

Schweizer Vermögen depot

Übersicht der Strategien S, W und F

Wertentwicklung per 31.08.2024

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 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 Zusage 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 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. Zukunftsgerichtete 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 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 Nichterhaltung 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.

Aktueller Manager Kommentar

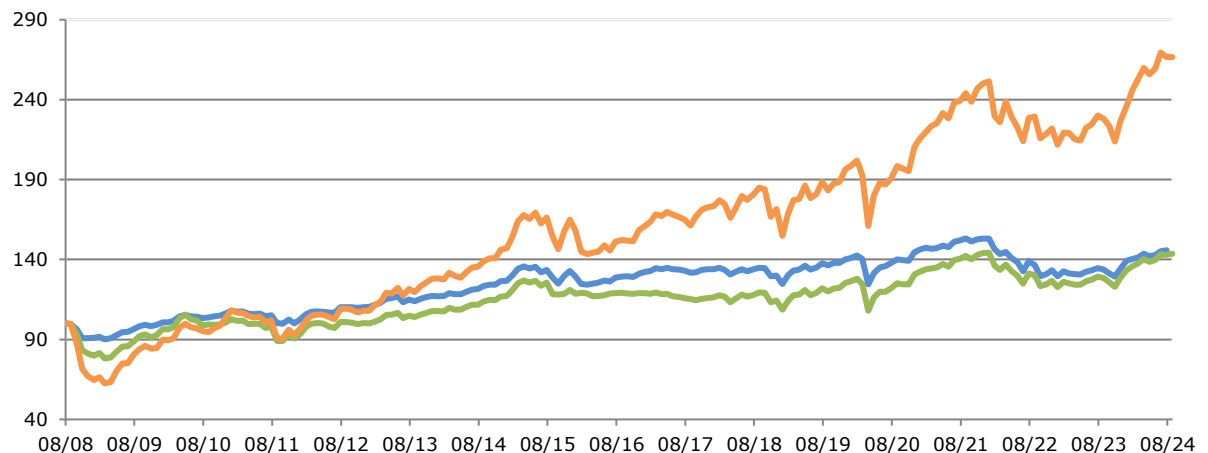
Marktkommentar

Die Juli-Performance der einzelnen Anlageklassen war relativ uneinheitlich und lässt sich in zwei kurze Phasen teilen. Während sich die positive Stimmung vom Juni auf die erste Julihälfte übertrug, verloren Risikoanlagen in der zweiten Monatshälfte angesichts der etwas enttäuschenden Gewinnsaison, der schwächer als erwarteten Juni-Inflation und Anzeichen einer Abkühlung des US-Arbeitsmarktes an Kraft. Auch die Entscheidung von Präsident Biden, seine Nominierung für die US-Präsidentenwahl zurückzuziehen, hält die Unsicherheit auf hohem Niveau. Die Aktienmärkte blieben im Juli praktisch unverändert, wobei Nebenwerte die schwache Performance der grossen Tech-Werte ausgleichen konnten. Gold durchlebte einen weiteren starken Monat und stieg um 4%, was auf einen etwas schwächeren Dollar und niedrigere Anleiherenditen zurückzuführen ist, von denen auch Staatsanleihen profitierten. Die Kreditaufschläge verringerten sich in Erwartung von Zinssenkungen der Fed.

Kommentar des Vermögensverwalters zur Positionierung

In Erwartung einer höheren Volatilität im kommenden Herbst haben wir das Aktienrisiko in unseren Portfolios im Juni und dann noch einmal Mitte Juli reduziert, als wir unser Engagement auf neutral setzten. Gleichzeitig haben wir unsere Anleihenallokation auf neutral erhöht. Diese Anpassungen zur Jahresmitte haben sich in den jüngsten Marktturbulenzen positiv auf die Performance ausgewirkt. Vor diesem Hintergrund erscheint uns eine neutrale Allokation angemessen, da die Volatilität in den kommenden Wochen wahrscheinlich hoch bleiben wird.

Wertentwicklung Strategie in % (Stand: 31.08.2024)



Quelle: Morningstar, eigene Darstellung

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

	Seit Jahresbeginn (YTD)	5 Jahre p.a.	10 Jahre p.a.	Jährlicher Durchschnitt seit 14.08.2008
Strategie S (sicherheitsorientiert)	5,37 %	1,46 %	1,74 %	2,41 %
Strategie W (wachstumsorientiert)	7,67 %	3,62 %	2,36 %	2,27 %
Strategie F (wachstumsorientiert)	13,01 %	7,80 %	6,74 %	6,29 %

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.

