

Multimanager-Strategien zweiplus®

Vermögen optimal verwalten lassen

Das Anlegen von Vermögen ist eine anspruchsvolle Aufgabe, die fundiertes Fachwissen, Erfahrung und Zeit erfordert. Mit dem innovativen Vermögensverwaltungskonzept Multimanager-Strategien zweiplus® können Sie diese Herausforderung meistern. Sie übertragen Ihre Anlageentscheidungen an vertrauenswürdige Schweizer Anlageexperten, die Ihre Strategie überwachen und optimal an den Markt anpassen. Ein einzigartiges Merkmal der Multimanager-Strategien ist, dass Sie aus drei renommierten Anbietern den Anlageexperten Ihrer Wahl auswählen können. Dank identischer Anlagerichtlinien und Gebühren stehen diese Experten in direktem Wettbewerb zueinander. Und sollten Sie sich einmal entscheiden, den Anlageexperten zu wechseln, ist dies einfach und unkompliziert möglich – ohne dass Sie die Bank wechseln müssen.

Ihre Vorteile

- **Professionelle Vermögensverwaltung** auf hohem Niveau auch bei kleinen Anlagesummen
- **Ausführliche Analyse** und laufende Überprüfung der Anlagen
- **Transparente Gebühren** und vergleichbare Wertentwicklungen
- **Jederzeit einfacher und unkomplizierter Wechsel** der Anlagestrategie und/oder des Anlageexperten möglich ohne die Bank zu wechseln

