

Schweizer Vermögen depot

Übersicht der Strategien G, S, W und F

per 29.02.2016

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 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, Bändliweg 20, 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 «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 FIL Fondsbank GmbH, Postfach 110663, D-60041 Frankfurt a.M., T: (069) 7 70 60-220. Die Anbahnung von Geschäften erfolgt ausschliesslich über die von der FIL Fondsbank GmbH und der bankzweiplus ag unabhängige Vermittler.

Aktueller Manager Kommentar

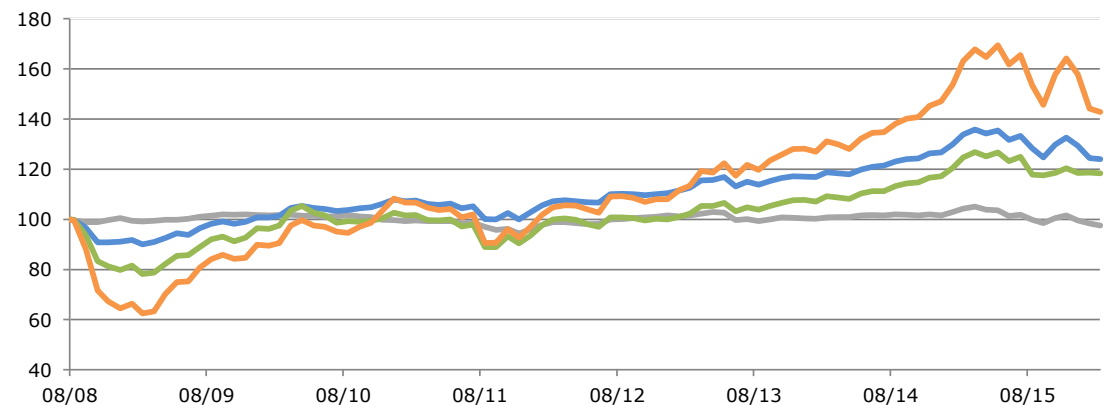
Marktkommentar

Seit Jahresbeginn befinden sich die Aktienmärkte im Sinkflug. Es wird auf eine möglicherweise bevorstehende Rezession der Weltwirtschaft spekuliert. Tatsächlich sind die Börsen in der Vergangenheit im Vorfeld von Rezessionen stark eingebrochen. Unfehlbar war dieser Indikator aber nicht. Auf die starken Kursverluste in den Jahren 1987 (Börsencrash) und 2002 (Plätzen der Internetblase) folgten keine Rezessionen. Tatsächlich ist die gegenwärtige Stimmung an den Märkten schlechter als es die Konjunkturdaten nahelegen würden. Die Dynamik der Weltwirtschaft hat sich in den vergangenen Monaten aber deutlich abgeschwächt. Viele Auguren wurden von der Wirkung der stark gesunkenen Erdölpreise überrascht: Ging man ursprünglich von einer Stimulierung der Wirtschaft wegen fallender Ölpreise aus, muss nun – zumindest kurzfristig – das Gegenteil festgestellt werden. Die Gefahr besteht, dass die gegenwärtig Turbulenzen an den Finanzmärkten zu einer starken Konjunkturabkühlung führen oder die Realwirtschaft gar in eine Rezession stossen. Dies wäre dann der Fall, wenn Investoren, Unternehmungen und Konsumenten aufgrund der einbrechenden Börsenkurse das Vertrauen in den Aufschwung verlieren und sich mit Investitionen sowie Konsumausgaben zurückhalten und so die Wirtschaft lähmen. Diese Gefahr ist durchaus real, da die Zentralbanken ihr Pulver grösstenteils verschossen haben und kaum mehr weiter stimulierend eingreifen könnten.

Kommentar des Vermögensverwalters zur Positionierung

Infolge der mannigfachen Unsicherheiten an den globalen Finanzmärkten wurde beschlossen, die Aktienquote sukzessive abzubauen. In der Strategie W sind wir dementsprechend auch weiterhin in Aktien nicht investiert. Bei den Rentenprodukten setzen wir neben den klassischen Anleihenfonds auch auf unser Insurance Linked Produkt sowie Benchmark unabhängige Rentenfonds. Diesen steht das ganze Fixed Income Instrumentarium zu Investitionen zur Verfügung. Wir erwarten eine ansprechende Wertentwicklung dieser Produkte im derzeitigen Tiefzinsumfeld.

