

# Werbedokument für Kunden deutscher Vermittler und Finanzberater

## Das Schweizer Vermögensdepot auf einen Blick

**Das Schweizer Vermögensdepot ist eine Vermögensverwaltung mit drei frei kombinierbaren Strategien.**

### Sicherheit

- Anlage in Fonds-**Sondervermögen**, getrennt vom Bankvermögen, separat verwahrt
- Depotstelle **ausserhalb der EU**, an politisch neutralem und wirtschaftlich stabilem Ort

### Rendite

- **Wählbare** Rendite-/Risikogewichtung
- Überzeugende **Performance** seit August 2008

### Risiken

- Das Produkt enthält das Risiko, Verluste zu erleiden

### Transparenz

- **Online-Einsicht** ins Depot mit diversen Informationen und Auswertungsoptionen
- **Transparente Offenlegung** aller Gebühren

### Verfügbarkeit

- **Tägliche Verfügbarkeit** über Teile oder das komplette Vermögen
- Sonderzahlungen im Sparplan bis zum Vermögensziel **ohne weitere Einrichtungsgebühren**
- **Sparraten** jederzeit **anpassbar** an persönliche Sparkraft oder ganz aussetzbar

### Kumulierte Wertentwicklung per 18.12.2018 pro Jahr

Strategien	2018	5 Jahre p.a.	10 Jahre p.a.
<b>Strategie S</b> (sicherheitsorientiert)	<b>-5,2 %</b>	<b>1,9 %</b>	<b>3,5 %</b>
<b>Strategie W</b> (wachstumsorientiert)	<b>-4,5 %</b>	<b>1,0 %</b>	<b>3,3 %</b>
<b>Strategie F</b> (trendorientiert)	<b>-6,3 %</b>	<b>5,5 %</b>	<b>9,6 %</b>

Berechnungsquelle: Morningstar, eigene Darstellung

**Hinweis:** Die Zahlenangaben beziehen sich auf die Vergangenheit und eine frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse. Die Rendite kann zusätzlich durch Währungsschwankungen steigen oder fallen. Das Dokument stellt weder eine Anlageberatung noch eine Empfehlung noch einen Emissionsprospekt dar, sondern dient einzig zu Informationszwecken. Alle Angaben ohne Gewähr. Die Performanceangaben beruhen auf der Bruttowertentwicklung (BVI-Methode) und berücksichtigt alle auf Fondsebene anfallenden Kosten. Weitere Kosten können auf Kundenebene individuell anfallen, die die Wertentwicklung mindern (z. B. Ausgabeaufschlag, Vermögensverwaltungs-, Depotgebühren und andere Entgelte). FIL Fondsbank GmbH ist das zuführende Kreditinstitut in Deutschland. In dieser Eigenschaft nimmt sie die Depoteröffnungsunterlagen 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, Postfach, CH-8048 Zürich 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)69 770 60 200, F +49 (0)69 770 60 555.

# Werbekundung für Kunden deutscher Vermittler und Finanzberater

## Bewährte Strategien für das Schweizer Vermögensdepot

### Wertentwicklung

Strategien	2013	2014	2015	2016	2017	2018 01.01. – 18.12.
<b>Strategie S</b> (sicherheitsorientiert)	<b>6,2 %</b>	<b>8,2 %</b>	<b>2,2 %</b>	<b>2,2 %</b>	<b>1,4 %</b>	<b>-5,2 %</b>
<b>Strategie W</b> (wachstumsorientiert)	<b>8,0 %</b>	<b>8,8 %</b>	<b>1,2 %</b>	<b>0,3 %</b>	<b>-2,2 %</b>	<b>-4,5 %</b>
<b>Strategie F</b> (trendorientiert)	<b>19,3 %</b>	<b>14,8 %</b>	<b>7,3 %</b>	<b>1,8 %</b>	<b>7,8 %</b>	<b>-6,3 %</b>

### Vorteile

- Überzeugende Performance seit über 10 Jahren
- Vermögensziel EUR 12 500 oder ab EUR 25 000
- Wählbare Sparraten ab EUR 50 mtl.
- Einmalanlagen ab EUR 2 500
- Entnahmepläne ab EUR 10 000 Depotbestand
- 3 Strategien, kombinierbar in 1 Depot
- Sonderzahlungen jederzeit möglich
- Tägliche Verfügbarkeit über das Vermögen

### Günstige Gebühren

- |                              |   |
|------------------------------|---|
| • Einrichtungsgebühr         | 5 % der Anlage bzw.<br>des Vermögensziels |
| • Depotgebühr                | EUR 60 p.a.                               |
| • Verwaltungsgebühr          | 1,7 % p.a.                                |
| • Ertragnisaufstellung       | Euro 15 p.a.                              |
| • Strategiewechsel           | gebührenfrei                              |
| • Transaktionen              | gebührenfrei                              |
| • Halbjährliche Depotauszüge | gebührenfrei                              |

### Risiken

- Das Produkt enthält das Risiko Verluste zu erleiden

**Hinweis:** Die Zahlenangaben beziehen sich auf die Vergangenheit und eine frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse. Die Rendite kann zusätzlich durch Währungsschwankungen steigen oder fallen. Das Dokument stellt weder eine Anlageberatung noch eine Empfehlung noch einen Emissionsprospekt dar, sondern dient einzig zu Informationszwecken. Alle Angaben ohne Gewähr. Die Performanceangaben beruhen auf der Bruttowertentwicklung (BVI-Methode) und berücksichtigt alle auf Fondsebene anfallenden Kosten. Weitere Kosten können auf Kundenebene individuell anfallen, die die Wertentwicklung mindern (z. B. Ausgabeaufschlag, Vermögensverwaltungs-, Depotgebühren und andere Entgelte). FIL Fondsbank GmbH ist das zuführende Kreditinstitut in Deutschland. In dieser Eigenschaft nimmt sie die Depoteröffnungsunterlagen 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, Postfach, CH-8048 Zürich 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)69 770 60 200, F +49 (0)69 770 60 555.