Schweizer Vermögensdepot

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.

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 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. Zukunftsgerichtete 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 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 Nichterfüllung 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.

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

EUR

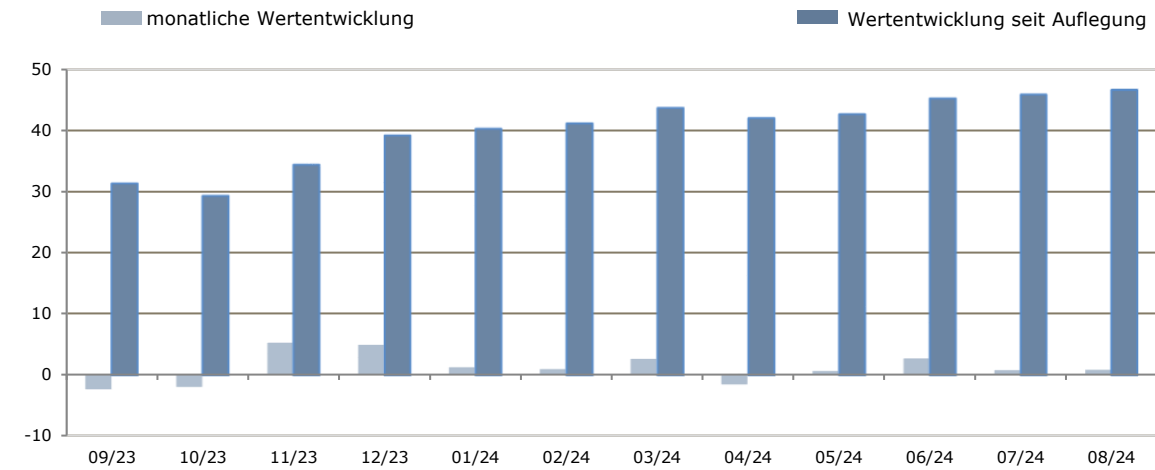
Vermögensverwalter

bank zweiplus ag, Zürich

Risikohinweis

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

Wertentwicklung Strategie S in % (Stand: 31.08.2024)



Quelle: Morningstar, eigene Darstellung

Wertentwicklung in %

Seit Jahresbeginn (YTD)	5,37
Seit Auflegung (14.08.2008)	46,45
Jährlicher Durchschnitt seit Auflegung	2,41

Jährliche Wertentwicklung %

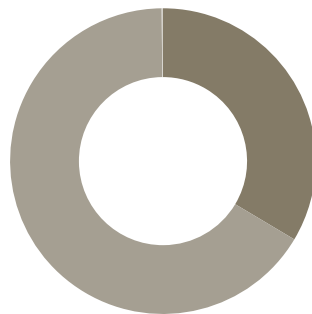
31.08.2023 - 31.08.2024	9,60
31.08.2022 - 31.08.2023	-2,09
31.08.2021 - 31.08.2022	-10,80
31.08.2020 - 31.08.2021	9,33
31.08.2019 - 31.08.2020	2,76

Wertentwicklung aller Strategien seit 14.08.2008 (Stand: 31.08.2024)

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 Entgelte). Angaben zu der Entwicklung in der Vergangenheit sind kein zuverlässiger Indikator für künftige Wertentwicklungen.

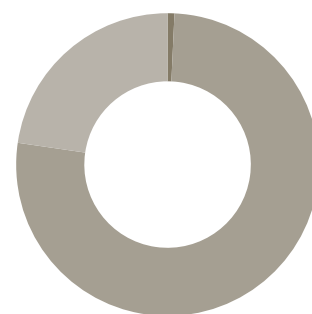
Diversifikation Strategie S

nach Anlagen



Aktien	33,60 %
Obligationen	66,39 %
Mischfonds	0,00 %
Flüssige Mittel	0,14 %

nach Währungen



CHF	0,73 %
EUR	76,66 %
USD	22,73 %
JPY	0,00 %

Schweizer Vermögensdepot 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.