Wertentwicklung aller Strategien seit 14.08.2008



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

| | 5 Jahre p.a. | 3 Jahre p.a. | Seit Jahresbeginn (YTD) | Jährlicher Durchschnitt seit 14.08.2008 |
|--|--------------|--------------|-------------------------|---|
| Strategie G (geldwertorientiert) | -0.42 % | -1.33 % | -2.04 % | -0.33 % |
| Strategie S (sicherheitsorientiert) | 2.94 % | 3.30 % | -4.18 % | 3.22 % |
| Strategie W (wachstumsorientiert) | 3.13 % | 5.07 % | -0.18 % | 2.50 % |
| Strategie F (trendorientiert) | 6.12 % | 8.18 % | -9.58 % | 5.77 % |

Werte der Vergangenheit sind keine Garantie oder Prognose für die zukünftigen Wertentwicklungen 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, D-60041 Frankfurt am Main, T +49(0)697 70 60-200.

bank zweiplus ag, Postfach, CH-8048 Zürich

T 00800 26 68 37 82, F +41 (0)58 059 22 11, www.bankzweiplus.ch/schweizervermoegensdepot

Schweizer Vermögenstdepot Strategie G - geldwertorientiert

per 29.02.2016

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 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, Bändliweg 20, 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 «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 FIL Fondsbank GmbH, Postfach 110663, D-60041 Frankfurt a.M., T: (069) 7 70 60-220. Die Anbahnung ist ausschliesslich über die von der FIL Fondsbank GmbH und der bankzweiplus ag unabhängige Vermittler.

Übersicht

Anlageziel

Diese Strategie orientiert sich im Wesentlichen am Kapitalerhalt der eingezahlten Beträge.

Anlagepolitik

In erster Linie werden geldmarktorientierte Fonds oder kurzfristige Rentenfonds (Obligationenfonds) gekauft. Darüber hinaus dürfen maximal 10 % Anteile an Aktienfonds beigemischt werden.

Fakten und Zahlen

Benchmark

90 % Citigroup Euro Broad Investment, Grade Bond Index
10 % MSCI World in EUR, Price Index

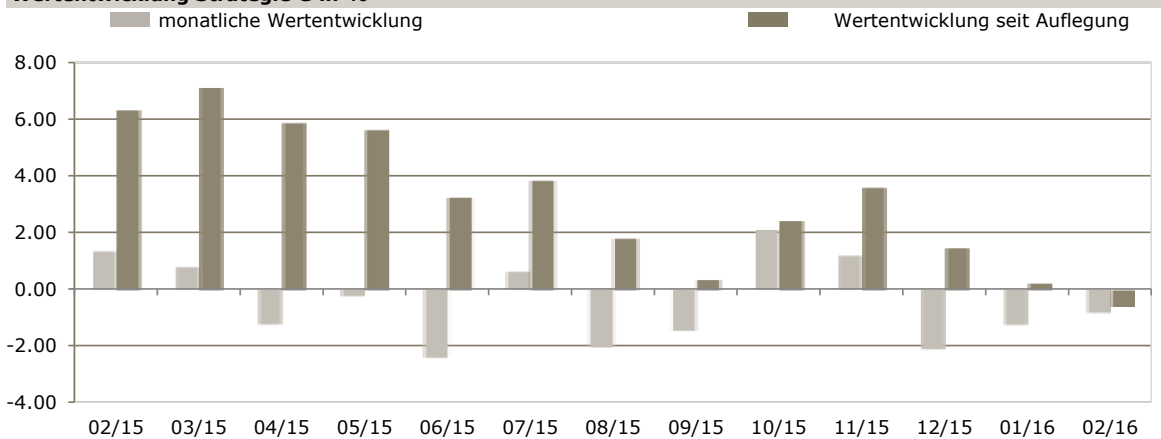
Referenzwährung

EUR

Vermögensverwalter

bank zweiplus ag, Zürich

Wertentwicklung Strategie G in %



Wertentwicklung

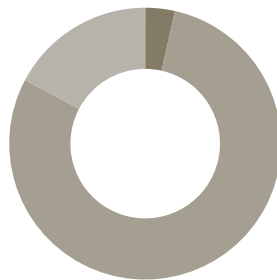
| | |
|--|---------|
| Seit Jahresbeginn (YTD) | -2.04 % |
| Gesamtertrag seit Auflegung (14.08.2008) | -2.48 % |
| Jährlicher Durchschnitt seit Auflegung | -0.33 % |