In fünf Schritten zu den Multimanager-Strategien zweiplus®

Anlegerprofil erstellen, selbstständig oder mit Beratung

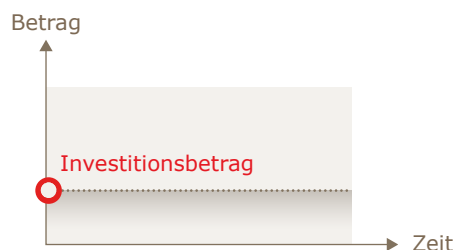
Anlagestrategie wählen

Überwachung Strategie durch Anlageexperten



Anlagearten

Einmalzahlung
ab CHF 10 000



Aufbauplan
ab CHF 100



Entnahmeplan
ab CHF 50 000

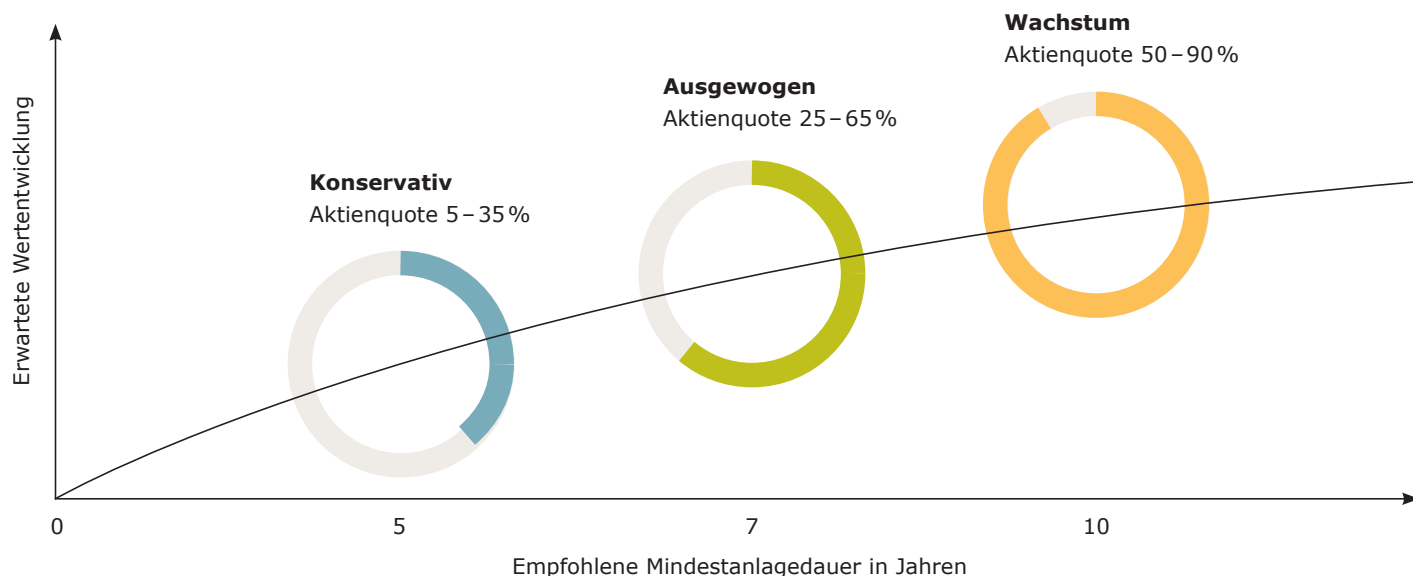


Anlageexperten



Rieter Fischer Partners

Anlagestrategien

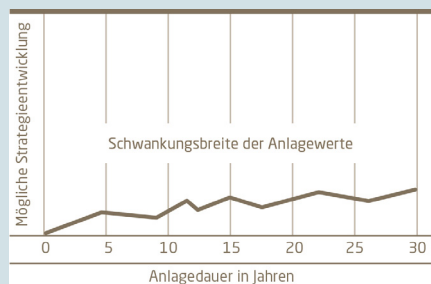


Konservativ

Diese Strategie investiert zwischen 5 % und 35 % in Aktienfonds und bis zu 80 % in Anleihenfonds. Zusätzlich kann das Vermögen bis zu 25 % in alternative Anlagen angelegt werden. Die Strategie kann Exchange Traded Funds (ETF) beinhalten. Der Fremdwährungsanteil kann bis zu 50 % betragen. Das Risiko wird moderat gehalten, um eine stabile Rendite mit geringen Schwankungen zu erzielen.

Die Strategie eignet sich für Anlegerinnen und Anleger, die ihr Vermögen durch konstante Erträge erhalten möchten.

Empfohlene Anlagedauer: mind. 5 Jahre

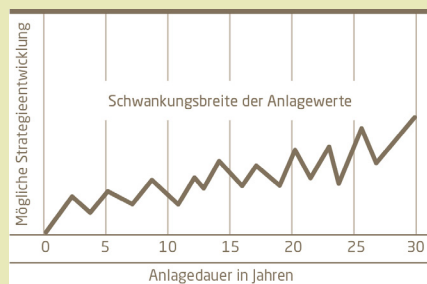


Ausgewogen

Diese Strategie investiert zwischen 25 % und 65 % in Aktienfonds und bis zu 80 % in Anleihenfonds. Zusätzlich kann das Vermögen bis zu 25 % in alternative Anlagen angelegt werden. Die Strategie kann Exchange Traded Funds (ETF) beinhalten. Der Fremdwährungsanteil kann bis zu 50 % betragen. Das Risiko wird auf mittlerem Niveau gehalten, wodurch eine durchschnittlich erhöhte Schwankungsbreite der Anlagen entsteht.

Die Strategie eignet sich für Anlegerinnen und Anleger, die langfristig einen Vermögenszuwachs erwirtschaften möchten und bereit sind, Wertschwankungen in Kauf zu nehmen.

Empfohlene Anlagedauer: mind. 7 Jahre

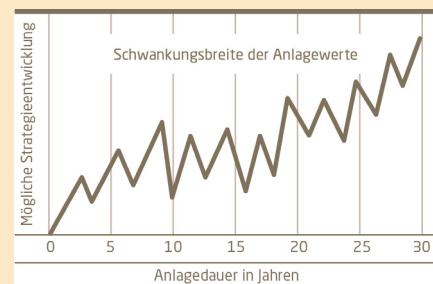


Wachstum

Diese Strategie investiert zwischen 50 % und 90 % in Aktienfonds und bis zu 10 % in Anleihenfonds. Zusätzlich kann das Vermögen bis zu 30 % in alternative Anlagen angelegt werden. Die Strategie kann Exchange Traded Funds (ETF) beinhalten. Der Fremdwährungsanteil kann bis zu 50 % betragen. Das Risiko ist hoch, da eine durchschnittlich hohe Schwankungsbreite der Anlagen akzeptiert wird.

Die Strategie eignet sich für Anlegerinnen und Anleger, die langfristig einen wesentlichen Vermögenszuwachs erwirtschaften möchten und bereit sind, stärkere Wertschwankungen in Kauf zu nehmen.

