

«...Es lohnt sich indes, das Angebot sorgsam zu prüfen.

Schliesslich könnte hier ein **Alleinstellungsmerkmal** winken, das in Zeiten allgemeiner Marktverunsicherung so händeringend gesucht wird. Denn es stellt sich die Frage, welche **Dienstleistungen Kunden bieten** kann, die **Mehrwert stiften** und dem Berater die Möglichkeit bieten, sich **gegenüber Wettbewerbern abzugrenzen**.



Dazu könnte eine **länderübergreifende Diversifizierung der Lagerstellen** gehören, Neu ist dabei die Möglichkeit, als freier Vermittler entsprechende **Lösungen legal anbieten** und unkompliziert umsetzen zu können.

Mit anderen Worten: ...zeugt die **Berücksichtigung ausländischer Lagerstellen** heute aus Kundensicht eher von der **Um- und Weitsichtigkeit des Beraters...**

Vor diesem Hintergrund sollten freie Berater **vom Angebot** der **bank zweiplus**, sich mit ihrem Geschäftsmodell und ihren Depotlösungen zu befassen durchaus **Gebrauch machen.**»

Philipp Vorndran über die Angst vermögender Anleger



DAS INVESTMENT.com: Müssen Ihre vermögenden Kunden heute Angst vor Eingriffen des Staates haben?

Phillip Vorndran: Die Angst ist angesichts der massiven Verschuldung unserer Volkswirtschaften nicht ganz unbegründet. **Es ist unsere Aufgabe, die Vermögenswerte unserer Mandanten real zu schützen und zu mehren** – auch vor Eingriffen des Staates.

Deswegen ist die Diversifikation der Vermögenswerte, auch was die internationale Verteilung der Lagerstellen angeht, eines unserer fünf Anlageprimare. Wir haben inzwischen gelernt, auch an das vermeintlich «Undenkbare» zu denken.



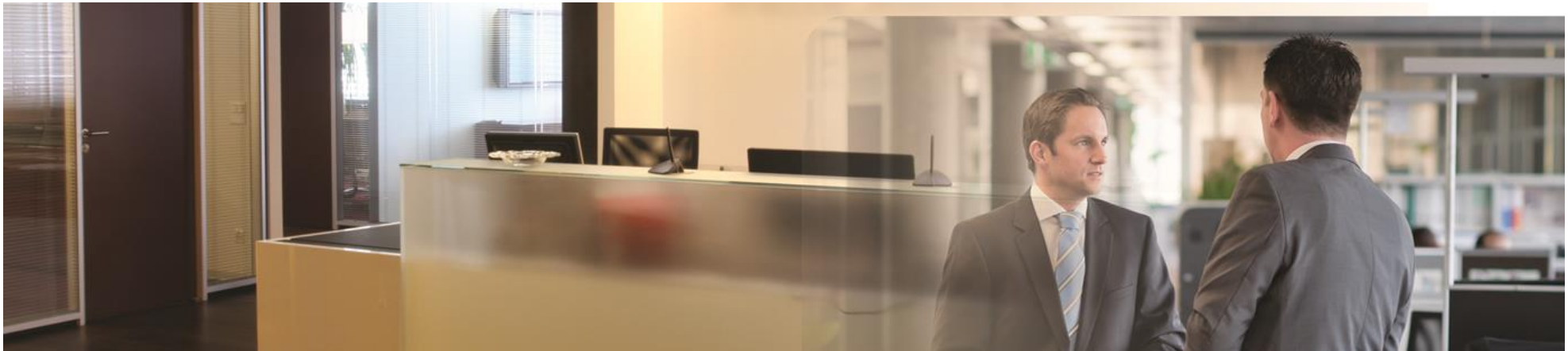
bank zweiplus

Für Ihre besten Kunden: Ein Depot in der Schweiz

Roland Donder
Head of Sales, Germany

bank zweiplus 

Zahlen und Fakten zur bank zweiplus



Gründung	1. Juli 2008 vom Hauptaktionär Bank J.Safra Sarasin
----------	---

Firmensitz	Zürich
------------	--------

Anzahl Mitarbeiter	127 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter
--------------------	--------------------------------------

Kundengelder	CHF 4,2 Mrd.
--------------	--------------

Deutschland	Ca. 50.000 Depot mit ca. EUR 500 Mio. Bestand
-------------	---

Stand per 31.12.2015

Partner der bank zweiplus

Unser Angebot ist gezielt auf strategische Partnerschaften mit professionellen Finanzdienstleistern, Vermögensverwaltern und Versicherungen ausgerichtet.

Über 200 Finanzdienstleister



Über 50 Vermögensverwalter



Banken & Versicherungen



Warum Schweiz?

