



Information für Kundinnen und Kunden Schweizer Finanzdienstleister

Multimanager-Strategien zweiplus®

Transparente Vermögensverwaltung

bank zweiplus 



Willkommen bei der bank zweiplus

Geschätzte Anlegerin, geschätzter Anleger

Die Multimanager-Strategien zweiplus sind einzigartig. Einzigartig, weil es kein vergleichbares Produkt auf dem Schweizer Markt gibt. Einzigartig, weil sie die Vorteile einer Vermögensverwaltung auf hohem Niveau unabhängig von einer bestimmten Anlagesumme gewährleisten. Und einzigartig, weil Ihnen die Multimanager-Strategien zweiplus die Wahl zwischen drei Anlagestrategien und unterschiedlichen Anlageexperten lassen. Und nicht zuletzt besteht die Möglichkeit, diese jederzeit und unkompliziert zu wechseln.

Unsere Transparenz ist Ihre Wahlfreiheit: Dank identischer Anlagerichtlinien und Gebühren können Sie die Wertentwicklungen Ihrer professionell verwalteten Strategie jederzeit mit den Strategien der anderen Anlageexperten vergleichen. Zudem hilft Ihnen ein monatlicher Leistungsvergleich, Ihre Anlagen laufend zu überprüfen und bei einem Wechsel Ihre unabhängige Wahl zu treffen. Mit den Multimanager-Strategien zweiplus haben Sie Ihren Vermögensaufbau stets flexibel im Griff.

Ihre bank zweiplus

Professionelle Vermögensverwaltung mit Niveau

Erfahrene Experten an Ihrer Seite

Erstklassige Verwaltung

In der Regel beträgt die Anlagesumme für eine professionelle und individuelle Vermögensverwaltung auf gehobenem Niveau eine Million Schweizer Franken oder mehr. Nicht so bei der bank zweiplus.

Unsere Bank öffnet Ihnen bereits ab einer monatlichen Anlagesumme von 100 Schweizer Franken den Zugang zu einer erstklassigen Verwaltung Ihres Vermögens. Dabei stehen Ihnen die Erfahrung der bank zweiplus und das professionelle Know-how eines Anlageexperten Ihrer Wahl zur Verfügung.

Vertrauenswürdige Partner

Ihre Anlagen sind bei uns gut aufgehoben. Als Tochtergesellschaft der Bank J. Safra Sarasin AG bieten wir die Solidität und Qualität einer renommierten Bank und als Depotbank die Gewähr für die sichere Verwahrung Ihres Vermögens. Bei unseren Partnern, die als Anlageexperten für die Zusammensetzung der einzelnen Strategien verantwortlich sind, handelt es sich ausschliesslich um professionelle Vermögensverwalter.

Ausgezeichneter Leistungsausweis

Alle Anlageexperten der Multimanager-Strategien zweiplus verfügen über einen ausgezeichneten Leistungsausweis. Diese Leistung stellen sie monatlich in einem Vergleich der Wertentwicklung ihrer Anlagestrategien unter Beweis. Detaillierte Informationen zu den einzelnen Anlageexperten finden Sie in den Beilagen dieser Broschüre sowie im Internet unter:

www.bankzweiplus.ch/multimanager

Individuelle Wahlfreiheit

Auch wenn Sie der bank zweiplus einen Auftrag für die professionelle Verwaltung Ihres Vermögens erteilen, behalten Sie stets Ihre Entscheidungsfreiheit: Sie können sich jederzeit und unkompliziert für eine andere Anlagestrategie oder einen anderen Anlageexperten entscheiden. Und dies, ohne die Bank zu wechseln. Kein anderes Vermögensverwaltungs-Konzept kann Ihnen diese Freiheit bieten.

