Preise, Gebühren, Zinssätze, Produktzusammensetzungen oder Dienstleistungen zu ändern oder letztere nicht mehr anzubieten. Verkaufsprospekt und Produktbroschüren sind erhältlich bei bank zweiplus ag, Buckhauserstrasse 22, Postach, CH-8048 Zürich.

Finanzprodukte sind nicht für alle Anleger geeignet, und der Handel mit Finanzprodukten ist mit Risiken behaftet. Zukunftgerichtete Aussagen enthalten Ungewissheiten und Risiken, die dazu führen können, dass die tatsächlich eintretenden Ereignisse wesentlich vom prognostzierten Ereignis abweichen. Wertentwicklungen der Vergangenheit und simulierte künftige Wertentwicklungen sind nicht notwendigerweise ein Hinweis für tatsächlich eintretende künftige Ereignisse. Auch andernde Wechselkurse können sich negativ auf den Wert, Preis oder den Ertrag von Finanzprodukten auswirken. Die bank zweiplus ag kann die Werterhaltung oder gar Wertsteigerung des investierten Kapitals nicht garantieren. Anleger, die sich für ein bestimmtes Finanzprodukt interessieren, sind gehalten, vor dem Anlageentscheid die Vollständige Produktdokumentation und die Broschüre über «Grundlagenwissen Wertpapiera & Investimentfonds» der Schweizerischen Bankiervereinigung sorgfältig zu lesen und sich von einer qualifizierten Fachperson beraten zu lassen. Finanzprodukte sind nicht für alle Anleger

Nichteinhaltung vertraglicher Verpflichtungen, durch leichte oder grobe Fahrlässigkeit, unerlaubte Handlungen ode anderweitig resultierende Haftung der bank anderweitig resultierende Haftung der bank zweiplus ag oder anderer an der Erstellung, Gestaltung oder Bereitstellung von diesem Dokument beteiligter Parteien für sich aus der Nutzung, Nichtnutzung oder fehlenden Nutzungsmöglichkeit des Dokuments oder anderweitig im Zusammenhang mit dem Dokument ergebende Verluste, direkte, indirekte Schäden oder andere Schäden ist ausgeschlossen. Über den Inhalt des Dokuments hinausgehende oder davon ahweichande ausgeschlossen. Über den Inhalt des Dokuments hinausgehende oder davon abweichende Erklärungen oder Erläuterungen sind von der bank zweiplus ag nicht genehmigt; die bank zweiplus ag lehnt jede diesbezügliche Haftung ab.

Zuführendes Kreditinstitut in Deutschland ist die Fondsdepot Bank GmbH, D-95025 Hof, T (09281) 7258-0. Die Anbahnung von Geschäften erfolgt ausschliesslich über die von der Fondsdepot Bank GmbH und der bank zweiplus ag unabhängige Vermittler.



Quelle: Morningstar, eigene Darstellung



Strategie F (aktienorientiert)

Wichtige rechtliche Hinweise
Diesem Dokument kommt ein rein
beispielhafter Charakter zu und richtet sich
ausschliesslich an in Deutschland wohnhafte
Personen und darf an keine ausserhalb
Deutschlands wohnhafte Person
weitergegeben werden.

Deutschlands wohnhafte Person weitergegeben werden.