- **Sicherer Hafen:** Diversifikation der Depot-Lagerstellen ausserhalb der EU
- **Kein Zugriff:** durch deutsche Behörden bzgl. Kontodaten und –sperren
- **Stabilität und Stärke:** hohe Wirtschaftskraft und werthaltige Währung bei geringer Staatsverschuldung
- **Steuerstundung:** -> keine Steuerabzüge im Depot
-> kein Steuer-Minus auf Depotauszug
-> keine Bestands-(Provisions)-Reduktion
- **Ihr Wettbewerbsvorteil:** Nur wenige Berater haben die Schweizer «Story», ihren Kunden von Deutschland aus -legal und offiziell- ein Schweizer Depot anzubieten

bank zweiplus – Produktangebot

Investmentdepot - Fundstars Plus	Schweizer Vermögensdepot	NEU: Schweizer Vermögensrente	C-QUADRAT Alpendepot
Fondsdepot für in D zugelassene Investmentfonds	Vermögens- verwaltung mit 4 Strategien	Gemanagter Entnahmeplan mit «Hybridantrieb»	Vermögens- verwaltung «One fits all»

Auf Kundenwunsch: Geldkonten in CHF oder Euro

Das Investment Depot ++ Fundstars Plus

- Über **6.500** Investmentfonds mit Zulassung in D und/oder CH
- Einmalanlagen **ab EUR/CHF 5 000**
- Sparpläne **ab EUR/CHF 50 monatlich** pro Fonds
- Entnahmeplan **ab EUR/CHF 30 000 Depotwert**
- **Ordering** per Brief, Fax oder **Email**
- **Depoteinzüge** aus Schweiz, Luxemburg und Deutschland möglich
- **Servicegebühr** optional
- **Online-Einsicht** inkl. diverser Selektionsoptionen für Vermittler
- **Online-Einsicht** für Kunden



Das Investment Depot ++ Fundstars Plus

- **Gebühren:**

- Administrationsgebühr: EUR 25/CHF 40 p.a.
- Depotführungsgebühr p.a.:
 - Bis EUR/CHF 49 999: 0,3 %
 - Ab EUR/CHF 50 000: 0,2 %
 - Ab EUR/CHF 100 000: 0,1 %
- Wechselgebühr je Kauf und Verkauf: EUR 5/CHF 7,50 pro Fonds
- Keine Transaktionsgebühren bei separatem Kauf oder Verkauf

Unsere Preise im Vergleich

Preis- und Tarifvergleich für Depotführung ausgewählte Schweizer Banken

Beispiel:

Fondsanlage mit 250.000 CHF,
5 Transaktion à 10.000 CHF (Drittfonds)

Zusätzl.: Ausgabekommission

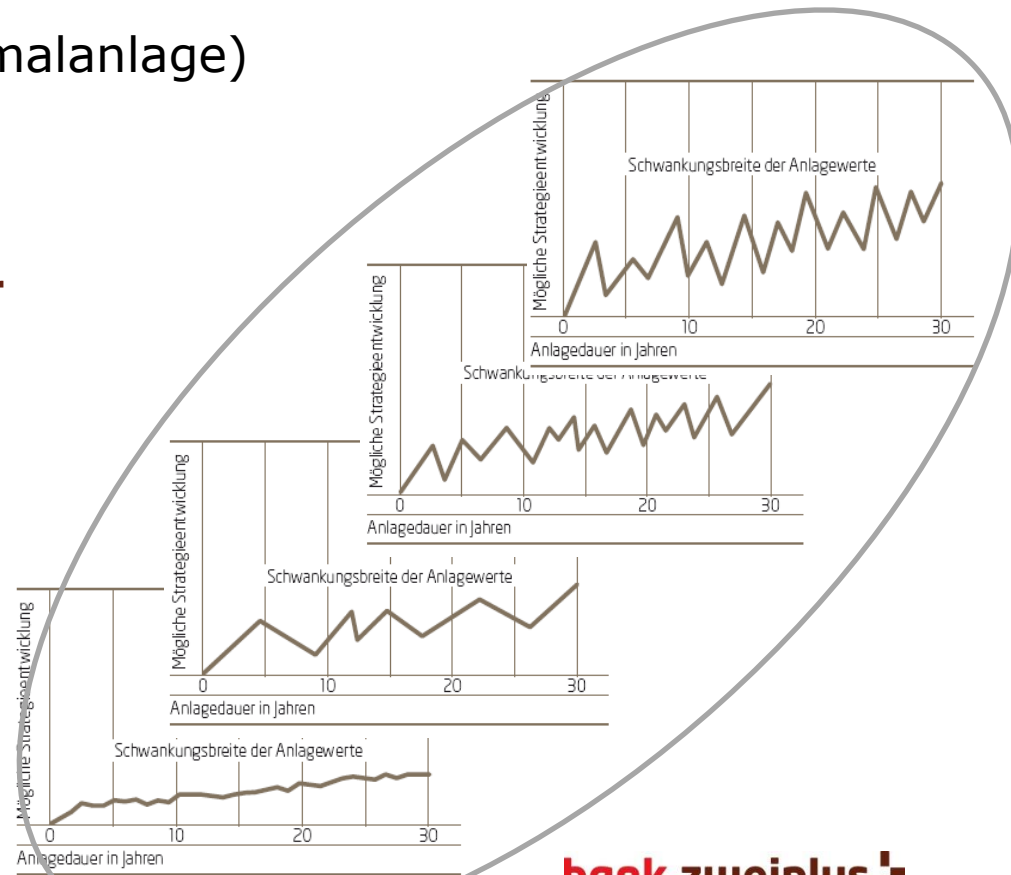
Name Bank	Credit Suisse	UBS	Zürcher Kantonalbank	St. Galler Kantonalbank	Swissquote	Bank J.Safra Sarasin	bank zweiplus
Konditionen	Depot 0,3% p.a. Transaktion 0,2 - 0,7%, min. 80 CHF	Depot 0,35 % p.a. Transaktion 1,2%, min. 80 CHF	Depot 0,3 % p.a. Transaktion 1,2%, min. 80 CHF	Depot 0,2 % p.a. Transaktion 0,5-1 %, min. 80 CHF	Depot 0,1 % p.a. Transaktion 0,5 %, max. 250 CHF	Depot 0,4 % p.a. Min. 2.000 CHF Transaktion 1,25 %,	Depot 0,1 % p.a. Admin.geb. 40 CHF Transaktion 0,-,
Depotgebühr	750 CHF	875 CHF	750 CHF	500 CHF	250 CHF	2.000 CHF	290 CHF
Transaktion (Mittelwert)	400 CHF	600 CHF	600 CHF	400 CHF	250 CHF	625 CHF	25 CHF