Kontrolliertes Vermögen

Mit der Erteilung eines Vermögensverwaltungs-Auftrages an die bank zweiplus beauftragen Sie uns mit der Verwaltung Ihrer Anlage und der Ausführung sämtlicher Investitionen im Rahmen der gewählten Anlagestrategie. Unsere Bank stützt sich dabei auf das Know-how von ausgewählten, professionellen Anlageexperten, die ihre Anlageempfehlungen auf der Basis unserer vordefinierten Anlage Richtlinien abgeben. Gleichzeitig haben Sie Ihre Investitionen stets im Griff und können mit einem Wechsel Ihres Anlageexperten oder Ihrer Anlagestrategie gezielt in das Geschehen eingreifen.

Hohe Flexibilität

Mit den Multimanager-Strategien zweiplus bleiben Sie stets flexibel in der Wahl Ihrer Anlagestrategie. Mit den Strategien Konservativ, Ausgewogen und Wachstum stehen Ihnen drei unterschiedliche Ertrags- und Risikoprofile zur Verfügung.



Das Vermögensverwaltungs-Konzept

Drei abgestimmte Anlagestrategien

Individuelle Strategien

Die Wahl und ein eventueller Wechsel der Anlagestrategie richten sich nebst den persönlichen Finanzverhältnissen vor allem nach den persönlichen Ertragserwartungen und der individuellen Risikobereitschaft. Dabei gilt der Grundsatz, dass höhere Ertragschancen auch die Inkaufnahme höherer Kursschwankungen nach sich ziehen. Im Rahmen eines Vermögensverwaltungs-Auftrages ist es auch möglich, mehrere Strategien und Anlageexperten zu kombinieren, um die Anlagen exakt auf die persönlichen Anlageziele auszurichten.

Reduzierbarer Aktienanteil

Bei wechselhaften Marktbedingungen ist es empfehlenswert, die flüssigen Mittel und den Aktienanteil möglichst flexibel zu halten. Zudem sehen die Anlagerichtlinien vor, dass in allen Strategien der Aktienanteil stark reduziert werden kann. Darüber hinaus dürfen nur Anteile von Fonds erworben werden, die zum öffentlichen Vertrieb in der Schweiz zugelassen sind.

Konservativ

Diese Strategie investiert zwischen 5 % und 35 % in Aktienfonds und bis zu 80 % in Anleihenfonds. Zusätzlich kann das Vermögen bis zu 25 % in alternative Anlagen angelegt werden. Der Fremdwährungsanteil kann bis zu 50 % betragen.

In dieser Strategie wird ein moderates Risiko mit einer möglichst geringen Schwankungsbreite der Anlagen eingegangen.

Die Strategie eignet sich für Anlegerinnen und Anleger, die ihr Vermögen durch konstante Erträge erhalten möchten.

Empfohlene Anlagedauer: mind. 5 Jahre



Ausgewogen

Diese Strategie investiert zwischen 25 % und 65 % je in Aktienfonds und bis zu 80 % in Anleihenfonds. Zusätzlich kann das Vermögen bis zu 25 % in alternative Anlagen angelegt werden. Der Fremdwährungsanteil kann bis zu 50 % betragen.

In dieser Strategie wird ein mittleres Risiko mit einer durchschnittlich erhöhten Schwankungsbreite der Anlagen eingegangen.

Die Strategie eignet sich für Anlegerinnen und Anleger, die langfristig einen Vermögenszuwachs erwirtschaften möchten und bereit sind, Wertschwankungen in Kauf zu nehmen.

Empfohlene Anlagedauer: mind. 7 Jahre



Wachstum

Diese Strategie investiert zwischen 50 % und 90 % in Aktienfonds und bis zu 10 % in Anleihenfonds. Zusätzlich kann das Vermögen bis zu 30 % in alternative Anlagen angelegt werden. Der Fremdwährungsanteil kann bis zu 50 % betragen.

In dieser Strategie wird ein hohes Risiko mit einer durchschnittlich hohen Schwankungsbreite der Anlagen eingegangen.

Die Strategie eignet sich für Anlegerinnen und Anleger, die langfristig einen wesentlichen Vermögenszuwachs erwirtschaften möchten und bereit sind, stärkere Wertschwankungen in Kauf zu nehmen.