Dem Dokument liegen weder Anlageziele noch die finanzielle Lage noch sonstige Bedürfnisse einer individuellen Einzelperson zugrunde. Das Dokument stellt weder eine Anlageberatung noch eine Empfehlung noch einen Emissionsprospekt dar, sondern dient einzig zu Informationszwecken. Aus den Informationen des Dokuments lassen sich keinerlei Rechte ableiten. Obwohl die bank zweiplus ag um die Qualität der Informationen bemüht ist, können weder die bank zweiplus ag noch andere an der Erstellung, Gestaltung oder Bereitstellung des Dokuments beteiligte Parteien eine explizite oder implizite Zusicherung oder Gewährleistung hinsichtlich der Genauigkeit, Richtigkeit, Zuverlässigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität der Informationen abgeben. Die Informationen stellen weder Entscheidungshilfen für rechtliche, steuerliche oder andere Fragen bzw. Problemstellungen dar, noch begründen sie eine Aufforderung zur Offertstellung oder ein Angebot oder eine Empfehlung zum Erwerb oder Verkauf von Finanzprodukten oder zum Abschluss irgendeines Rechtsgeschäfts. Die bank zweiplus ag behält sich ausdrücklich das Recht vor, jederzeit ohne vorgängige Ankündigung Preise, Gebühren, Zinssätze, Produktzusammensetzungen oder Dienstleistungen zu ändern oder letztere nicht mehr anzubieten. Verkaufsprospekt und Produktbroschüren sind erhältlich bei bank zweiplus ag, Buckhauserstrasse 22, Postfach, CH-8048 Zürich.

Finanzprodukte sind nicht für alle Anleger geeignet, und der Handel mit Finanzprodukten ist mit Risiken behaftet. Zukunftgerichtete Aussagen enthalten Ungewissheiten und Risiken, die dazu führen können, dass die tatsächlich eintretenden Ereignisse wesentlich vom prognostzierten Ereignis abweichen. Wertentwicklungen der Vergangenheit und simulierte künftige Wertentwicklungen sind nicht notwendigerweise ein Hinweis für tatsächlich eintretende künftige Ereignisse. Auch ändernde Wechselkurse können sich negativ auf den Wert, Preis oder den Ertrag von Finanzprodukten auswirken. Die bank zweiplus ag kann die Wertenhaltung oder gar Wertsteigerung des investierten Kapitals nicht garantieren. Anleger, die sich für ein bestimmtes Finanzprodukt interessieren, sind gehalten, vor dem Anlageentscheid die vollständige Produktdokumentation und die Broschüre über «Grundlagenwissen Wertpapiere & Investmentfonds» der Schweizerischen Bankiervereinigung sorgfältig zu lesen und sich von einer qualifizierten Facherson beraten zu lassen. Finanzprodukte sind nicht für alle Anlege sorgfältig zu lesen und sich von eine qualifizierten Fachperson beraten zu lassen.

qualifizierten Fachperson beraten zu lassen.

Jegliche insbesondere aus der Nichteinhaltung vertraglicher Verpflichtungen, durch leichte oder grobe Fahrlässigkeit, unerlaubte Handlungen oder anderweitig resultierende Haftung der bank zweiplus ag oder anderer an der Erstellung, Gestaltung oder Bereitstellung von diesem Dokument beteiligter Parteien für sich aus der Nutzung, Nichtnutzung oder fehlenden Nutzungsmöglichkeit des Dokuments oder anderweitig im Zusammenhang mit dem Dokument ergebende Verluste, direkte, indirekte Schäden oder andere Schäden ist ausgeschlossen. Über den Inhalt des Dokuments hinausgehende oder davon abweichende Erklärungen oder Erläuterungen sind von der bank zweiplus ag lehnt jede diesbezügliche Haftung ab.

Zuführendes Kreditinstitut in Deutschland ist die Fondsdepot Bank GmbH, D-95025 Hof, T (09281) 7258-0. Die Anbahnung von Geschäften erfolgt ausschliesslich über die von der Fondsdepot Bank GmbH und der bank zweiplus ag unabhängige Vermittler.

Übersicht

Anlageziel

Mit der Strategie F wird eine aktienorientierte Anlagepolitik verfolgt.

Anlagepolitik

In dieser Strategie wird in der Regel annähernd 100 % des verwalteten Vermögens in Aktienfonds investiert. Mit dieser Strategie wird ein hohes Risiko mit einer durchschnittlich hohen Schwankungsbreite eingegangen. Die Strategie F investiert je nach Markt-situation zwischen mindestens 51 % und 100 % in Aktienfonds und zwischen 0 % und 49 % in Geldmarkt- und Rentenfonds. Die Strategie F kann bis zu 25 % flüssige Mittel halten.