Quellen sind die jeweiligen Angabe auf den Homepages der Institute. Aufgrund vieler Sonderfälle wurde teils Mittelwerte verwendet.
Zu den genannten Gebühren werden zusätzlich die jeweiligen Ausgabekommissionen der Fonds abgerechnet.
Bei den Wertpapieren wurden immer die Preise für Drittfonds angegeben.

Stand: November 2012

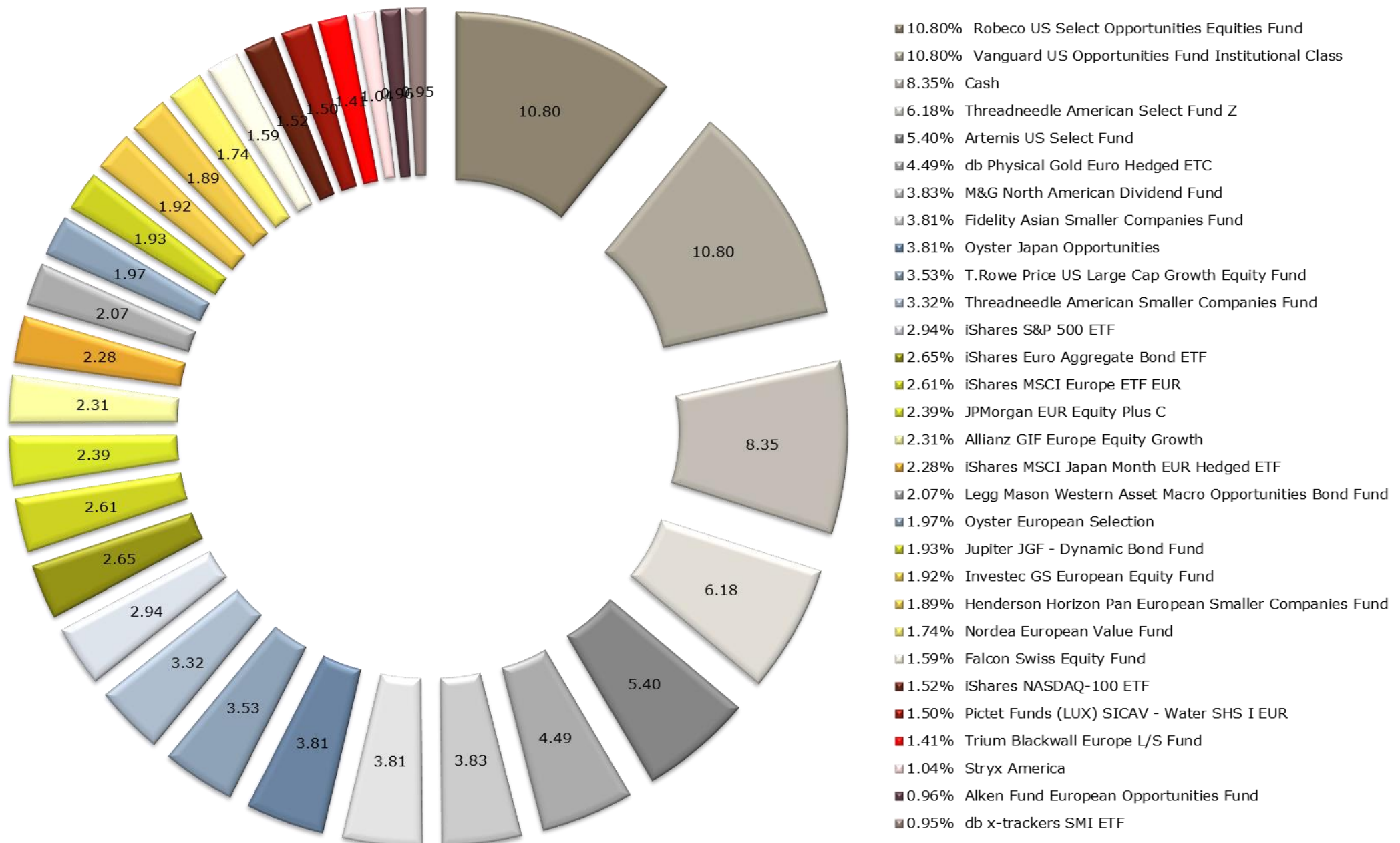
Schweizer Vermögensdepot – bequem und erfolgreich

- Schweizer **Vermögensverwaltung schon ab 2.500 Euro / 50 Euro mtl.**
- **3 Anlagemöglichkeiten**
 - Aufbauplan (auch mit Vorabprovision ohne Stornohaftung)
 - Einmalanlage (auch mit **System**-Einmalanlage)
 - Entnahmeplan
- **4 Strategien in 1 Depot kombinierbar**
- **Faire Preise**
 - Einrichtungsgebühr: 5 %
 - VV-Gebühr 1 % p.a. (keine MwSt.)
 - Depotgebühr: 60 Euro p.a.
 - Transaktionsgebühren: keine