Empfohlene Anlagedauer: mind. 10 Jahre



Quelle: Eigene, schematische Darstellung.

Rechtlicher Hinweis

Wertentwicklungen in der Vergangenheit und simulierte Wertentwicklungen sind für künftige Erträge nicht massgebend. Die Vermögensverwaltungsdienste beziehen sich auf viele verschiedene Anlagen, die alle im Wert schwanken können. Der Wert der verwalteten Portfolios kann sich sowohl vermindern als auch vergrössern und der Anleger erhält unter Umständen nicht den ursprünglich investierten Betrag zurück. Die Anlagerisiken sind je nach Art des Anlageinstruments unterschiedlich. Beispielsweise können Wechselkursänderungen bei Anlagen in einer anderen Währung als derjenigen der Rechnungseinheit des Portfolios den Wert dieser Anlagen und damit den Wert des Portfolios vergrössern oder vermindern.



Mit den Multimanager-Strategien zweiplus® kontrolliert anlegen

Vertrauen ist gut, Übersicht ist besser

Umfassender Überblick

Die monatlich angepasste Zusammenstellung der Wertentwicklungen mit sämtlichen Anlagestrategien aller Anlageexperten verschafft Ihnen einen umfassenden Überblick. Somit sind Sie stets auf dem neuesten Stand und erhalten einen übersichtlichen Leistungsvergleich, der es Ihnen ermöglicht, die Entwicklung Ihres Vermögens laufend zu überprüfen.

Die beste Lösung für Ihre individuellen Bedürfnisse ist jedoch nicht immer die Strategie mit der höchsten Wertent-

wicklung. Deshalb sollten Sie bei Ihrer Entscheidung stets auch das aktuelle Marktumfeld, Ihre finanziellen Verhältnisse sowie Ihre Anlageziele berücksichtigen. Fragen Sie Ihren persönlichen Finanzberater - er berät Sie professionell und umfassend.

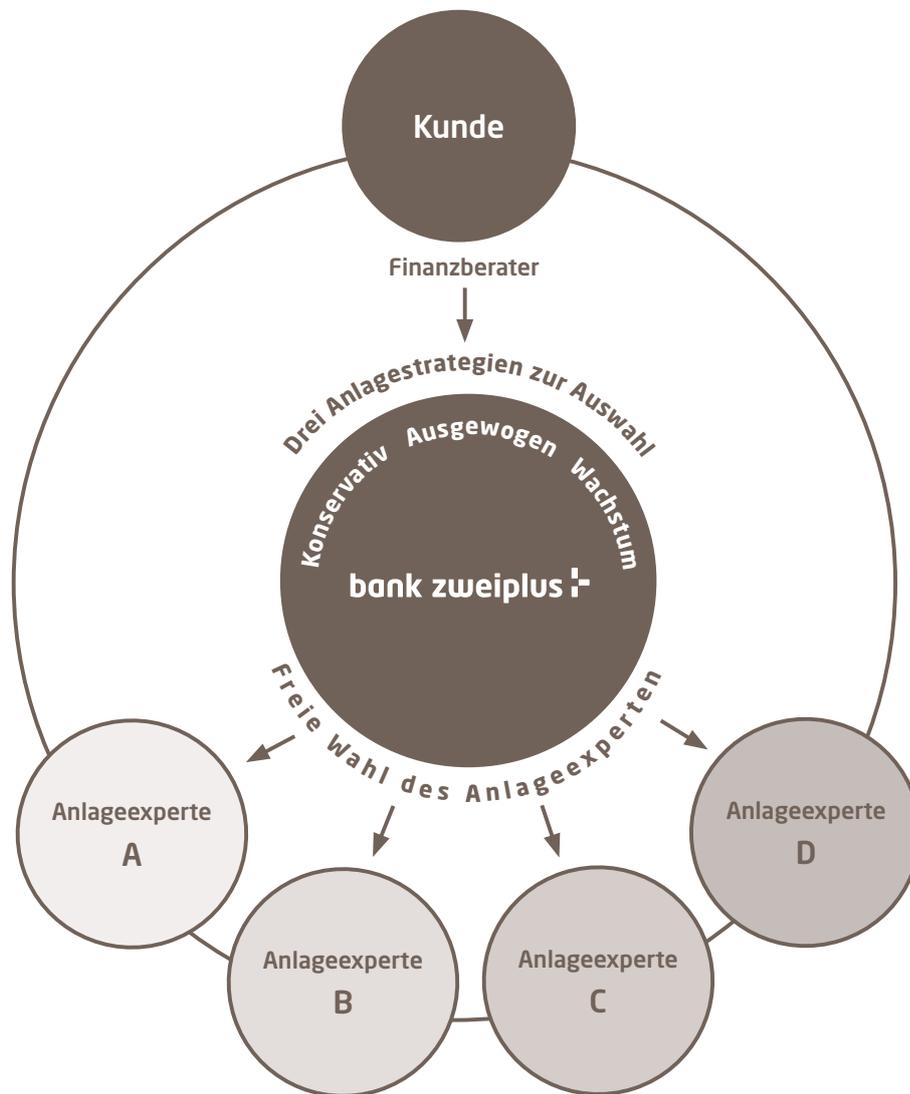
Eine monatlich im Internet aktualisierte Zusammenstellung unter: www.bankzweiplus.ch/multimanager informiert Sie über die Wertentwicklung sämtlicher Anlagestrategien - so behalten Sie stets den Überblick.