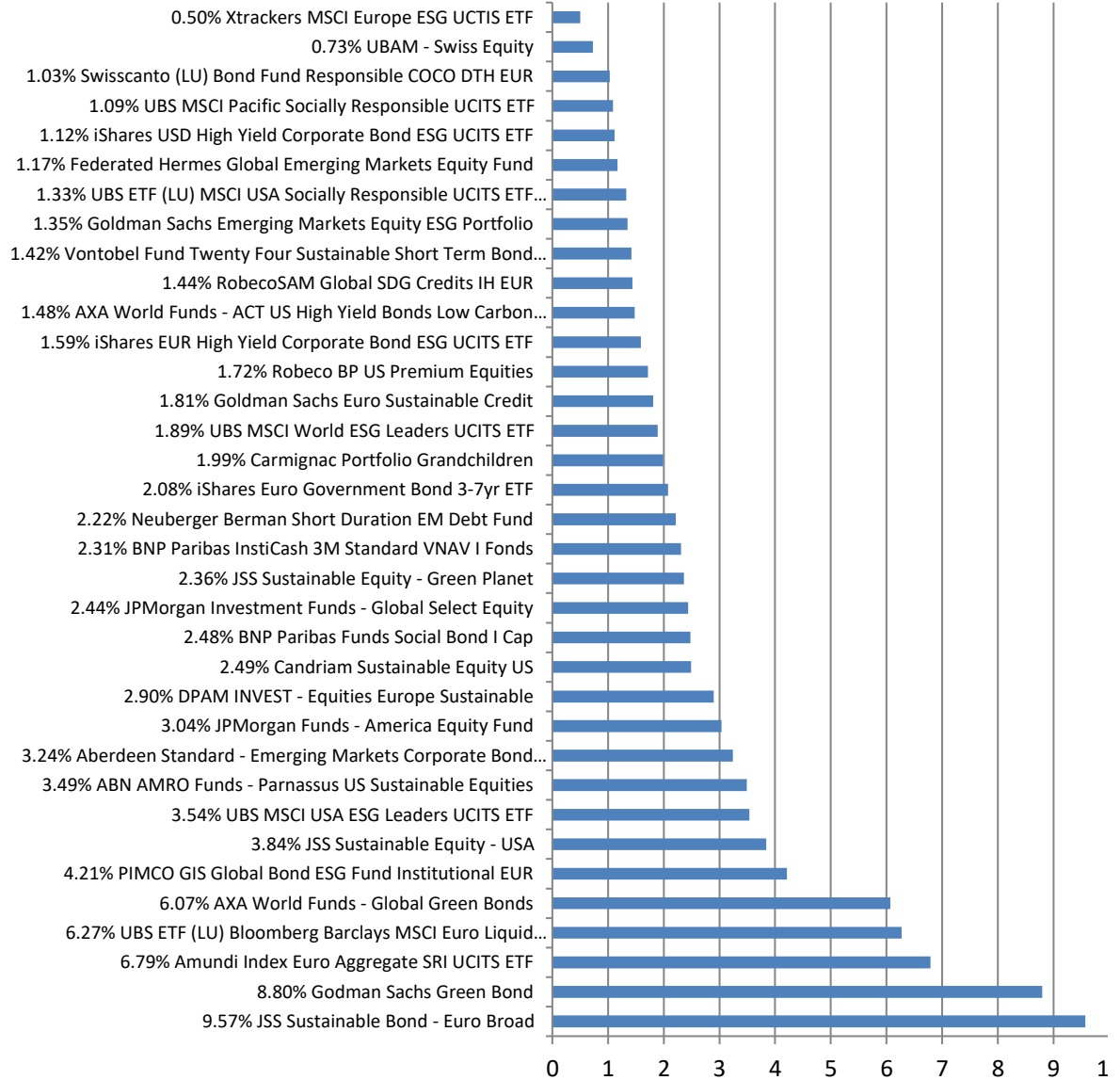
Dem Dokument liegen weder Anlageziele noch die finanzielle Lage noch sonstige Bedürfnisse einer individuellen Einzelperson zugrunde. Das Dokument stellt weder eine Anlageberatung noch eine Empfehlung noch einen Emissionsprospekt dar, sondern dient einzig zu Informationszwecken. Aus den Informationen 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 zur Tätigkeit 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, Buchhauserstrasse 22, Postfach, CH-8048 Zürich.

Finanzprodukte sind nicht für alle Anleger geeignet, und der Handel mit Finanzprodukten ist mit Risiken behaftet. Zukunftsgerichtete 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 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.

Jedliche 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.