Jährliche Wertentwicklung

| | |
|------|---------|
| 2015 | -2.00 % |
| 2014 | 1.26 % |
| 2013 | -1.21 % |
| 2012 | 5.68 % |
| 2011 | -3.63 % |

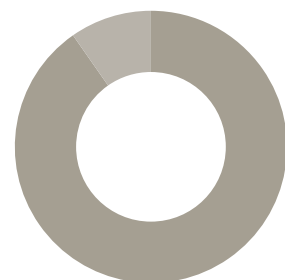
Diversifikation Strategie G

nach Anlagen



| | |
|-------------------------|--------|
| Aktien | 3.52% |
| Obligationen | 79.22% |
| Alternative Investments | 17.23% |
| Flüssige Mittel | 0.03% |

nach Währungen



| | |
|-----|--------|
| CHF | 0.00% |
| EUR | 90.29% |
| USD | 9.71% |
| GBP | 0.00% |
| JPY | 0.00% |

Grösste Positionen in %

| | |
|--|-------|
| Invesco Euro Corporate Bond Fund | 9,94% |
| iShares Euro Corporate Bond Large Cap | 9,65% |
| Nordea European High Yield Bond Fund | 8,93% |
| Legg Mason Western Asset Macro Opportunities Bond Fund | 8,67% |
| BSF Fixed Income Strategies D2 EUR | 8,56% |

Schweizer Vermögen depot Strategie S - sicherheitsorientiert

per 29.02.2016

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, Bändliweg 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 investiert. 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 FIL Fondsbank GmbH, Postfach 110663, D-60041 Frankfurt a.M., Tel: (069) 7 70 60-220. Die Anbahnung ist ausschliesslich via von der FIL Fondsbank GmbH unabhängige Vermittler möglich.

Übersicht

Anlageziel

Mit dieser Strategie wird eine konservative und sicherheitsbetonte Anlagepolitik verfolgt.

Anlagepolitik

Der Anteil an Aktienfonds bzw. an sonstigen Fonds mit ähnlichen Ertrags-/Risikoprofil beträgt höchstens 50 % des angelegten Vermögens. Mindestens 50 % der Mittel werden in Renten-, Obligationen und Geldmarktfonds angelegt.

Fakten und Zahlen

Benchmark

65 % Citigroup Euro Broad
Investment, Grade Bond Index
35 % MSCI World in EUR, Price Index