Schweizer Vermögensdepot – Strategie F

per 30. November 2016



Ausschnitt aus Factsheet 30.11.2016

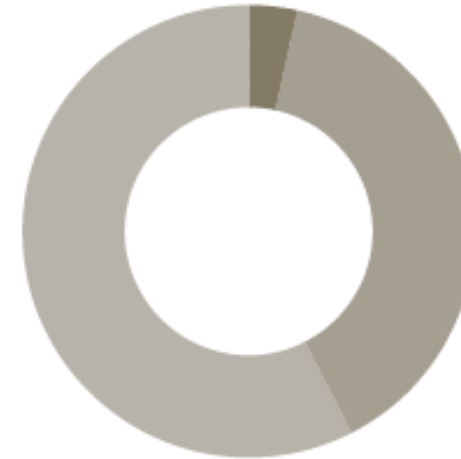
Diversifikation Strategie F

nach Anlagen



Aktien	79.21%
Obligationen	4.60%
Alternative Investments	7.97%
Flüssige Mittel	8.21%

nach Währungen



CHF	3.47%
EUR	39.02%
USD	57.51%
GBP	0.00%
JPY	-

Grösste Positionen in %

Vanguard US Opportunities Inst USD	10,82%
Robeco BP US Select Opps Eqs I USD	10,74%
Threadneedle Amer Sel ZNA USD Acc	6,19%
Artemis US Select I USD Acc	5,40%
db Physical Gold Euro Hedged ETC	4,51%

Strategie **W** mit Airbag

ZIEL

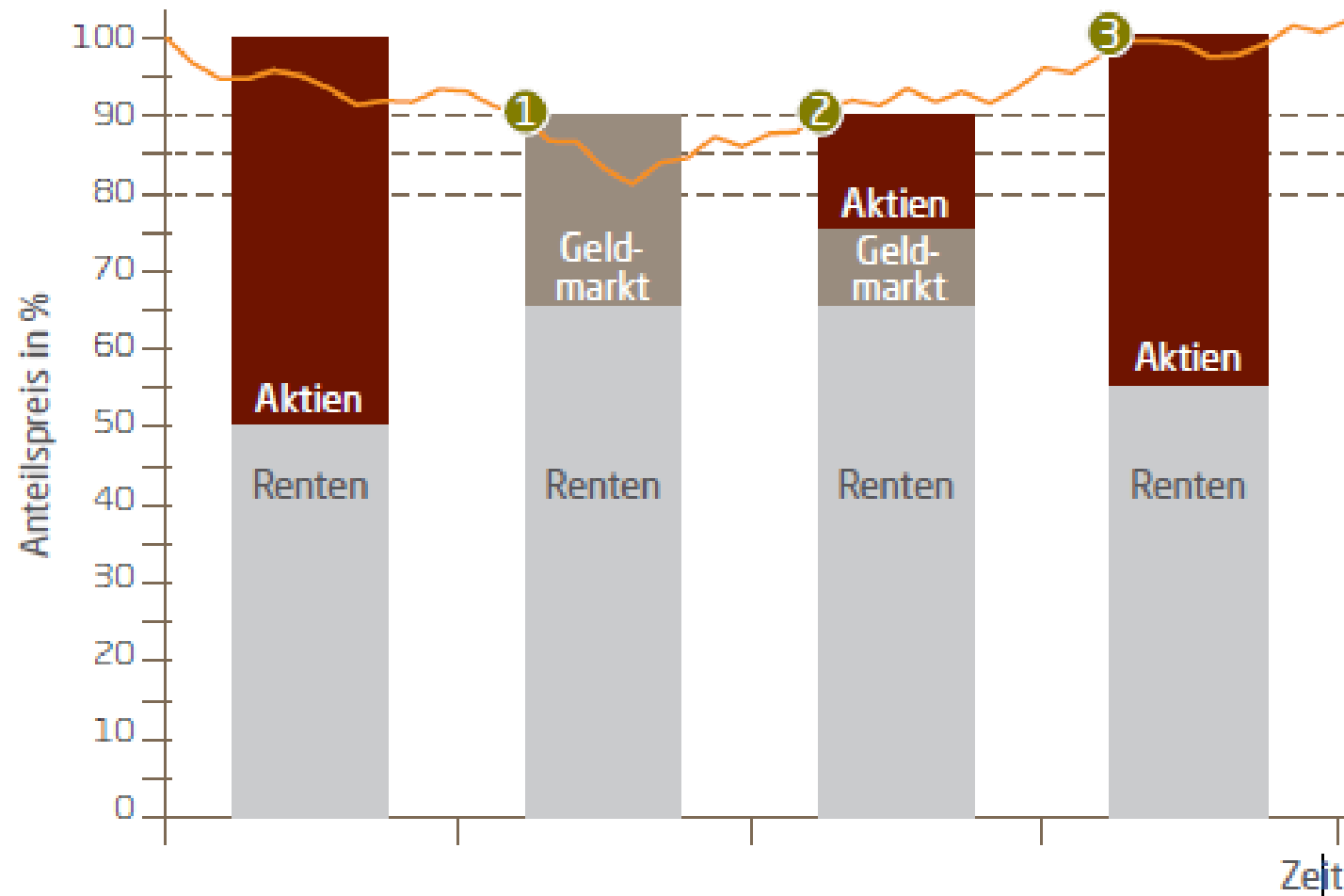
- **85% Kapitalerhaltung** vom letzten Höchststand (keine Garantie)

