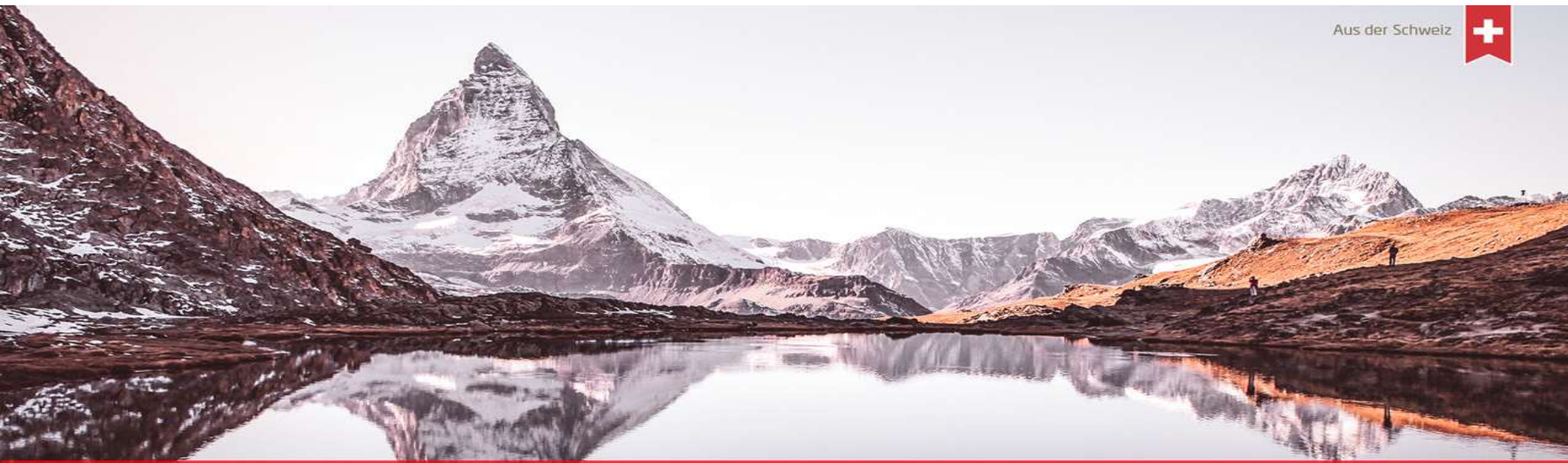


Aus der Schweiz



Exklusiv für Ihre besten Kunden:

Schweizer Dienstleister

Kann mal hilfreich sein

Roland Donder
Head of Sales Germany



Xhaka
hilft
Kroos

bank zweiplus

Rechtliche Hinweise

Wichtige Informationen

Die vorliegende Publikation wurde von bank zweiplus ag («bzip») ausschliesslich zu Informationszwecken erstellt. Sie ist nicht das Ergebnis einer Finanzanalyse, daher finden die «Richtlinien zur Sicherstellung der Unabhängigkeit der Finanzanalyse» der Schweizerischen Bankiervereinigung keine Anwendung auf das vorliegende Dokument.

Diese Publikation wurde aus öffentlich zugänglichen Informationen und Daten («Informationen») erstellt, welche als zuverlässig erachtet werden und stützt sich auf die jeweilige angegebene Quelle.

Trotzdem kann bzip weder eine vertragliche noch eine stillschweigende Haftung dafür übernehmen, dass diese Informationen korrekt und vollständig sind. Mögliche Fehler dieser Informationen bilden keine Grundlage für eine direkte oder indirekte Haftung der bzip. Insbesondere ist bzip nicht dafür verantwortlich, dass die hier geäusserten Meinungen, Pläne oder Details über Produkte, die Strategien derselben, das volkswirtschaftliche Umfeld, das Markt-, Konkurrenz- oder regulatorische Umfeld etc. unverändert bleiben. Obwohl bzip sich nach besten Kräften bemüht hat, eine zuverlässige Publikation zu erstellen, kann nicht ausgeschlossen werden, dass diese Publikation Fehler enthält oder unvollständig ist. **Weder die Bank, noch die Aktionäre der Bank oder die Mitarbeiter sind dafür verantwortlich, dass die hier abgegebenen Meinungen, Einschätzungen und Schlussfolgerungen zutreffend sind.** Selbst wenn diese Publikation im Zusammenhang mit einem bestehenden