Fakten und Zahlen

Referenzwährung

FUR

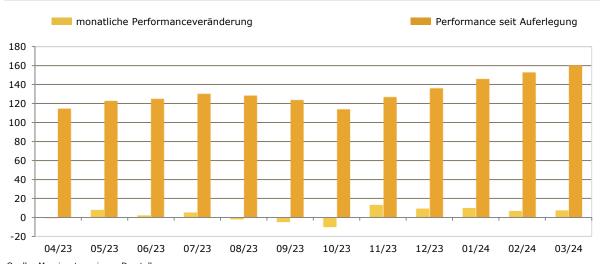
Vermögensverwalter

bank zweiplus ag, Zürich

Risikohinweis

Die Strategie enthält Risiken (Informationen hierzu erhalten Sie von Ihrem Vermittler)

Wertentwicklung Strategie F in % (Stand: 31.03.2024)



Quelle: Morningstar, eigene Darstellung

Wertentwicklung in %

Seit Jahresbeginn (YTD)	10,14
Seit Auflegung (14.08.2008)	159,76
Tährlicher Durchschnitt seit Auflegung	6.28

Jährliche Wertentwicklung in %

31.03.2023 - 31.03.2024	20,77
31.03.2022 - 31.03.2023	-9,96
31.03.2021 - 31.03.2022	6,01
31.03.2020 - 31.03.2021	39,90
31.03.2019 - 31.03.2020	-9,45

Wertentwicklung aller Strategien seit 14.08.2008 (Stand: 31.03.2024)

Die Wertentwicklungsangaben basieren auf dem Nettoanlagewert bei Wiederanlage der Erträge und berücksichtigen alle auf Fondsebene anfallenden Kosten (z.B. Verwaltungsvergütung). Weitere Kosten können auf Anlegerebene anfallen (z. B. Vermögensverwaltungskosten, Depotkosten und andere Entgelde). Angaben zu der Entwicklung in der Vergangenheit sind kein zuverlässiger Indikator für künftige Wertentwicklungen.

Diversifikation Strategie F

nach Anlagen

Aktien	92,94 %
Obligationen	7,06 %
Mischfonds	0,00 %
Flüssige Mittel	0,00 %

nach Währungen



CHF	1,16 %
EUR	24,09 %
USD	74,75 %
1PY	0.00 %



Strategie F (aktienorientiert)

Wichtige rechtliche Hinweise
Diesem Dokument kommt ein rein
beispielhafter Charakter zu und richtet sich
ausschlieseich an in Deutschland wohnhafte
Personen und darf an keine ausserhalb
Deutschlands wohnhafte Person
weitergegeben werden.

Dem Dokument liegen weder Anlageziele noch die finanzielle Lage noch sonstige Bedürfnisse einer individuellen Einzelperson zugrunde. Das Dokument stellt weder eine Anlageberatung noch eine Empfehlung noch einen Emissionsprospekt dar, sondern dient einzig zu Informationszwecken. Aus den Informationen des Dokuments lassen sich keinerlei Rechte ableiten. Obwohl die bank zweiplus ag um die Qualität der Informationen bemüht ist, können weder die bank zweiplus ag noch andere an der Informationen bemunt ist, konnen weder die bank zweiplus ag noch andere an der Erstellung, Gestaltung oder Bereitstellung des Dokuments beteiligte Parteien eine explizite oder implizite Zusicherung oder Gewährleistung hinsichtlich der Genauigkeit, Richtigkeit, Zuverlässigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität der Informationen abgeben. Die Informationen stellen weder Entscheidungshilfen für rechtliche, Richtigkeit, Zuverlässigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität der Informationen abgeben. Die Informationen stellen weder Entscheidungshiffen für rechtliche, steuerliche oder andere Fragen bzw. Problemstellungen dar, noch begründen sie eine Aufforderung zur Offertstellung oder ein Angebot oder eine Empfehlung zum Erwerb oder Verkauf von Finanzprodukten oder zur Tätigung sonstiger Transaktionen oder zur Tätigung sonstiger Transaktionen oder zur Abschluss irgendeinen Rechtsgeschäfts. Die bank zweiplus ag behält sich ausdrücklich das Recht vor, jederzeit ohne vorgängige Ankündigung Preise, Gebühren, Zinssätze, Produktzusammensetzungen oder Dienstleistungen zu ändern oder letztere nicht mehr anzubieten. Verkaufsprospekt und Produktbroschüren sind erhältlich bei bank zweiplus ag, Buckhauserstrasse 22, Postfach, CH-8048 Zürich.