Auflistung der Positionen



Quelle: Morningstar, eigene Darstellung

Schweizer Vermögensdepot

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 Erstellung, Gestaltung oder Bereitstellung des Dokuments beteiligte Parteien eine explizite oder implizite Zusage 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 zur Tätigkeit 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. Zukunftsgerichtete 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 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 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 ausgewogenen Übergewichtung der Aktienfonds gegenüber Geldmarkt- und Rentenfonds angestrebt. Die Strategie verfolgt ein mittleres Risiko mit einer durchschnittlich erhöhten Schwankungsbreite der Anlagen. 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

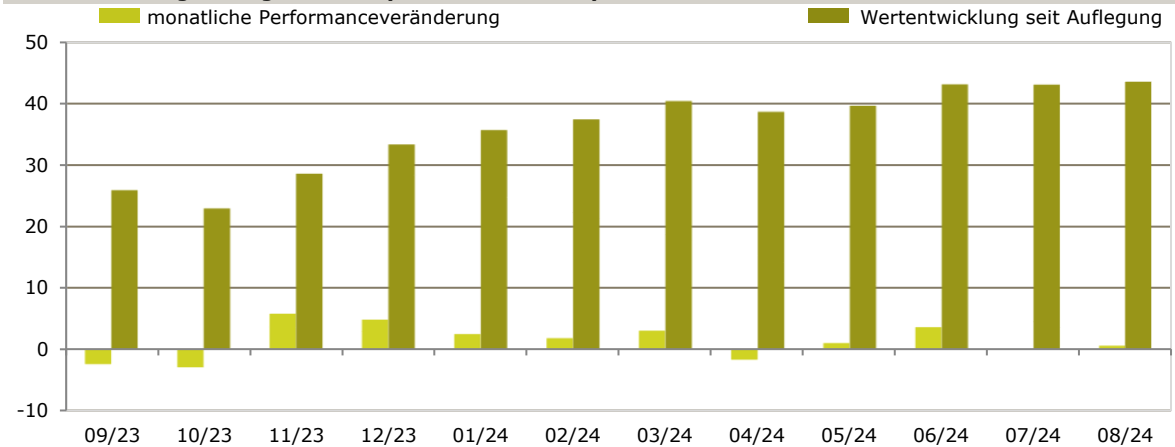
Vermögensverwalter

bank zweiplus ag, Zürich

Risikohinweis

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

Wertentwicklung Strategie W in % (Stand: 31.08.2024)



Quelle: Morningstar, eigene Darstellung

Wertentwicklung in %

Seit Jahresbeginn (YTD)	7,67
Seit Auflegung (14.08.2008)	43,51
Jährlicher Durchschnitt seit Auflegung	2,27

Jährliche Wertentwicklung %

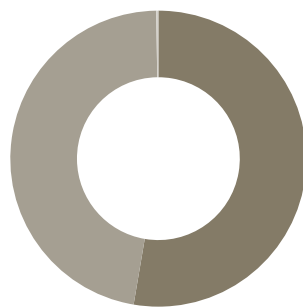
31.08.2023 - 31.08.2024	11,79
31.08.2022 - 31.08.2023	-1,34
31.08.2021 - 31.08.2022	-8,56
31.08.2020 - 31.08.2021	13,73
31.08.2019 - 31.08.2020	4,13

Wertentwicklung per 31.08.2024

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.

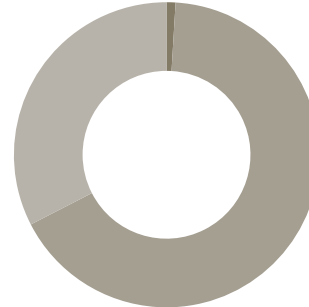
Diversifikation Strategie W

nach Anlagen



Aktien	52,74 %
Obligationen	47,15 %
Mischfonds	0,00 %
Flüssige Mittel	0,23 %

nach Währungen



CHF	0,95 %
EUR	66,58 %
USD	32,59 %
JPY	0,00 %

Schweizer Vermögenstdepot 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.