Funktion

- Regelbasiertes Modell: bei sinkendem Ergebnis werden Aktienanteile verkauft
- Bei 90% Kursniveau vom höchsten Ergebnis nur noch Renten u. Cash
- Anschließend: Nutzung von 5% Risikobudget zur opportunistischen Investition in Aktien



Funktionsweise des Airbags



— Kursverlauf der Strategie W


① Airbag wird ausgelöst: Verkauf von Aktienfonds, Kauf von Geldmarktfonds

② Reinvestition in Aktienfonds

③ Reinvestition in Aktienfonds

Schweizer Vermögensdepot – Der Aufbauplan

Aufbauplan **ohne feste Laufzeit**, sondern mit wählbarem **Vermögensziel**

- **Vermögensziel:** mind. **25.000 EUR**
(Erhöhung in 1.000er Schritten)
- **Eröffnungsbeitrag:** 10 % des Vermögensziels = **2.500 EUR**
(davon 6,8 % Investment; 3,2 % Einrichtungsgebühr)
- **Monatliche Regel-Sparrate:** 0,5 % des Vermögensziels = **125 EUR**

- **Hohe Flexibilität:**
 - Sparrate: **jederzeit** erhöhen / aussetzen / reduzieren (**min. 50 EUR**)
 - Entnahmen / Sonderzahlungen **jederzeit** möglich

Beispiel Aufbauplan bei Vermögensziel 25.000 EUR

Eröffnungsbeitrag 2.500 EUR

- 1.700 EUR Investition in Zielstrategien -> *Grossteil „arbeitet“ sofort*
- 800 EUR sofortige Einrichtungsgebühr (= 3,2 %)

Restliche Einrichtungsgebühren:

- 450 EUR = 37,50 EUR x 12 Monate (= 1,8 %)

Einrichtungsgebühr gesamt: = 1.250 EUR (= 5,0 %)

Weitere wichtige Vorteile:

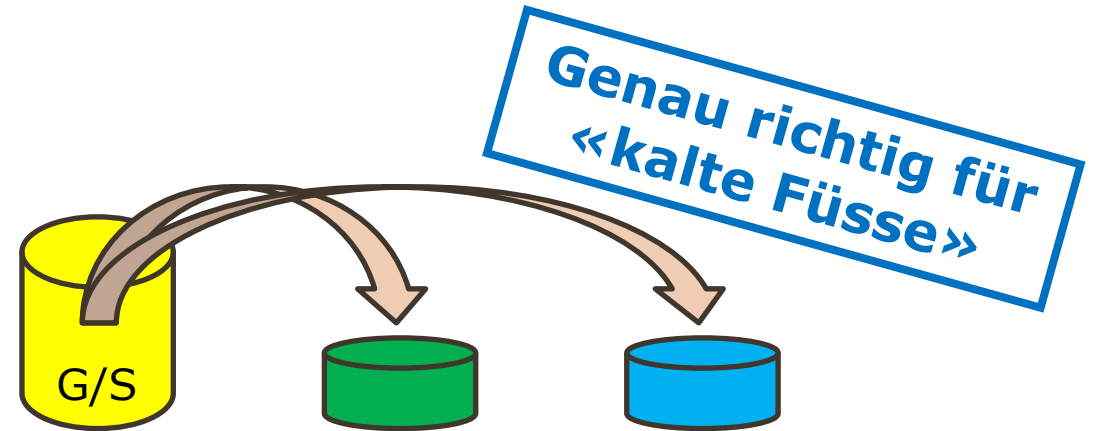
- **100 % Investition** der Sparrate schon ab dem 13. Monat -> **Zinseszins** steigt
- **5 %** Einrichtungsgebühr bei **Übersparung** -> **neue Abschlussprovision**
- **Strategiewechsel** immer **kostenfrei** -> **anpassbar** über gesamte Laufzeit

Schweizer Vermögensdepot – Die Einmalanlage

- Einmalanlage schon ab **2 500 EUR**

- Optionale **System-Einmalanlage:**

- Ab 10.000 Euro Einmalanlage
- Anlage zunächst in **Strategie G/S**
- **Monatl. Switch** in Zielstrategien wahlweise in 12, 24 oder 36 Monaten



- Klassischer **Entnahmeplan:**

- Ab 30 000 EUR
- Entnahme ab 300 EUR

Die Ergebnisse (Stand: 06.01.2017)

	5 Jahre p.a.	3 Jahre p.a.	1 Jahr
Strategie G (geldwertorientiert)	0,5 % p.a.	-0,5 % p.a.	-0,6 %
Strategie S (sicherheitsorientiert)	5,0 % p.a.	4,2 % p.a.	3,3 %
Strategie W (mit Airbag)	4,5 % p.a.	3,3 % p.a.	-0,3 %
Strategie F (trendorientiert)	10,3 % p.a.	8,1 % p.a.	5,5 %

Volatilität	5 Jahre	3 Jahre	per 31.12.2016
Strategie G (geldwertorientiert)	3,3 %	3,4 %	2,6 %
Strategie S (sicherheitsorientiert)	5,6 %	4,2 %	2,2 %
Strategie W (wachstumsorientiert)	5,7 %	5,6 %	1,7 %
Strategie F (trendorientiert)	11,0 %	12,3 %	12,0 %