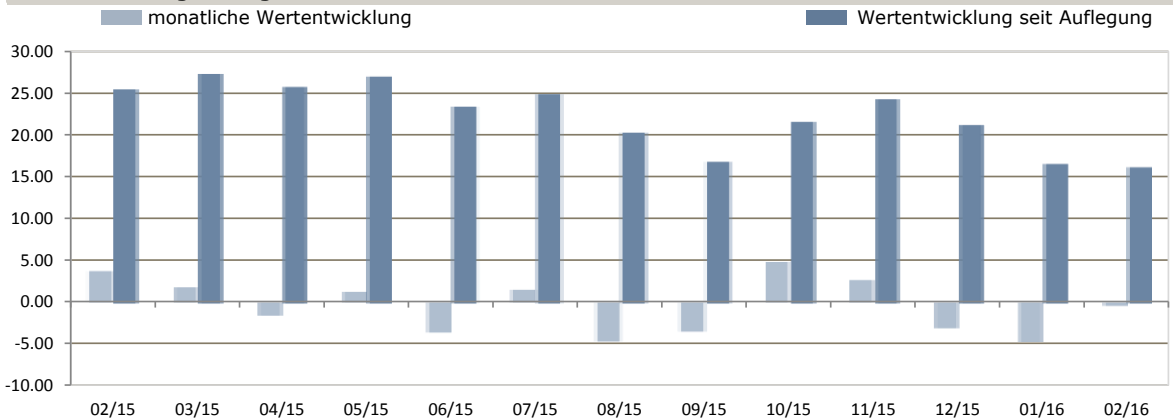
Referenzwährung

EUR

Vermögensverwalter

bank zweiplus ag, Zürich

Wertentwicklung Strategie S in %



Wertentwicklung

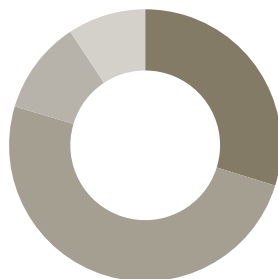
| | |
|--|---------|
| Seit Jahresbeginn (YTD) | -4.18 % |
| Seit Auflegung (14.08.2008) | 24.27 % |
| Jährlicher Durchschnitt seit Auflegung | 3.22 % |

Jährliche Wertentwicklung

| | |
|------|---------|
| 2015 | 2.15 % |
| 2014 | 8.24 % |
| 2013 | 6.20 % |
| 2012 | 7.44 % |
| 2011 | -4.80 % |

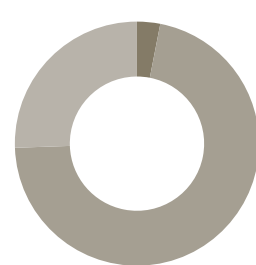
Diversifikation Strategie S

nach Anlagen



| | |
|-------------------------|--------|
| Aktien | 29.79% |
| Obligationen | 49.84% |
| Alternative Investments | 11.11% |
| Flüssige Mittel | 9.28% |

nach Währungen



| | |
|-----|--------|
| CHF | 3.06% |
| EUR | 71.40% |
| USD | 25.54% |
| GBP | 0.00% |
| JPY | 0.00% |

Grösste Positionen in %

| | |
|--|-------|
| Twelve-Falcon Insurance Opportunities Fund | 9,20% |
| Vanguard US Opportunities Fund Institutional Class | 7,01% |
| BSF Fixed Income Strategies D2 EUR | 6,05% |
| Legg Mason WA Macro Opps Bd X Acc | 4,95% |
| Robeco High Yield Bonds 0Duration EUR Hedged | 4,79% |

bank zweiplus ag, Postfach, CH-8048 Zürich

T 00800 26 68 37 82, F +41 (0)58 059 22 11, www.bankzweiplus.ch/schweizervermoegensdepot

Schweizer Vermögen depot Strategie W - wachstumsorientiert

per 29.02.2016

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 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, Bändliweg 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 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 fehlender Nutzungsmöglichkeit des Dokuments o100 % des verwalteten Vermögens in Aktienfonds investiert. Je nach Marktsituation kann auch in Geldmarktfonds, Rentenfonds, Dachfonds bzw. sonstige Fonds investiert werden. der 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 FIL Fondsbank GmbH, Postfach 110663, D-60041 Frankfurt a.M., Tel: (069) 7 70 60-220. Die Anbahnung ist ausschliesslich via von der FIL Fondsbank GmbH unabhängige Vermittler möglich.

Übersicht

Anlageziel

Ziel der Strategie ist eine möglichst hohe Kapitalerhaltung in schwierigen und volatilen Märkten sowie eine angemessenes Wachstum in steigenden Märkten.

Anlagepolitik

Es dürfen bis zu 100 % des verwalteten Vermögens in Aktienfonds investiert werden. Mit Hilfe eines quantitativen Modells wird ein Kapitalerhalt von 85 % des Höchststandes der Strategie angestrebt.

