

# 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 vier 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 10000

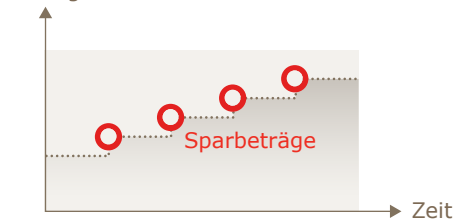
Betrag



#### Aufbauplan

ab CHF 100

Betrag



#### Entnahmeplan

ab CHF 50000

Betrag



### Anlageexperten

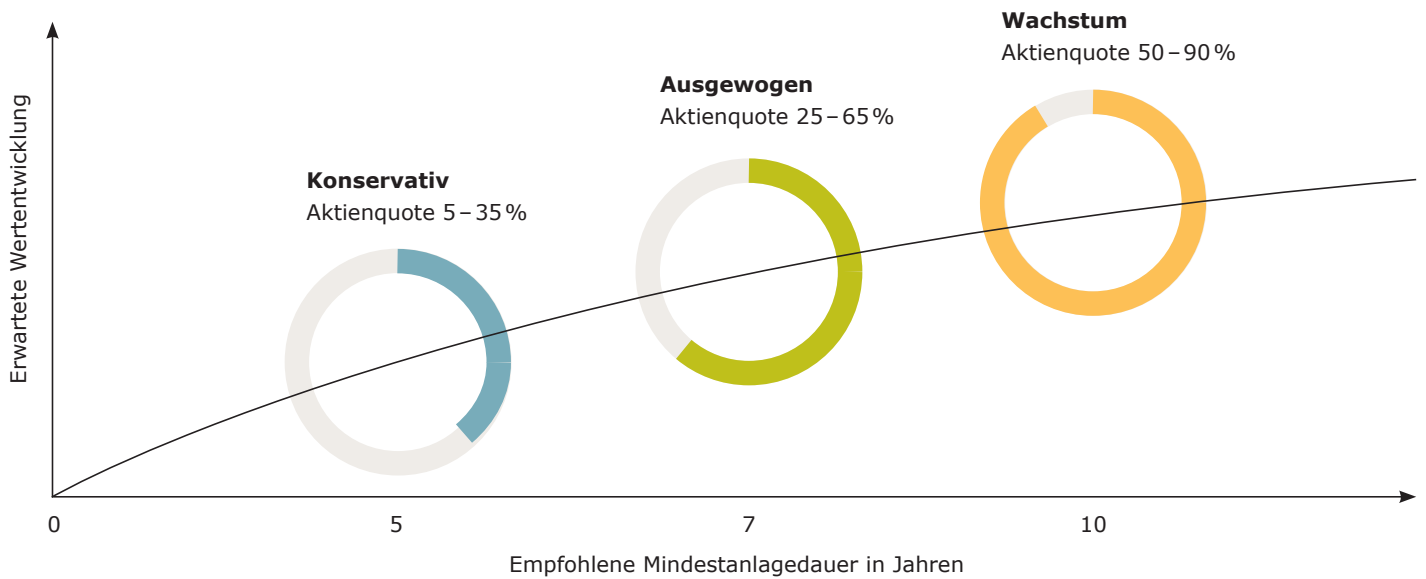
**Vontobel**

 **J. SAFRA SARASIN** 

**AQUILA**  
Asset Management AG

Rieter Fischer Partners

## Anlagestrategien

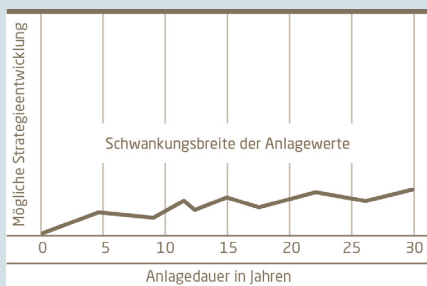


### Konservativ

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

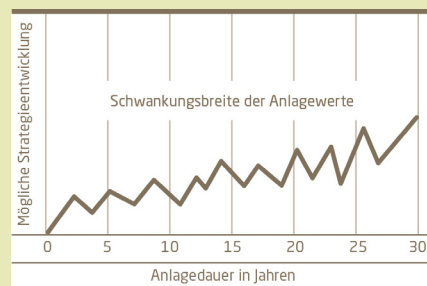


### Ausgewogen

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

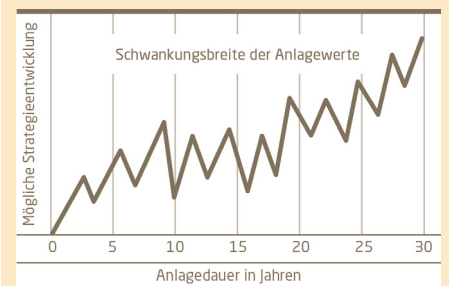


### Wachstum

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](mailto:bankingline@bankzweiplus.ch)**

**Montag bis Freitag, 8.30 bis 17.30 Uhr**

**Aktuelle Wertentwicklungen, Monats- und Quartalsberichte: [www.cash.ch/multimanager](http://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)	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Aquila Asset Management</li> <li>✓ Bank J. Safra Sarasin</li> <li>✓ Rieter Fischer Partners</li> <li>✓ Vontobel Asset Management</li> </ul>	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»	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Aquila Asset Management</li> <li>✓ Bank J. Safra Sarasin</li> <li>✓ Vontobel Asset Management</li> </ul>	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»	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Vontobel Asset Management</li> </ul>	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.