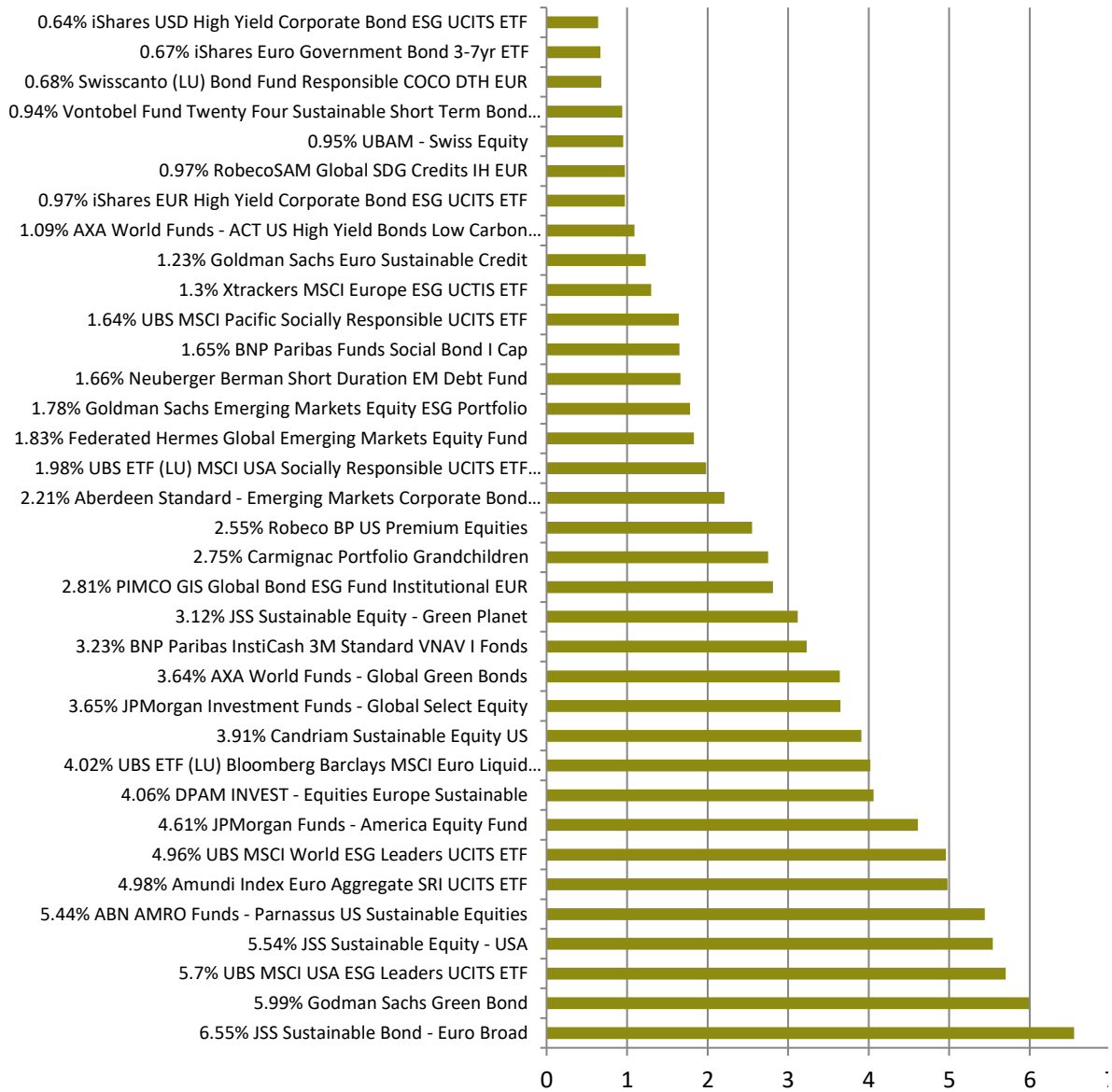
Dem Dokument liegen weder Anlageziele noch die finanzielle Lage noch sonstige Bedürfnisse einer individuellen Einzelperson zugrunde. Das Dokument stellt weder eine Anlageberatung noch eine Empfehlung noch einen Emissionsprospekt dar, sondern dient einzig zu Informationszwecken. Aus den Informationen 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 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 zur Tätigkeit 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, Buchhauserstrasse 22, Postfach, CH-8048 Zürich.

Finanzprodukte sind nicht für alle Anleger geeignet, und der Handel mit Finanzprodukten ist mit Risiken behaftet. Zukunftsgerichtete 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 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.

Jedliche 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 Fondstdepot Bank GmbH, D-95025 Hof, T (09281) 7258-0. Die Anbahnung von Geschäften erfolgt ausschliesslich über die von der Fondstdepot Bank GmbH und der bank zweiplus ag unabhängige Vermittler.