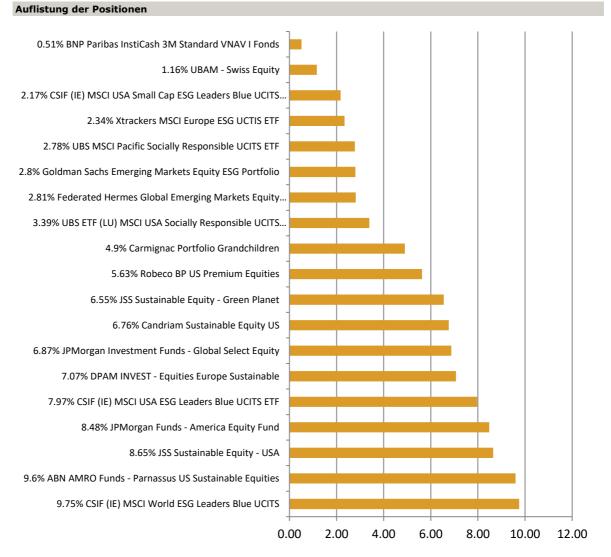
Postfach, CH-8048 Zürich.

Finanzprodukte sind nicht für alle Anleger geeignet, und der Handel mit Finanzprodukten ist mit Risiken behaftet. Zukunftgerichtete Aussagen enthalten Ungewissheiten und Risiken, die dazu führen können, dass die tatsächlich eintretenden Ereignisse wesentlich vom prognostzierten Ereignis abweichen. Wertentwicklungen der Vergangenheit und simulierte künftige Wertentwicklungen sind nicht notwendigerweise ein Hinweis für tatsächlich eintretende künftige Ereignisse. Auch ändernde Wechselkurse können sich negativ auf den Wert, Preis oder den Ertrag von Finanzprodukten auswirken. Die bank zweiplus ag kann die Werterhaltung oder gar Wertsteigerung des investierten Kapitals nicht garantieren. Anleger, die sich für ein bestimmtes Finanzprodukt interessieren, sind gehalten, vor dem Anlageentscheid die Vollständige Produktdokumentation und die Broschüre über «Grundlagenwissen Wertpapiere & Investmentfonds» der Schweizerischen Bankiervereinigung sorgfältig zu lesen und sich von einer qualifizierten Fachperson beraten zu lassen.

qualitzierten Fachperson beraten zu lassen.

Jegliche insbesondere aus der Nichteinhaltung vertraglicher Verpflichtungen, durch leichte oder grobe Fahrlässigkeit, unerlaubte Handlungen oder anderweitig resultierende Haftung der bank zweiplus ag oder anderer an der Erstellung, Gestaltung oder Bereitstellung von diesem Dokument beteiligter Parteien für sich aus der Nutzung, Nichtnutzung oder fehlenden Nutzungsmöglichkeit des Dokuments oder anderweitig im Zusammenhang mit dem Dokument ergebende Verluste, direkte, indirekte Schäden oder andere Schäden ist ausgeschlossen. Über den Inhalt des Dokuments hinausgehende oder davon abweichende Erklärungen oder Erläuterungen sind von der bank zweiplus ag nicht genehmigt; die bank zweiplus ag lehnt jede diesbezügliche Haftung ab.

Zuführendes Kreditinstitut in Deutschland ist die Fondsdepot Bank GmbH, D-95025 Hof, T (09281) 7258-0. Die Anbahnung von Geschäften erfolgt ausschliesslich über die von der Fondsdepot Bank GmbH und der bank zweiplus ag unabhängige Vermittler.



Quelle: Morningstar, eigene Darstellung