Werte der Vergangenheit sind keine Garantie oder Prognose für die zukünftige Wertentwicklung und dienen lediglich der Information. Das Dokument stellt weder eine Anlageberatung noch eine Empfehlung noch einen Emissionsprospekt dar, sondern dient einzig zu Informationszwecken. Alle Angaben ohne Gewähr. Die FIL Fondsbank GmbH ist das zuführende Kreditinstitut. In dieser Eigenschaft nimmt sie die Depotöffnungsunterlagen und sonstige Unterlagen von den unabhängigen Vermittlern entgegen, prüft diese auf Vollständigkeit und Plausibilität und erfasst die Daten des Kunden für die bank zweiplus ag und übermittelt diese als Bote. Eine Prüfung der Eignung oder Angemessenheit der Anlage durch die FIL Fondsbank GmbH erfolgt nicht. Die Anbahnung von Geschäften erfolgt ausschliesslich über die von der FIL Fondsbank GmbH und der bank zweiplus ag unabhängigen Vermittler. FIL Fondsbank GmbH, Postfach 11 06 63, DE -60041 Frankfurt am Main, T +49(0)69 77060200, F +49(0)69 77060555.

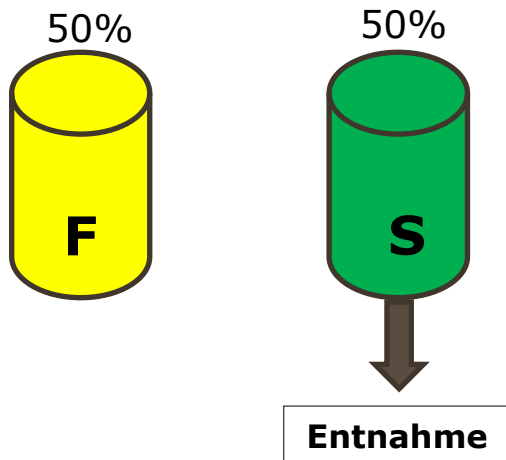
Die Schweizer Vermögensrente

- Der gemanagte Entnahmeplan -

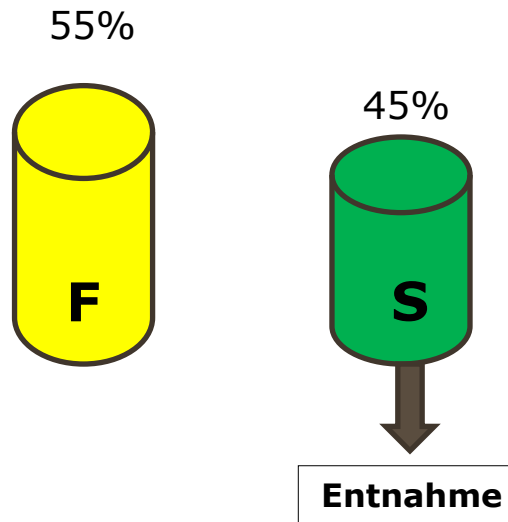
NEU

- ✓ Rentenplanung flexibel optimieren
- ✓ Individuelles Anlageprofil wählen
- ✓ Langfristige Renditechancen nutzen
- ✓ Konstante Entnahmestrategie sichern
- ✓ Anlageprofil automatisch einhalten
- ✓ Gewichtung nachträglich veränderbar
- ✓ Entnahmebetrag jederzeit anpassen
- ✓ Gesamtvermögen täglich verfügbar

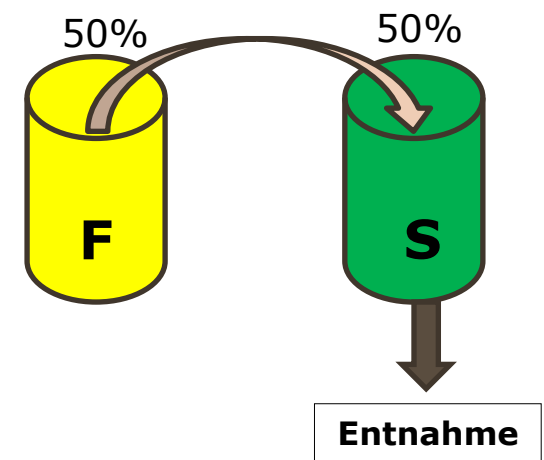
1. Individuelles Anlageprofil



2. Entnahme-/ Performance-Effekt



3. Regelmässige Anpassung





Das C-QUADRAT Alpendepot

«Die Wiener Schatztruhe am Zürichsee»

Roland Donder

Head of Sales, Germany

C-QUADRAT Alpendepot – bequem und erfolgreich

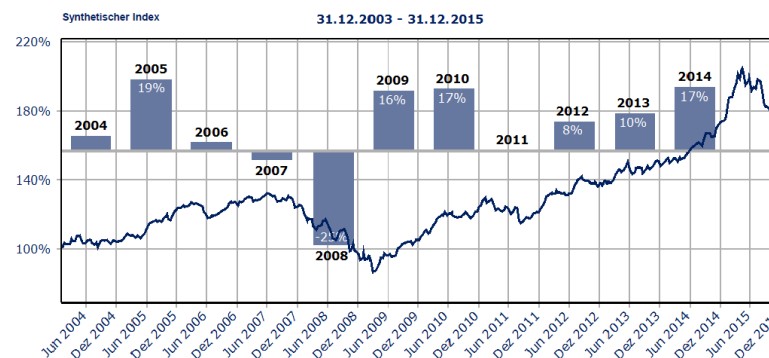
- Vermögensverwaltung schon ab 1.250 Euro / 50 Euro mtl.