Auflistung der Positionen



Quelle: Morningstar, eigene Darstellung

Schweizer Vermögensdepot 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.

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 zur Tätigkeit 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. Zukunftsgerichtete 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 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.

Jedliche 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.

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

EUR

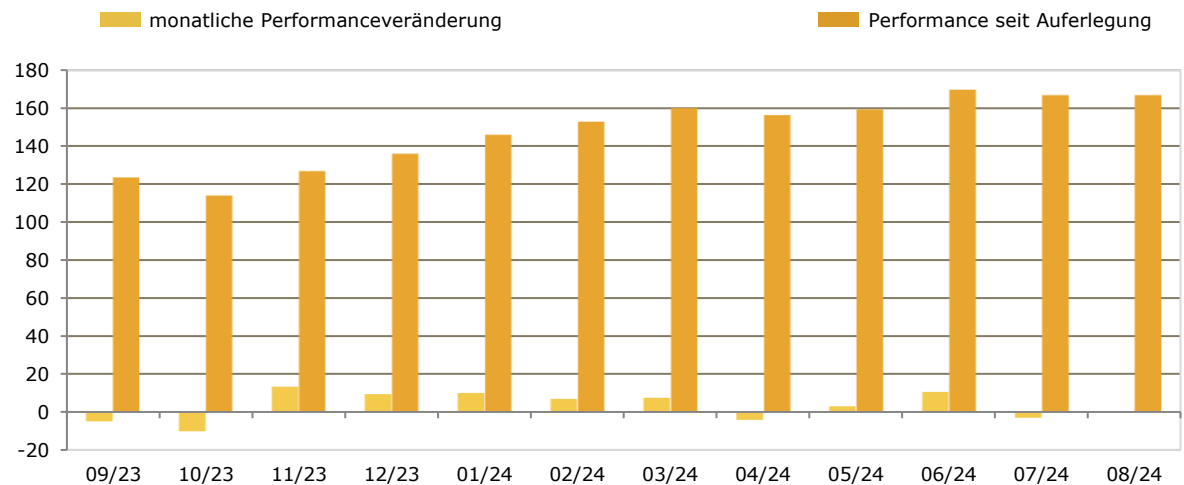
Vermögensverwalter

bank zweiplus ag, Zürich

Risikohinweis

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

Wertentwicklung Strategie F in % (Stand: 31.08.2024)



Quelle: Morningstar, eigene Darstellung

Wertentwicklung in %

Seit Jahresbeginn (YTD)	13,01
Seit Auflegung (14.08.2008)	166,54
Jährlicher Durchschnitt seit Auflegung	6,29

Jährliche Wertentwicklung in %

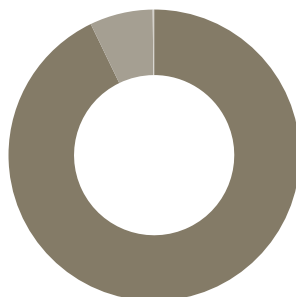
31.08.2023 - 31.08.2024	16,83
31.08.2022 - 31.08.2023	-0,54
31.08.2021 - 31.08.2022	-5,98
31.08.2020 - 31.08.2021	23,02
31.08.2019 - 31.08.2020	8,30

Wertentwicklung aller Strategien seit 14.08.2008 (Stand: 31.08.2024)

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.

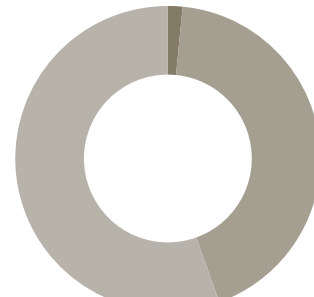
Diversifikation Strategie F

nach Anlagen



Aktien	92,94 %
Obligationen	7,02 %
Mischfonds	0,00 %
Flüssige Mittel	0,16 %

nach Währungen



CHF	1,55 %
EUR	43,02 %
USD	55,54 %
JPY	0,00 %

Schweizer Vermögenstdepot 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.