Vertragsverhältnis abgegeben wurde, ist die Haftung der bzip auf grobe Fahrlässigkeit oder Absicht beschränkt. Darüber hinaus lehnt bzip die Haftung für geringfügige Unkorrektheiten ab. In jedem Falle ist die Haftung der bzip auf denjenigen Betrag beschränkt, wie er üblicherweise zu erwarten wäre. Die Haftung für indirekten Schäden wird ausdrücklich abgelehnt. Diese Publikation stellt kein Angebot, keine Offerte oder Aufforderung zur Offertstellung zum Kauf oder Verkauf von Anlage- oder anderen spezifischen Finanzprodukten dar. Die bisherige Performance einer Anlage ist kein Hinweis auf die zukünftige Entwicklung dieser Anlage. Der Wert von Anlagen und die daraus erzielten Einkünfte können sowohl steigen als auch sinken. Dem Anleger kann ferner nicht zugesichert werden, dass er in jedem Fall alle angelegten Beträge wieder zurückerhält. Internationale Anlagen beinhalten neben den Währungsrisiken auch Risiken im Zusammenhang mit politischen und wirtschaftlichen Unsicherheiten anderer Länder. Die in dieser Publikation erwähnten Produkte sind nicht für alle Empfänger geeignet und wir empfehlen Ihnen vor einer Investition detaillierte Informationen über das jeweilige Produkt einzuholen sowie einen professionellen Berater zu konsultieren. Jede Investitionsentscheidung bedarf gründlicher sowie sorgfältiger Abklärungen und sollte nicht allein aufgrund dieses Dokumentes erfolgen.

Die vorliegende Publikation darf nur für den Eigenbedarf verwendet und nicht weitervertrieben werden.

Zahlen und Fakten zur bank zweiplus



Gründung	1. Juli 2008 vom Gesellschafter Bank J. Safra Sarasin
Firmensitz	Zürich
Anzahl Mitarbeiter	101 Mitarbeiter
Kundengelder	CHF 7,4 Mrd.
Depoteröffnungen	Ca. 700 neue Depots pro Monat

«...Es lohnt sich indes, das Angebot sorgsam zu prüfen.



Schliesslich könnte hier ein **Alleinstellungsmerkmal** winken, das in Zeiten allgemeiner Marktverunsicherung ... gesucht wird. Denn es stellt sich die Frage, welche **Dienstleistungen man Kunden bieten** kann, die **Mehrwert stiften** und dem Berater die Möglichkeit bieten, sich **gegenüber Wettbewerbern abzugrenzen**.

Dazu könnte eine **länderübergreifende Diversifizierung der Lagerstellen** gehören, ... Neu ist dabei die Möglichkeit, als freier Vermittler entsprechende **Lösungen legal anbieten** und unkompliziert umsetzen zu können.

Mit anderen Worten: ...zeugt die **Berücksichtigung ausländischer Lagerstellen** von der **Um- und Weitsichtigkeit des Beraters**...

Vor diesem Hintergrund sollten freie Berater **vom Angebot** der **bank zweiplus**, sich mit ihrem Geschäftsmodell und ihren Depotlösungen zu befassen, durchaus **Gebrauch machen**.»

bank zweiplus

« Eine Bank-Plattform wie jede andere? »

Als Letzte: gegründet – beim selben Inhaber – nicht digital + als Einzige in der Schweiz

Was Sie erwarten dürfen	Was Sie vielleicht nicht wissen
Verwahrung und Handel von Fonds	Sitz in Zürich
Abschluss- u. Bestandsprovisionen, Servicegebühren (kostenfrei)	Zulassung durch FINMA und BaFin
Online-Einsicht für Kunden u. Berater	Gesellschafter: Bank J. Safra Sarasin
Schnittstelle zu Fondskonzept	Depot- u. Kontowährung: Euro und CHF
Depoteinzüge aus CH, D und L	Überweisungen auch an Drittbanken und andere Kontoinhaber (EU-weit)
Kompetente Betreuung (in 5 Sprachen)	Kein Direktgeschäft
Steuerliche Ertragnisaufstellung nach deutschem Recht	Steuerstundung inklusive

Lösen Sie das Vermögens-Sicherheits-Bedürfnis



Ein Depot in der Schweiz

- = sicherer „Hafen“ für aktuell CHF 8 Billionen Geldanlagen (52 % Ausland)
- = sicherer Ort mit hoher Wirtschaftskraft, stabiler Währung, geringen Schulden
- = sichere Banken mit deutlich höherer Eigenkapitalquote als deutsche Banken
(bank zweiplus: Kernkapitalquote: 39 %)
- = sichere Lagerstelle ausserhalb der EU
- = sicher keine Anhängigkeit von der EZB
- = sicher keine Steuerabzüge aus dem Depot -> Steuerstundung, kein Bestandsverlust

Lösen Sie das Vermögens-Sicherheits-Bedürfnis



Mit einem Depot in der Schweiz =

= „sicherer Hafen“ für CHF 4 Billionen ausländ. Geldanlagen (seit Jahrhunderten)

„Unser gemeinsames Ziel“

1. Vermögens-Sicherheitsbedürfnis erfüllen!

2. Überschüssige Liquidität aus Festgeldern, Sparbüchern, Konten... in Sondervermögen anlegen!