Fakten und Zahlen

Benchmark

25 % Citigroup Euro Broad Investment, Grade Bond Index
75 % MSCI World in EUR, Price Index

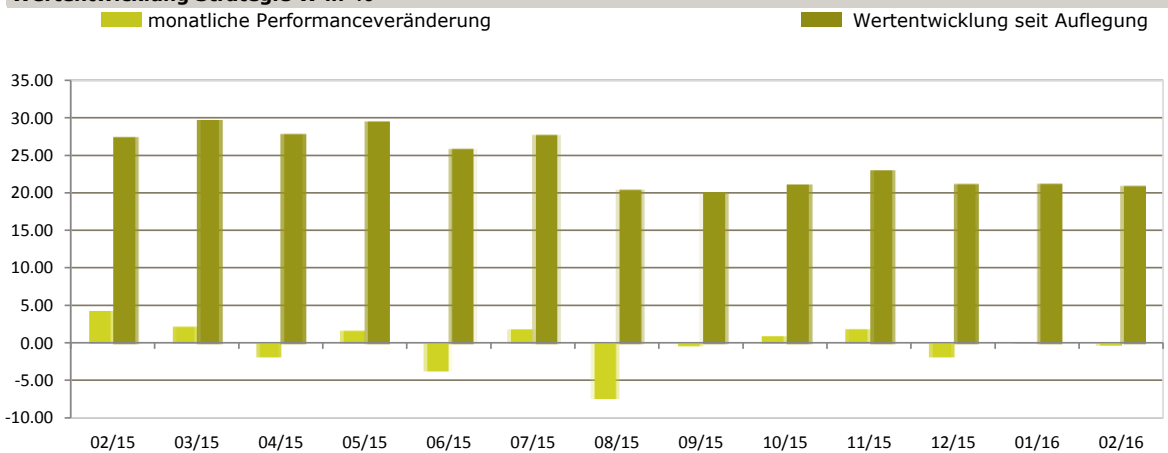
Referenzwährung

EUR

Vermögensverwalter

bank zweiplus ag, Zürich

Wertentwicklung Strategie W in %



Wertentwicklung

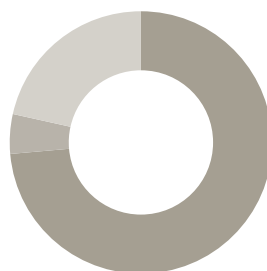
| | |
|--|---------|
| Seit Jahresbeginn (YTD) | -0.18 % |
| Seit Auflegung (14.08.2008) | 18.83 % |
| Jährlicher Durchschnitt seit Auflegung | 2.5 % |

Jährliche Wertentwicklung

| | |
|------|---------|
| 2015 | 1.20 % |
| 2014 | 8.76 % |
| 2013 | 8.01 % |
| 2012 | 7.03 % |
| 2011 | -8.86 % |

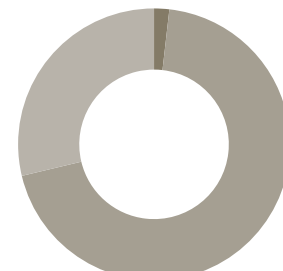
Diversifikation Strategie W

nach Anlagen



| | |
|-------------------------|--------|
| Aktien | 0.00% |
| Obligationen | 73.60% |
| Alternative Investments | 4.88% |
| Flüssige Mittel | 21.52% |

nach Währungen



| | |
|-----|--------|
| CHF | 1.80% |
| EUR | 69.47% |
| USD | 28.73% |
| GBP | 0.00% |
| JPY | 0.00% |

Grösste Positionen in %

| | |
|---|--------|
| Pimco US Dollar Short Maturity Source ETF | 13,63% |
| PIMCO Euro Short Maturity Source ETF | 10,42% |
| Twelve-Falcon Insurance Opp Fd I EUR | 8,91% |
| iShares Euro Aggregate Bond ETF | 7,95% |
| iShares \$ Ultrashort Bond | 7,78% |

Schweizer Vermogensdepot Strategie F - trendorientiert

per 29.02.2016

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 100 % des verwalteten Vermögens in Aktienfonds investiert. Je nach Marktsituation kann auch in Geldmarktfonds, Rentenfonds, Dachfonds bzw. sonstige Fonds investiert werden. 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. Verkaufprospekt und Produktbroschüren sind erhältlich bei bank zweiplus ag, Bändliweg 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 von 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 «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 FIL Fondsbank GmbH, Postfach 110663, D-60041 Frankfurt a.M., Tel: (069) 7 70 60-220. Die Anbahnung ist ausschliesslich via von der FIL Fondsbank GmbH unabhängige Vermittler möglich.