- **3 Anlagemöglichkeiten:**

- Aufbauplan auch mit Vorabprovision
- Einmalanlage (auch mit **System**-Einmalanlage)
- Entnahmeplan

- **Günstige Gebühren:**

- Einrichtungsgebühr: 5 %
- Verm.Verwaltergebühr 0,5 % p.a.
- Depotgebühr: 40 Euro p.a.
- Transaktionsgebühren: keine



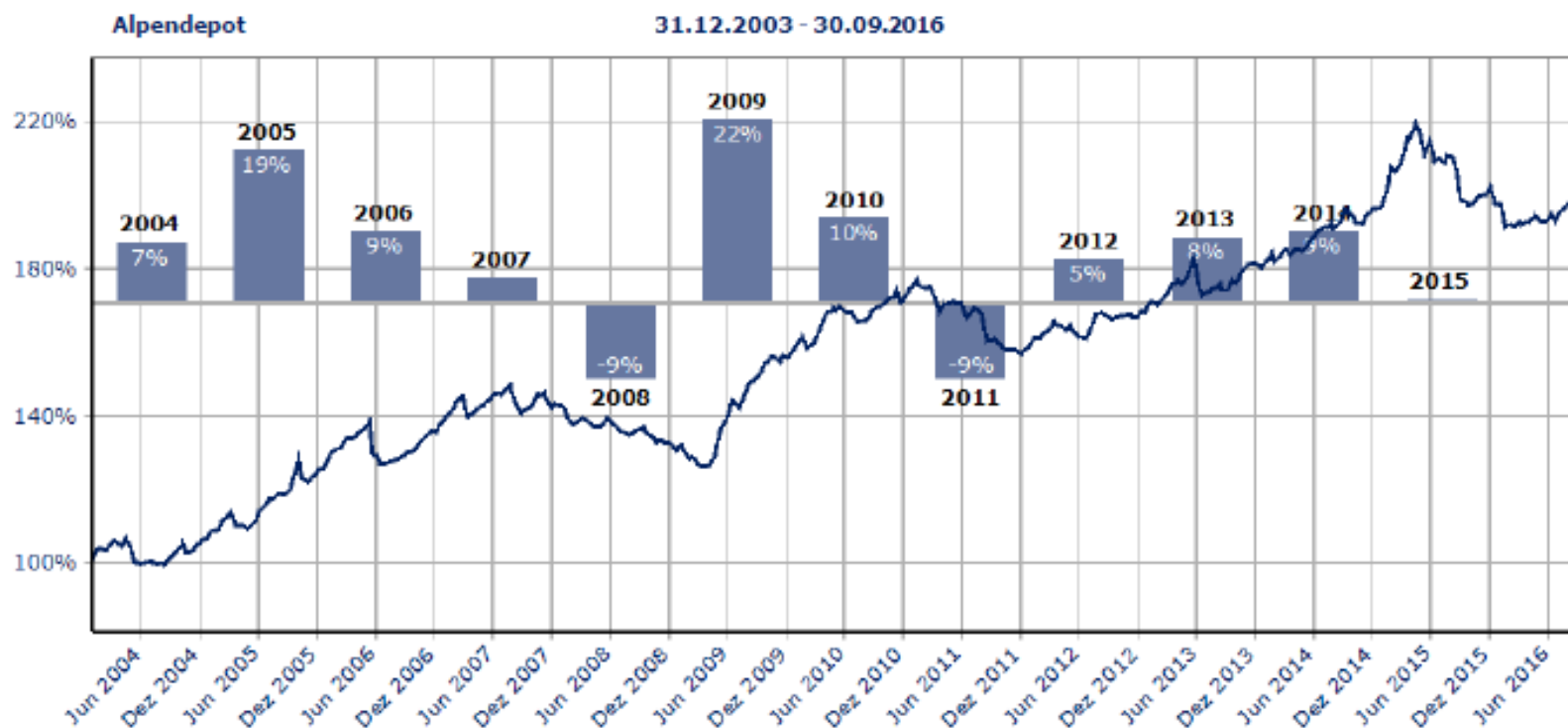
C-QUADRAT Alpendepot



C2Alpendepot

eine Vermögensverwaltungsstrategie der bank zweiplus

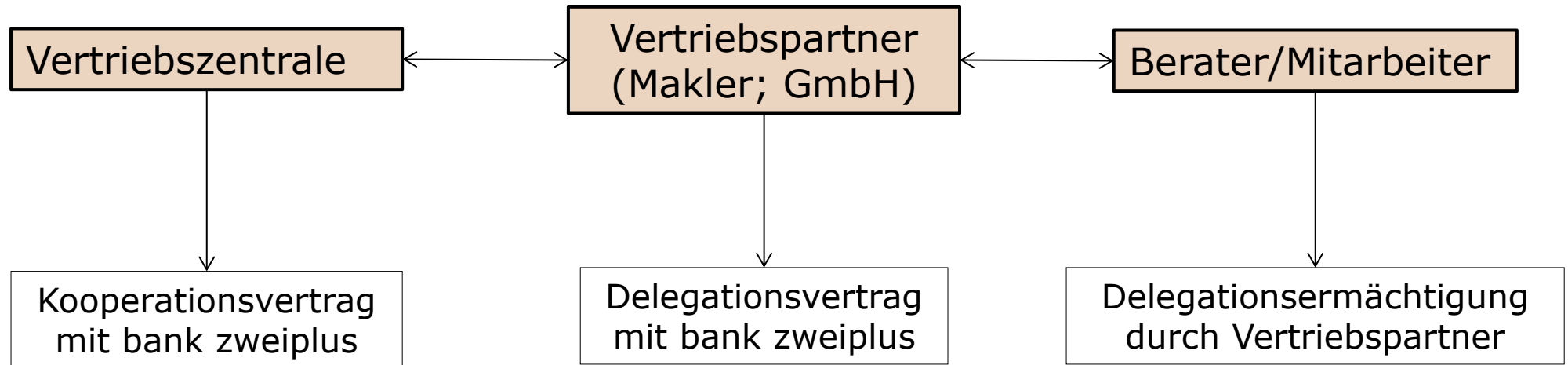
- Aktives Management soll bei gleichem Ertrag die Schwankung senken