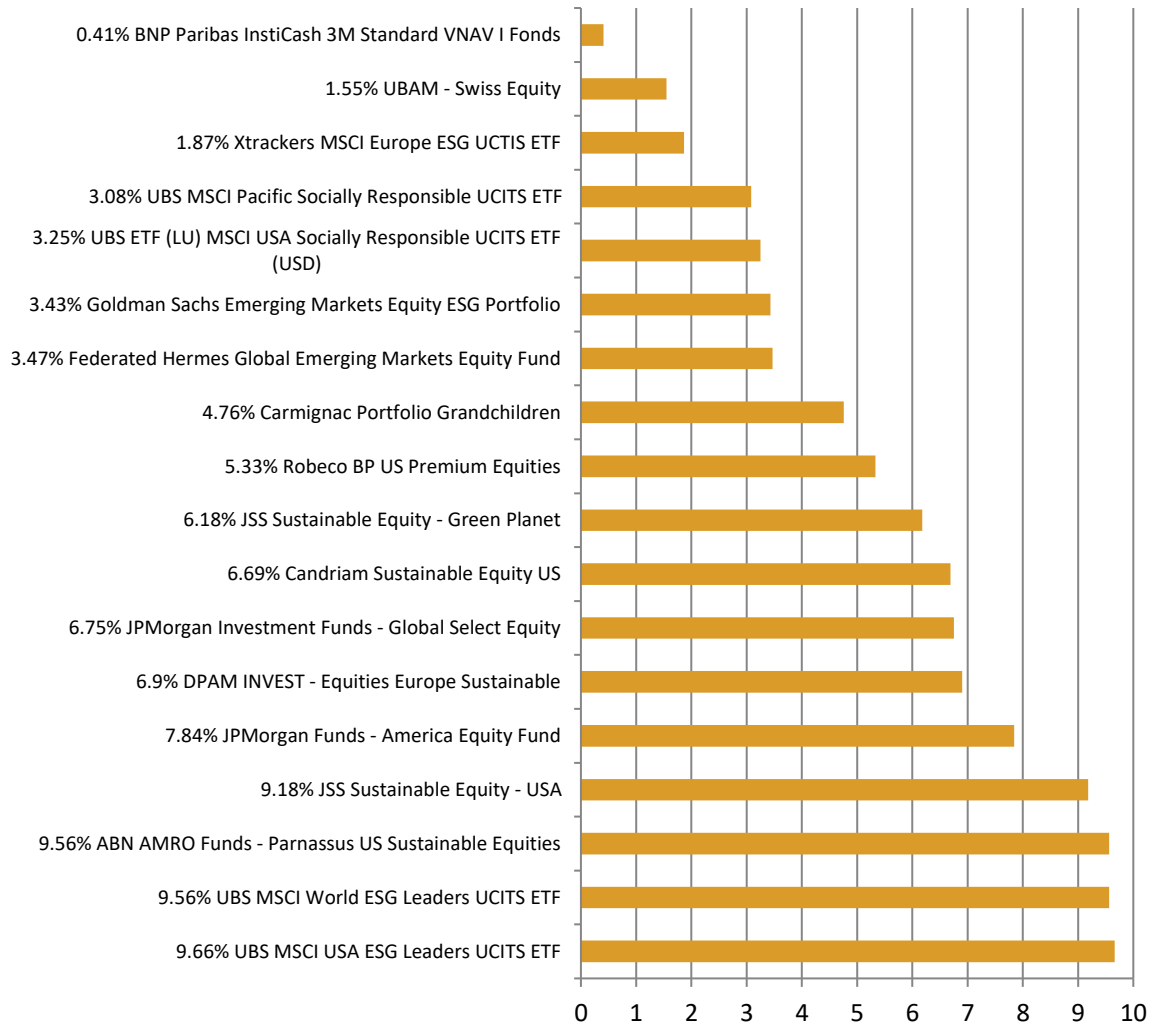
Dem Dokument liegen weder Anlageziele noch die finanzielle Lage noch sonstige Bedürfnisse einer individuellen Einzelperson zugrunde. Das Dokument stellt weder eine Anlageberatung noch eine Empfehlung noch einen Emissionsprospekt dar, sondern dient einzig zu Informationszwecken. Aus den Informationen 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 zur Tätigkeit 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, Buchhauserstrasse 22, Postfach, CH-8048 Zürich.

Finanzprodukte sind nicht für alle Anleger geeignet, und der Handel mit Finanzprodukten ist mit Risiken behaftet. Zukunftsgerichtete 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 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 Fondstdepot Bank GmbH, D-95025 Hof, T (09281) 7258-0. Die Anbahnung von Geschäften erfolgt ausschliesslich über die von der Fondstdepot Bank GmbH und der bank zweiplus ag unabhängige Vermittler.

Auflistung der Positionen



Quelle: Morningstar, eigene Darstellung