Empfohlene Anlagedauer: mind. 10 Jahre



Kontaktieren Sie uns

T 00800 0800 55 55 (gratis) | T +41 58 059 22 17 | bankingline@bankzweiplus.ch

Montag bis Freitag, 8.30 bis 17.30 Uhr

Aktuelle Wertentwicklungen, Monats- und Quartalsberichte: www.cash.ch/multimanager



ESG-Präferenzen

Die bank zweiplus ag hat zu beurteilen, welche Anlagestrategien des Produkts Multimanager-Strategien zweiplus® aufgrund Ihrer persönlichen ESG-Präferenz für Sie geeignet sind. Mit «ESG-Präferenz» ist gemeint, ob und gegebenenfalls welche ESG-Eigenschaften in welchem Ausmass Sie bei der Vermögensverwaltung berücksichtigt haben möchten.

ESG steht für:



Environment (Umwelt)

z.B. Energieverbrauch, Wasserverbrauch



Social (Soziales)

z.B. Arbeitsbedingungen, Menschenrechte



Governance (Unternehmensführung)

z.B. ethische Grundsätze, Integrität, Transparenz

Die Multimanager-Strategien sind wie folgt aufgeteilt:

ESG-Präferenz	Anlageexperte	Beschreibung
«Neutral» (Standard)	✓ Aquila Asset Management ✓ Bank J. Safra Sarasin ✓ Rieter Fischer Partners	Für Sie spielt es keine Rolle, ob bei der Vermögensverwaltung ESG-Eigenschaften berücksichtigt werden oder nicht. Es kann in nachhaltige Anlagen investiert werden, muss aber nicht.
«Berücksichtigung»	✓ Bank J. Safra Sarasin	Sie möchten, dass bei der Vermögensverwaltung ESG-Eigenschaften berücksichtigt werden. Es soll in nachhaltige Anlagen investiert werden, die Chancen im Bereich ESG nutzen und ESG-Risiken im Branchenvergleich mindern.
«Beitrag»	Kein Anlageexperte	Sie möchten, dass mit der Vermögensverwaltung ein Beitrag zu ESG geleistet wird. Es soll in nachhaltige Anlagen investiert werden, die neben möglichen finanziellen Erträgen auch positive ökologische oder soziale Ergebnisse erzielen.

ESG-Eigenschaften der Anlageexperten

Anlageprovider Bank J. Safra Sarasin AG

Die Multimanager-Strategien der Bank J. Safra Sarasin AG («BJSS») investieren überwiegend in nachhaltige Anlagefonds, wobei die Beurteilung der Nachhaltigkeitsstrategie und deren Klassifizierung durch die BJSS erfolgen.

Das Ziel der BJSS bei der Integration von Nachhaltigkeitskriterien in die Auswahl von Drittfonds ist die Klassifizierung der Fonds in eine der folgenden drei Kategorien: 1) «Klassisch», 2) «ESG-Berücksichtigung» und 3) «ESG-Beitrag» (Impact-orientiert). Der Due-Diligence-Prozess umfasst sowohl quantitative als auch qualitative Kriterien zur Bewertung der ESG-Integration auf Ebene der Fondsgesellschaft und der Anlagestrategie sowie eine Bewertung der Qualität der ESG-Berichterstattung und der aktiven Eigentümerschaft («Stewardship»). Je nachdem, wie die Investmentfonds bei den einzelnen Kriterien abschneiden, werden sie einer der drei Kategorien zugeordnet. Nur Fonds der Kategorien 2) und 3) werden als «nachhaltig» bezeichnet.

Die Bewertung der Anlagefonds basiert auf verschiedenen Kriterien, die in vier Hauptkategorien zusammengefasst sind:

1. Nachhaltigkeitsintegration auf Ebene der Fondsgesellschaft

Die Fondsgesellschaft sollte unter anderem die UNPRI unterzeichnet haben, Mitglied in nachhaltigkeitsrelevanten Verbänden (z.B. UNPRB) sein und über eigene ESG-Analysten verfügen. Darüber hinaus wird geprüft, ob eigene ESG-Ratings und entsprechende Tools entwickelt wurden und wie hoch der Anteil nachhaltiger Anlagen am Gesamtvermögen ist. Insgesamt wird bewertet, wie stark die Fondsgesellschaft auf nachhaltige Anlagestrategien ausgerichtet ist.