Individuelle Wahl des Anlageexperten und der Anlagestrategie

Wahl Anlageexperte*	Wahl Anlagestrategie in CHF
A <input type="checkbox"/>	Konservativ <input type="checkbox"/> Ausgewogen <input type="checkbox"/> Wachstum <input type="checkbox"/>
B <input checked="" type="checkbox"/>	Konservativ <input checked="" type="checkbox"/> Ausgewogen <input type="checkbox"/> Wachstum <input type="checkbox"/>
C <input type="checkbox"/>	Konservativ <input type="checkbox"/> Ausgewogen <input type="checkbox"/> Wachstum <input type="checkbox"/>

* Alle Anlageexperten müssen die von der bank zweiplus abgegebenen Anlagerichtlinien einhalten.

Das Konzept der Multimanager-Strategien zweiplus® auf einen Blick



Kunde

Freie Wahl der Anlagestrategie und des Anlageexperten: Mit dem Multimanager-Konzept wechseln Sie einfach und unkompliziert Ihre Anlagestrategie und/oder Ihren Anlageexperten.

bank zweiplus

Vermögensverwalter und Depotbank: Die bank zweiplus überwacht die Einhaltung der Anlagerichtlinien und setzt die Anlageempfehlungen der Anlageexperten um.

Finanzberater

Professionelle Beratung und Betreuung: Sie haben mit Ihrem qualifizierten Finanzberater einen Ansprechpartner für alle Fragen rund um das Multimanager-Konzept.

Anlageexperte

Professionelles Portfoliomanagement: Ihr Anlageexperte ist für die optimale Zusammensetzung der gewählten Anlagestrategie zuständig und passt diese laufend den Marktgegebenheiten an. Die Porträts zu den Anlageexperten finden Sie im Anhang dieser Broschüre oder unter:

www.bankzweiplus.ch/multimanager

Klare Anlageentscheide dank Transparenz

Gleiche Bedingungen für alle



Transparenter Vergleich

Unsere Transparenz garantiert Ihre Wahlfreiheit. Die Ergebnisse der Anlageexperten stehen in transparentem Vergleich zueinander. Dank identischer Anlagerichtlinien und Gebühren sind Ihre Anlageergebnisse jederzeit vergleichbar. Dies ermöglicht Ihnen, Ihre Anlageentscheide aufgrund klarer Voraussetzungen zu treffen.

Überprüfen Sie regelmässig die Entwicklung Ihres Vermögens. Die Ertragsentwicklungen der einzelnen Anlagestrategien werden jeden Monat aktualisiert und in übersichtlicher Form auf dem Internet publiziert. Die Übersicht bildet zusammen mit den Quartalsberichten der Anlageexperten eine zuverlässige Grundlage für einen eventuellen Strategiewechsel.