3. IHREN Schweizer Bestand bei einer familien-geführten Bank aufbauen!

= sicher ein gutes Gefühl

Produktangebot Deutschland

Schweizer Fondsdepot	Vermögensverwaltung	Schweizer Vermögensrente
Fondsdepot für in D zugelassene Fonds inkl. Dimensional, und Vanguard	Vermögens- verwaltung 4 Strategien 618 Mio. €	Intelligenter Entnahmeplan quartalweises Rebalancing

Auf Kundenwunsch: zusätzl. Geldkonten in CHF oder Euro (kostenfrei)

Schweizer Fondsdepot (Individual-Depot)

- Über **8.000** Investmentfonds inkl. Dimensional und Vanguard
- Eröffnung **ab EUR/CHF 5 000** / Sparpläne **ab EUR/CHF 50 monatlich** pro Fonds
- Entnahmeplan **ab EUR/CHF 30 000 Depotwert**
- **Ordering** per Brief, Fax oder **Email**
- **Überweisungen** auch **an Drittbanken** (fremder Kontoinhaber)
- **Depoteinzüge** aus Schweiz, Luxemburg und Deutschland möglich
- **Servicegebühr** kostenfrei
- **Online-Einsicht** inkl. diverser Selektionsoptionen für Vermittler
- **Online-Einsicht** für Kunden

Schweizer Fondsdepot

Depotwährung EUR oder CHF

- Administrationsgebühr p.a.: EUR/CHF 40
- Depotgebühr p.a.
 - Bis 49 999: 0,3 %
 - Ab 50 000: 0,2 %
 - Ab 100 000: 0,1 %
- Keine Transaktionsgebühren

Unsere Preise im Vergleich

Preis- und Tarifvergleich für Depotführung ausgewählte Schweizer Banken

Beispiel:

**Fondsanlage mit 250.000 CHF,
5 Transaktion à 10.000 CHF p.a.**

Zusätzl.: Ausgabekommission

Name Bank	Credit Suisse	UBS	Zürcher Kantonalbank	St. Galler Kantonalbank	Swissquote	Bank J.Safra Sarasin	bank zweiplus
Konditionen	Depot 0,3% p.a. Transaktion 0,2 - 0,7%, min. 80 CHF	Depot 0,35 % p.a. Transaktion 1,2%, min. 80 CHF	Depot 0,3 % p.a. Transaktion 1,2%, min. 80 CHF	Depot 0,2 % p.a. Transaktion 0,5-1 %, min. 80 CHF	Depot 0,1 % p.a. Transaktion 0,5 %, max. 250 CHF	Depot 0,4 % p.a. Min. 2.000 CHF Transaktion 1,25 %,	Depot 0,1 % p.a. Admin.geb. 40 CHF Transaktion 0,-,
Depotgebühr	750 CHF	875 CHF	750 CHF	500 CHF	250 CHF	2.000 CHF	290 CHF
Transaktion (Mittelwert)	400 CHF	600 CHF	600 CHF	400 CHF	250 CHF	625 CHF	40 CHF

Quellen sind die jeweiligen Angabe auf den Homepages der Institute. Aufgrund vieler Sonderfälle wurde teils Mittelwerte verwendet.
Zu den genannten Gebühren werden zusätzlich die jeweiligen Ausgabekommissionen der Fonds abgerechnet.
Bei den Wertpapieren wurden immer die Preise für Drittfonds angegeben.

Stand: November 2022

bank zweiplus 

Aus der Schweiz



Beliebte Gesprächsthemen

Die Bar-Verfügung

Privatkonto

- Keine Karten
- Überweisung an anderes Konto
- Im «Notfall» Auszahlung in Zürich in gewünschter Währung

Schweizer Fondsdepot:

- Im «Notfall» Auszahlung in Zürich in gewünschter Währung
- Nachträglicher Verkauf von (zu wählenden) Fonds

Die Steuer

Abgeltungssteuer

- Gewünschter Verkaufserlös wird ohne Abzüge an Kunden ausgezahlt, auch ins EU-Ausland.
- Steuerliche Ertragnisaufstellung wird im Folgejahr an Kunden geschickt
- Kunden fügen die Ertragnisaufstellung den Einkommenssteuer-Unterlagen hinzu

Vorabpauschale

- Keine Abzüge aus Depot oder Konto
- Ermittelte Vorabpauschale wird im Folgejahr an Kunden geschickt
- Kunden fügen Dokument den Einkommenssteuer-Unterlagen hinzu

Die Währung

Depot in Schweizer Franken bedeutet:

- Tausch von Euro in CHF gegen Gebühr (1 % bis 0,375 % ab 100.000 €)
- Bei Kauf von Fonds in Euro: erneute Gebühr (bei Tausch CHF in €)
- Bei Verkauf von Euro Fonds: erneute Gebühr (bei Tausch von € in CHF)
- Bei Überweisung nach D auf Euro Konto: erneute Gebühr (bei Tausch von CHF in €)

Lösung 1: nur Fonds in CHF wählen

Lösung 2: Depot in Euro wählen, denn bei weltweit investierenden Fonds ist der Kunde sowieso in Weltwährungen investiert

Lösung 3: Zusätzlich Privatkonto in CHF eröffnen und Währungsreserve in CHF halten

Wir sind für Sie da!

Ihre Ansprechpartner der bank zweiplus



Roland Donder

Director

Head of Sales Germany

roland.donder@bankzweiplus.ch

M +49 (0)170 245 82 65



Oliver Honigmann

Director

Sales Manager Germany

oliver.honigmann@bankzweiplus.ch

M +49 (0)151 414 58 437