2. Nachhaltigkeitsintegration im Zusammenhang mit der Anlagestrategie und den Prozessen

Unter anderem wird ein systematischer Ausschluss kontroverser Geschäftsaktivitäten überprüft. Dabei ist der Ausschluss besonders kontroverser Tätigkeiten (z.B. kontroverse Waffen) verpflichtend. Darüber hinaus wird die Nachhaltigkeitsstrategie bewertet, die einer Kombination mehrerer Strategien entsprechen kann (z.B. Best-in-Class oder thematische Investments). Zusätzlich wird überprüft, ob ein Nachhaltigkeitsziel vorliegt (z.B.

Umsätze mit Bezug zu Nachhaltigkeitszielen der UN, SDGs). Wie mit ESG-Kontroversen umgegangen wird und ob die CO₂-Emissionen berücksichtigt werden, ist ebenfalls Teil der Analyse. Es werden Fonds bevorzugt, die eine klare ESG-Integrationsstrategie und/oder -Zielsetzung aufweisen.

3. ESG Reporting

Es wird unter anderem geprüft, ob das ESG Reporting durch das Fondsmanagement umfassend und transparent ist. Insbesondere sollten Kennzahlen zur Erreichung der Nachhaltigkeitsziele veröffentlicht werden.

4. Stimmrechtsausübung und Engagement bei Portfoliounternehmen

Neben der Verfügbarkeit von internen Richtlinien und Ergebnissen zur Stimmrechtsausübung werden unter anderem auch die internen Ressourcen zur Umsetzung überprüft. Zusätzlich ist eine aktive Berichterstattung über die Eigentümerschaft ein Kriterium. Es werden Fonds bevorzugt, die starke Abstimmungs- und Engagementpraktiken aufweisen.

Weitere Informationen zu den Nachhaltigkeitsansätzen, -prozessen und -richtlinien der Bank J. Safra Sarasin finden Sie unter: jsafrasarasin.com/en/expertise/sustainable-investments

Anlageprovider Rieter Fischer Partners

Nachhaltigkeitsaspekte werden im Anlageprozess nicht systematisch berücksichtigt.

Anlageprovider Aquila Asset Management AG

Nachhaltigkeitsaspekte werden im Anlageprozess nicht systematisch berücksichtigt.



Kontaktieren Sie uns

T 00800 0800 55 55 (gratis) | T +41 58 059 22 17 | bankingline@bankzweiplus.ch

Montag bis Freitag, 8.30 bis 17.30 Uhr

Aktuelle Wertentwicklungen, Monats- und Quartalsberichte: www.cash.ch/multimanager



Rechtlicher Hinweis: Dieses Dokument beinhaltet Werbung. Sofern es sich auf ein Finanzinstrument bezieht für das ein Prospekt und/oder Basisinformationsblatt existiert, kann dieses bei der bank zweiplus ag, Buckhauserstrasse 22, CH-8048 Zürich bzw. dem Ersteller des Finanzinstruments bezogen werden. Dieses Dokument richtet sich ausschliesslich an Personen mit Wohnsitz in der Schweiz. Das Dokument richtet sich nicht an Personen, denen geltende Gesetzgebung aufgrund ihres Wohnsitzes oder ihrer Nationalität den Zugang zu Informationen, wie sie in diesem Dokument enthalten sind, verbietet. Insbesondere richtet sich dieses Dokument nicht an US-Personen. Dieses Dokument dient ausschliesslich zu Informationszwecken und stellt weder eine Anlageberatung noch eine Empfehlung zum Erwerb respektive Verkauf von Finanzprodukten oder zur Tätigkeit sonstiger Transaktionen dar. Dieser Flyer muss im Zusammenhang mit den «Spezialbedingungen für die Multimanager-Strategien zweiplus®» und den Allgemeinen Geschäftsbedingungen der bank zweiplus ag betrachtet werden. Die vergangene Wertentwicklung ist kein Indikator und keine Garantie für die zukünftige Performance der gewählten Anlagestrategie. Der Wert von Anlagen kann Schwankungen unterworfen sein, so dass Anleger unter Umständen nicht den gesamten investierten Betrag zurückerhalten. Die hierin beschriebenen Dienstleistungen werden nur in der Schweiz angeboten.