Gesamtertrag	95,93%
Ertrag p.a.	5,41%
Ertrag 3 J. p.a.	3,57%
Ertrag 10 Jahre	49,76%
Ertrag 10 J. p.a.	4,12%
Volatilität	5,43%

Performanceergebnisse der Vergangenheit lassen keine Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Investmentfonds zu und garantieren keine gleiche oder ähnliche Performance für die Zukunft. Jede Kapitalveranlagung ist mit einem Risiko verbunden. Kurse können sowohl steigen als auch fallen. Ausgabe- und Rücknahmespesen sind in der Berechnung der Performanceergebnisse nicht berücksichtigt. Die Performance wurde unter Anwendung der Berechnungsmethode der OeKB (Österreichische Kontrollbank) berechnet. Quelle: Cyberfinancials Datenkommunikation GmbH

Die Vertragskonstellation



- Geldwäschetest
- Fragebogen
- Unterlagen

- Geldwäschetest

Wir sind für Sie da!

Ihre Ansprechpartner der bank zweiplus



Roland Donder

Director
Head of Sales Germany

roland.donder@bankzweiplus.ch
M +49 (0)170 245 82 65
T +41 (0)58 059 25 28



Oliver Honigmann

Director
Sales Manager Germany

oliver.honigmann@bankzweiplus.ch
M +49 (0)151 414 58 437
T +41 (0)58 059 25 29



Georges Bingert

Mitglied der Geschäftsleitung

Rechtliche Hinweise

Wichtige Informationen

Die vorliegende Publikation wurde von bank zweiplus ag («bzp») ausschliesslich zu Informationszwecken erstellt. Sie ist nicht das Ergebnis einer Finanzanalyse, daher finden die «Richtlinien zur Sicherstellung der Unabhängigkeit der Finanzanalyse» der Schweizerischen Bankiervereinigung keine Anwendung auf das vorliegende Dokument.

Diese Publikation wurde aus öffentlich zugänglichen Informationen und Daten («Informationen») erstellt, welche als zuverlässig erachtet werden und stützt sich auf die jeweilige angegebene Quelle.

Trotzdem kann bzp weder eine vertragliche noch eine stillschweigende Haftung dafür übernehmen, dass diese Informationen korrekt und vollständig sind. Mögliche Fehler dieser Informationen bilden keine Grundlage für eine direkte oder indirekte Haftung der bzp. Insbesondere ist bzp nicht dafür verantwortlich, dass die hier geäusserten Meinungen, Pläne oder Details über Produkte, die Strategien derselben, das volkswirtschaftliche Umfeld, das Markt-, Konkurrenz- oder regulatorische Umfeld etc. unverändert bleiben. Obwohl bzp sich nach besten Kräften bemüht hat, eine zuverlässige Publikation zu erstellen, kann nicht ausgeschlossen werden, dass diese Publikation Fehler enthält oder unvollständig ist. Weder die Bank, noch die Aktionäre der Bank oder die Mitarbeiter sind dafür verantwortlich, dass die hier abgegebenen Meinungen, Einschätzungen und Schlussfolgerungen zutreffend sind. Selbst wenn diese Publikation im Zusammenhang mit einem bestehenden

Vertragsverhältnis abgegeben wurde, ist die Haftung der bzp auf grobe Fahrlässigkeit oder Absicht beschränkt. Darüber hinaus lehnt bzp die Haftung für geringfügige Unkorrektheiten ab. In jedem Falle ist die Haftung der bzp auf denjenigen Betrag beschränkt, wie er üblicherweise zu erwarten wäre. Die Haftung für indirekten Schäden wird ausdrücklich abgelehnt. Diese Publikation stellt kein Angebot, keine Offerte oder Aufforderung zur Offertstellung zum Kauf oder Verkauf von Anlage- oder anderen spezifischen Finanzprodukten dar. Die bisherige Performance einer Anlage ist kein Hinweis auf die zukünftige Entwicklung dieser Anlage. Der Wert von Anlagen und die daraus erzielten Einkünfte können sowohl steigen als auch sinken. Dem Anleger kann ferner nicht zugesichert werden, dass er in jedem Fall alle angelegten Beträge wieder zurückerhält. Internationale Anlagen beinhalten neben den Währungsrisiken auch Risiken im Zusammenhang mit politischen und wirtschaftlichen Unsicherheiten anderer Länder. Die in dieser Publikation erwähnten Produkte sind nicht für alle Empfänger geeignet und wir empfehlen Ihnen vor einer Investition detaillierte Informationen über das jeweilige Produkt einzuholen sowie einen professionellen Berater zu konsultieren. Jede Investitionsentscheidung bedarf gründlicher sowie sorgfältiger Abklärungen und sollte nicht allein aufgrund dieses Dokumentes erfolgen.

Die vorliegende Publikation darf nur für den Eigenbedarf verwendet und nicht weitervertrieben werden.