

# Strategie-Konto Schweiz

## Vermögensaufbau mit System

Für Marketingzwecke

Wertentwicklung per 31. Januar 2025

### Wichtige rechtliche Hinweise

Diesem Dokument kommt ein rein beispielhafter Charakter zu; es dient einzig als unterstützendes Beratungsinstrument, 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 bank zweiplus ag um die Qualität der Informationen bemüht ist, können weder 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, Bäbliweg 20, 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 100 % des verwalteten Vermögens in Aktienfonds investieren. Je nach Marktsituation kann auch in Geldmarktfonds, Rentenfonds, Dachfonds bzw. sonstige Fonds investiert werden. Interessieren, sind gehalten, vor dem Anlageentscheid die vollständige Produktdokumentation und die Broschüre über «Besondere Risiken im Effektenhandel» 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 Fondsdapot Bank GmbH, D-95025 Hof, T (09281) 7258-0. Die Anbahnung von Geschäften erfolgt ausschliesslich über die von der Fondsdapot Bank GmbH und der bank zweiplus ag unabhängige Vermittler.

### Überblick

#### Vermögensverwalter

bank zweiplus ag

#### Referenzwährung

EUR

#### Risikohinweis

Das Produkt enthält Risiken (Informationen hierzu erhalten Sie von Ihrem Vermittler).

### Strategie Klassisch

#### Anlagestrategie/Anlagepolitik

Das SKS klassisch beinhaltet eine ausgewogene Gewichtung

#### Wertentwicklung in %

|                         |        |
|-------------------------|--------|
| Seit Jahresbeginn (YTD) | 0.4%   |
| 01.01.2024 - 31.12.2024 | 9.8%   |
| 01.01.2023 - 31.12.2023 | 6.4%   |
| 01.01.2022 - 31.12.2022 | -18.4% |
| 01.01.2021 - 31.12.2021 | 6.2%   |
| 01.01.2020 - 31.12.2020 | 1.4%   |

Quelle: Morningstar, eigene Darstellung

### Strategie Garantie

#### Anlagestrategie/Anlagepolitik

Das SKS mit AIG-Garantie kann bis zu 100 % des verwalteten Vermögens in Aktienfonds, Rentenfonds, Geldmarktfonds, Dachfonds oder ähnliche Fonds investiert werden.

#### Wertentwicklung in %

|                         |       |
|-------------------------|-------|
| Seit Jahresbeginn (YTD) | 0.1%  |
| 01.01.2024 - 31.12.2024 | 1.1%  |
| 01.01.2023 - 31.12.2023 | 3.0%  |
| 01.01.2022 - 31.12.2022 | -0.3% |
| 01.01.2021 - 31.12.2021 | -0.7% |
| 01.01.2020 - 31.12.2020 | -0.3% |

Quelle: Morningstar, eigene Darstellung

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.