Einfacher Strategie- und Anbieterwechsel

Ein Konzept, mehrere Anbieter: Sie haben stets die Wahl zwischen den Strategien mehrerer erfahrener Anlageexperten. Diese können auf Wunsch unkompliziert, ohne Abschluss eines neuen Vermögensverwaltungs-Vertrages und unabhängig von der Anlagesumme gewechselt werden. Der Wechsel erfolgt ganz einfach aufgrund Ihrer schriftlichen Mitteilung.

Transparente Gebühren

Die bank zweiplus erhebt für die professionelle Verwaltung Ihres Vermögens und die Führung der Kontobewegungen eine einheitliche Verwaltungs- sowie Administrationsgebühr. Die Gebühren werden quartalsweise in Rechnung gestellt.

Einmalanlage

Die Mindestanlagesumme bei einer Einmalzahlung beträgt 10 000 Schweizer Franken. Die Einmalanlage hat gegenüber einem Aufbauplan den Vorteil, dass das gesamte zu investierende Kapital von Anfang an für Sie arbeiten kann. Die erwirtschafteten Erträge werden wieder in die von Ihnen gewählte Anlagestrategie investiert.

Aufbauplan

Ein Aufbauplan dient dem systematischen Vermögensaufbau. Die monatlichen Beitragszahlungen von mindestens 100 Schweizer Franken werden umgehend in die gewählte Strategie investiert. Beim systematischen Vermögensaufbau profitieren Sie vom so genannten «Cost-Average-Effekt». Dank der regelmässigen und langfristigen Anlage von festen Beträgen investieren Sie zu durchschnittlich



günstigeren Kursen. Diese entstehen, weil mit dem gleichbleibenden Betrag bei niedrigen Kursen mehr Fondsanteile gekauft werden können als bei hohen Kursen.

Entnahmeplan

Mit dem Entnahmeplan können Sie sich Ihr Vermögen durch regelmässige Bezüge auszahlen lassen. Dabei muss vor der ersten Entnahme ein Guthaben von mindestens 50 000 Schweizer Franken vorhanden sein. Die Mindesthöhe der Entnahmerate beträgt 500 Schweizer Franken.

Langjährige Erfahrung

Die Multimanager-Strategien zweiplus bieten Ihnen klare Vorteile beim Vermögensaufbau und überzeugende Gründe für eine Anlage in professionell verwaltete Strategien. Nutzen Sie unsere Erfahrung und Expertise für die zuverlässige und transparente Verwaltung Ihres Vermögens.

Aktuelle Vermögensübersicht

Mit unserem e-banking haben Sie täglich die Möglichkeit, Ihr Depot anzusehen und damit den aktuellen Wert Ihrer Anlage zu verfolgen. Sie erhalten jährlich einen Depotauszug, der den Wert Ihrer Anlage ausweist und aufzeigt, wie

Ihr Vermögen angelegt ist. Sofern Sie in der Schweiz wohnhaft sind, senden wir Ihnen per Ende eines Kalenderjahres die für Ihre Steuererklärung benötigten Steuerinformationen zu.

Entscheidende Vorteile

Die Multimanager-Strategien zweiplus – eine einzigartige Vermögensverwaltung mit mehr als einem Plus:

- Professionelle Vermögensverwaltung auf hohem Niveau auch bei kleinen Anlagesummen
- Ausführliche Analyse und laufende Überprüfung der Anlagerichtlinien
- Transparente Gebühren und vergleichbare Wertentwicklungen
- Langfristiger Vermögensaufbau mit freier Wahl der Anlagestrategie und des Anlageexperten
- Jederzeit einfacher und unkomplizierter Wechsel von Anlagestrategie und/oder Anlageexperte unabhängig vom Anlagebetrag
- Renommierte und vertrauenswürdige Anlageexperten
- Flexible, anpassungsfähige Strategien für jedes Anlagebedürfnis