## Vergleich der vier Anlageexperten in Bezug auf ESG-Eigenschaften und -Risiken

	Vontobel	J. SAFRA SARASIN	AQUILA Asset Management AG	Rieter Fischer Partners
Fokus auf nachhaltige Fonds	✓	✓	✓	–
Stimmrechtsausübung und Engagement	✓	✓	–	–
ESG-Reporting	✓	✓	–	–
Beitrag zu ESG	✓	–	–	–
<b>Besondere Merkmale</b>	Kritische und strenge Beurteilung von unternehmensspezifischen Aspekten wie Bestechung, Korruption, Menschenrechtsverletzungen; proaktiver Dialog bei kontroversen Risiken	Fokus auf aktive Berichterstattung über die Eigentümerschaft; bevorzugt Fonds, die starke Abstimmungs- und Engagementpraktiken aufweisen	Produkte fördern ökologische und/oder soziale Merkmale ohne explizite Nachhaltigkeitsziele zu verfolgen	Berücksichtigt systematisch keine Nachhaltigkeitsaspekte

Die **Vontobel Asset Management AG** investiert ausschliesslich in nachhaltige Fonds. Die Beurteilung des Nachhaltigkeitsansatzes erfolgt durch das Multimanager-Team in Zusammenarbeit mit den ESG-Spezialisten von Vontobel. Dabei wird nicht die einzelne Aktie oder Obligation innerhalb der Kollektivanlage bewertet, sondern wie umfassend und fundiert Nachhaltigkeit in den Anlageprozess integriert ist. Wesentliche Aspekte der ESG-Bewertung sind Transparenz, Organisation und Ressourcen des Fondsmanagerteams, sowie die Nachvollziehbarkeit und Fortschrittlichkeit des ESG-Auswahlprozesses. Zusätzlich legt Vontobel Wert auf positive soziale und ökologische Anstrengungen, die Handhabung kontroverser Geschäftspraktiken und den Umfang des ESG-Reportings. Es werden Sektor-basierte Ausschlüsse für kontroverse und konventionelle Waffen, Tabak und Kraftwerkskohle vorgenommen. Norm-basierte Ausschlüsse berücksichtigen strenge Beurteilungen von Unternehmenspraktiken wie Bestechung und Korruption sowie Verstösse gegen Menschenrechte. Vontobel fördert zudem Produkte und Dienstleistungen, die zur Bekämpfung des Klimawandels beitragen und die Grundbedürfnisse gemäss den UN-Nachhaltigkeitszielen berücksichtigen. Ein aktives Engagement zur Verbesserung der ESG-Themen bei ausgewählten Fondsmanagern wird ebenfalls unterstützt.

Die **Bank J. Safra Sarasin AG** investiert überwiegend in nachhaltige Anlagefonds, wobei die Nachhaltigkeitsstrategie und

deren Klassifizierung durch die Bank erfolgt. Der Due-Diligence-Prozess umfasst sowohl quantitative als auch qualitative Kriterien zur Bewertung der ESG-Integration auf Ebene der Fondsgesellschaft und der Anlagestrategie. Dabei werden die Nachhaltigkeitsintegration der Fondsgesellschaft, die Nachhaltigkeitsstrategie und Prozesse, das ESG-Reporting sowie die Stimmrechtsausübung und das Engagement bei Portfoliounternehmen bewertet. Es wird geprüft, ob die Fondsgesellschaft die UN-Prinzipien für verantwortliches Investieren (UNPRI) unterzeichnet hat, über eigene ESG-Analysten verfügt und wie hoch der Anteil nachhaltiger Anlagen am Gesamtvermögen ist. Fonds, die eine klare ESG-Integrationsstrategie und/oder -Zielsetzung aufweisen, werden bevorzugt.

Die **Aquila Asset Management AG** konzentriert sich hauptsächlich auf Investmentfonds, die sich gemäss der EU-Richtlinie Artikel 8 qualifizieren. Diese Produkte tragen zur Förderung ökologischer und sozialer Merkmale bei, ohne eine wirkungsbezogene Nachhaltigkeitsstrategie zu verfolgen. Konkret handelt es sich um Fonds, die Umwelt- und Sozialaspekte fördern und in nachhaltige Aktivitäten investieren, die entweder nicht der EU-Taxonomie entsprechen oder damit übereinstimmen.

Die **Rieter Fischer Partners AG** berücksichtigt im Anlageprozess systematisch keine Nachhaltigkeitsaspekte.



### Kontaktieren Sie uns

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

Montag bis Freitag, 8.30 bis 17.30 Uhr

Aktuelle Wertentwicklungen, Monats- und Quartalsberichte: [www.cash.ch/multimanager](http://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, Buchhauserstrasse 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.