Übersicht

Anlageziel

Im Rahmen der trendorientierten Strategie wird eine dynamische Anlagepolitik verfolgt.

Anlagepolitik

In dieser Strategie werden in der Regel 100 % des verwalteten Vermögens in Aktienfonds investiert. Je nach Marktsituation kann auch in Geldmarktfonds, Rentenfonds, Dachfonds bzw. sonstige Fonds investiert werden.

Fakten und Zahlen

Benchmark

100 % MSCI World in EUR, Price Index

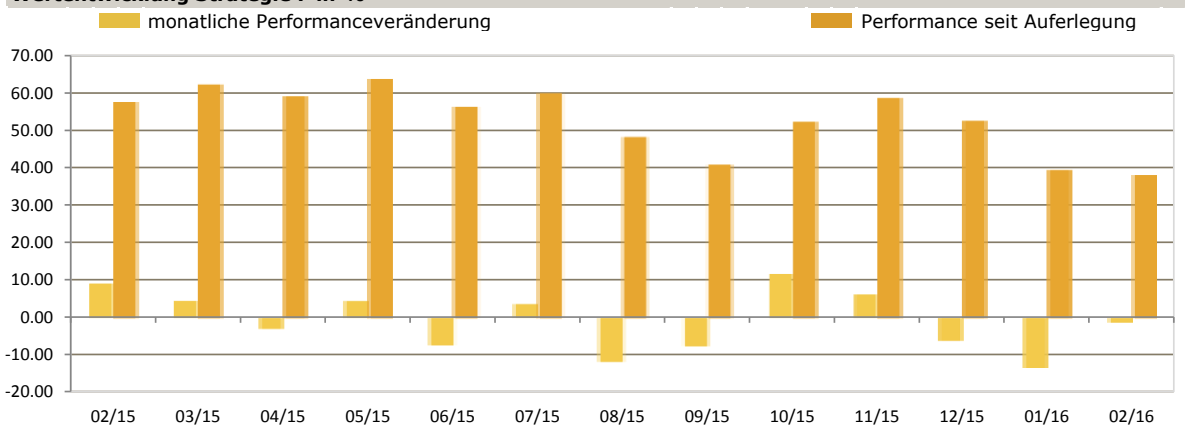
Referenzwährung

EUR

Vermögensverwalter

bank zweiplus ag, Zürich

Wertentwicklung Strategie F in %



Wertentwicklung

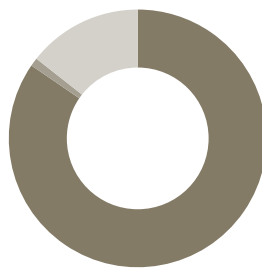
| | |
|--|---------|
| Seit Jahresbeginn (YTD) | -9.58 % |
| Seit Auflegung (14.08.2008) | 43.50 % |
| Jährlicher Durchschnitt seit Auflegung | 5.77 % |

Jährliche Wertentwicklung

| | |
|------|----------|
| 2015 | 7.29 % |
| 2014 | 14.77 % |
| 2013 | 19.26 % |
| 2012 | 11.40 % |
| 2011 | -10.26 % |

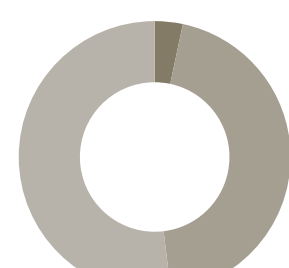
Diversifikation Strategie F

nach Anlagen



| | |
|-------------------------|--------|
| Aktien | 84.57% |
| Obligationen | 1.04% |
| Alternative Investments | 0.00% |
| Flüssige Mittel | 14.39% |

nach Währungen



| | |
|-----|--------|
| CHF | 3.33% |
| EUR | 44.76% |
| USD | 51.91% |
| GBP | 0.00% |
| JPY | - |

Grösste Positionen in %

| | |
|--|-------|
| Vanguard US Opportunities Fund Institutional Class | 9,40% |
| Robeco US Select Opportunities Eqs I\$ | 9,28% |
| T. Rowe Price US Large Cap Growth Eq Q USD | 6,56% |
| Threadneedle Amer Sel ZNA USD Acc | 5,64% |
| Artemis US Select I USD Acc | 5,10% |