Individuelle Chancen und Risiken

Wichtige Hinweise für Ihre Anlage

Wichtige Hinweise

Dieses Dokument beinhaltet Werbung. Sofern es sich auf ein Finanzinstrument bezieht für das ein Prospekt und/oder Basisinformationsblatt existiert, kann dieses bei der bank zweiplus ag, Buckhauserstrasse 22, CH-8048 Zürich bzw. dem Ersteller des Finanzinstruments bezogen werden. Dieses Dokument richtet sich ausschliesslich an Personen mit Wohnsitz in der Schweiz. Das Dokument richtet sich nicht an Personen, denen geltende Gesetzgebung aufgrund ihres Wohnsitzes oder ihrer Nationalität den Zugang zu Informationen, wie sie in diesem Dokument enthalten sind, verbietet. Insbesondere richtet sich dieses Dokument nicht an US-Personen. Für eine nachhaltige Vermögensoptimierung müssen Sie sich als umsichtiger Anleger darüber Gedanken machen, wie stark Ihr Vermögen wachsen soll (Rendite), welches Risiko Sie zu tragen bereit sind (Risikobereitschaft) und wie lange Sie Ihr Geld anlegen wollen (Laufzeit).

Individuelle Risikominimierung

Jede Kapitalanlage birgt auch Risiken in sich. Dank dem flexiblen Konzept der Multimanager-Strategien zweiplus haben Sie jederzeit die Wahl zwischen den Strategien Konservativ, Ausgewogen und Wachstum - ganz Ihrer Risikobereitschaft entsprechend. Zur Feststellung Ihrer persönlichen Risikobereitschaft sind zwingend die Bedingungen der Multimanager-Strategien zweiplus sowie die wichtigen Risikohinweise zu beachten.

Schwankende Kurse

Anlagen bieten bei günstigen Wirtschaftsprognosen Chancen für steigende Erträge und Kurse, bei ungünstigen wirtschaftlichen Konjunkturaussichten kann es hingegen zu sinkenden Erträgen und fallenden Kursen kommen. Bei Anlagen mit festverzinslichen Wertpapieren führen sinkende Zinsen zu Kursgewinnen, steigende Zinsen hingegen zu Kursverlusten. Es kann also passieren, dass - trotz aller Sorgfalt - aufgrund von Kursverlusten zum Zeitpunkt der Entnahme oder bei Auflösung des Depots der ursprüngliche Kapitaleinsatz nicht oder nicht vollständig realisiert werden kann.

Beschränkte Haftung

Das Dokument wurde von der bank zweiplus mit grösstmöglicher Sorgfalt und nach bestem Wissen erstellt und orientiert sich an zum Zeitpunkt der Drucklegung bekannten Gegebenheiten. Dennoch bietet die bank zweiplus keine Gewähr für den Inhalt und die Vollständigkeit. Sie übernimmt keinerlei Haftung für Verluste basierend auf der Verwendung dieser Publikation. Selbst wenn das Dokument im Zusammenhang mit einem bestehenden Vertragsverhältnis abgegeben wurde, ist die Haftung der bank zweiplus auf grobe Fahrlässigkeit oder Absicht beschränkt. Darüber hinaus lehnt die bank zweiplus die Haftung für geringfügige Unkorrektheiten ab. 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 Anlageexperten lehnen jede diesbezügliche Haftung ausdrücklich ab. Die vorliegende Publikation dient ausschliesslich der Information des Empfängers. Sie enthält weder Angebote noch Aufforderungen zum Kauf.

Diese Publikation muss im Zusammenhang mit den Produktbedingungen für die Multimanager-Strategien zweiplus und den Allgemeinen Geschäftsbedingungen der bank zweiplus ag betrachtet werden.

Service Line

Montag bis Freitag 8.30 bis 17.30 Uhr

T 00800 0077 7700 (gebührenfrei)

bank zweiplus ag
Postfach, CH-8048 Zürich
T 00800 0077 7700 (gebührenfrei)



www.bankzweiplus.ch