CONVEST 21

Das Finanzkonzept aus der Schweiz

Für Marketingzwecke

Wertentwicklung per 31. Mai 2025

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. Zukunftgerichtete 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 Produktedokumentation 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 Fondsdepot Bank GmbH, D-95025 Hof, T (09281) 7258-0. Die Anbahnung von Geschäften erfolgt ausschliesslich über die von der Fondsdepot Bank GmbH und der bank zweiplus ag unabhängige Vermittler.

Überblick

Vermögensverwalter	Referenzwährung
bank zweiplus ag	EUR

Risikohinweis

Das Produkt enthält Risiken (Informationen hierzu erhalten Sie von Ihrem Vermittler).

Strategie F — trendorientiert

Anlagestrategie/Anlagepolitik

Im Rahmen der trendorientierten Strategie wird eine dynamische Anlagepolitik verfolgt. Es 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.

Wertentwicklung in %

Seit Jahresbeginn (YTD)	-6.9%
01.01.2024 - 31.12.2024	21.2%
01.01.2023 - 31.12.2023	11.4%
01.01.2022 - 31.12.2022	-15.8%
01.01.2021 - 31.12.2021	16.6%
01.01.2020 - 31.12.2020	8.5%

Quelle: Morningstar, eigene Darstellung

Strategie W — wachstumsorientiert

Anlagestrategie/Anlagepolitik

Mit dieser Strategie wird eine wachstumsorientiere Anlagepolitik verfolgt. Der Anteil an Aktienfonds bzw. an sonstigen Fonds mit ähnlichen Ertrags-/Risikoprofil beträgt mindestens 25 % und höchtens 65 % des angelegten Vermögens. Mindestens 25 % und höchstens 75 % des angelegten Vermögens werden in Renten-, Obligationen angelegt.

Wertentwicklung in %

Seit Jahresbeginn (YTD)	-3.4%
01.01.2024 - 31.12.2024	12.3%
01.01.2023 - 31.12.2023	8.6%
01.01.2022 - 31.12.2022	-14.9%
01.01.2021 - 31.12.2021	9.0%
01.01.2020 - 31.12.2020	4.8%

Quelle: Morningstar, eigene Darstellung

Strategie S — sicherheitsorientiert

Anlagestrategie/Anlagepolitik

Mit dieser Strategie wird eine konservative und sicherheitsbetonte Anlagepolitik verfolgt. Der Anteil an Aktienfonds bzw. an sonstigen Fonds mit ähnlichen Ertrags-/Risikoprofil beträgt mindestens 25 % und höchtens 45 % des angelegten Vermögens. Mindestens 50 % der Mittel werden in Renten-, Obligationen und Geldmarktfonds angelegt.

Wertentwicklung in %

Seit Jahresbeginn (YTD)	-1.4%
01.01.2024 - 31.12.2024	8.6%
01.01.2023 - 31.12.2023	7.4%
01.01.2022 - 31.12.2022	-15.4%
01.01.2021 - 31.12.2021	4.7%
01.01.2020 - 31.12.2020	3.7%

Quelle: Morningstar, eigene Darstellung

Die Wertentwicklungsangaben basieren auf dem Nettoanlagewert bei Wiederanlage der Erträge und berücksichtigen alle auf Fondsebene anfallenden Kosten (z. B. Verwaltungsvergütung). Weitere Kosten können auf Anlegerebene anfallen (z. B. Vermögensverwaltungskosten, Depotkosten und andere Entgelte). Angaben zu der Entwicklung in der Vergangenheit sind kein zuverlässiger Indikator für künftige Wertentwicklungen.

CONVEST 21

Das Finanzkonzept aus der Schweiz

Für Marketingzwecke

Wertentwicklung per 31. Mai 2025

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. Zukunftgerichtete 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 Produktedokumentation 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 Fondsdepot Bank GmbH, D-95025 Hof, T (09281) 7258-0. Die Anbahnung von Geschäften erfolgt ausschliesslich über die von der Fondsdepot Bank GmbH und der bank zweiplus ag unabhängige Vermittler.

Überblick

Vermögensverwalter	Referenzwährung
bank zweiplus ag	EUR

Risikohinweis

Das Produkt enthält Risiken (Informationen hierzu erhalten Sie von Ihrem Vermittler)

Strategie Z

Anlagestrategie / Anlagepolitik

Im Strategiedepot Z kann bis zu 100% des verwalteten Vermögens in Aktienfonds, Rentenfonds, Geldmarktfonds, Dachfonds oder ähnliche Fonds investiert werden. Zur Sicherung der Werte kann auch ein werterhaltendes Anlageinstrument gekauft werden.

Wertentwicklung in %

Seit Jahresbeginn (YTD)	0.9%
01.01.2024 - 31.12.2024	1.1%
01.01.2023 - 31.12.2023	3.0%
01.01.2022 - 31.12.2022	-0.3%
01.01.2021 - 31.12.2021	-0.7%
01.01.2020 - 31.12.2020	-0.3%

Quelle: Morningstar, eigene Darstellung

Die Wertentwicklungsangaben basieren auf dem Nettoanlagewert bei Wiederanlage der Erträge und berücksichtigen alle auf Fondsebene anfallenden Kosten (z. B. Verwaltungsvergütung). Weitere Kosten können auf Anlegerebene anfallen (z. B. Vermögensverwaltungskosten, Depotkosten und andere Entgelte). Angaben zu der Entwicklung in der Vergangenheit sind kein zuverlässiger Indikator für künftige Wertentwicklungen.