

## SUBSTANZ & STABILITÄT WORLD GOLD PLUS

### DIE VERMÖGENSVERWALTUNG DER DZ PRIVATBANK IST DIE PASSENDE LÖSUNG, WENN...

- » Ihnen die Ergänzung Ihres EUR-dominierten Anlagevermögens wichtig ist.
- » Sie eine breite Diversifikation weltweit außerhalb des Eurowährungsraumes anstreben.
- » Sie in substanzstarke Unternehmen, Anleihen mit bester Bonität, indirekten Immobilienanlagen und physischem Gold investiert sein wollen.
- » Sie eine Verwaltung und Verwahrung Ihres Vermögens aus einer Hand in der Schweiz bevorzugen.

Risikoklasse



Anlagehorizont

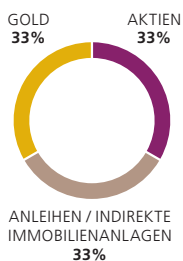


Langfristig, 7 Jahre oder mehr

#### FÜR RISIKOBEREITE ANLEGER GEEIGNET

Für Anleger, die Sicherheit und Liquidität einer höheren Renditeerwartung unterordnen, langfristig rendite- und kursgewinnorientiert sind und eine Toleranz gegenüber mäßigen bis teilweise starken Kursschwankungen und gegebenenfalls Kapitalverlusten haben.

#### ZIELQUOTE



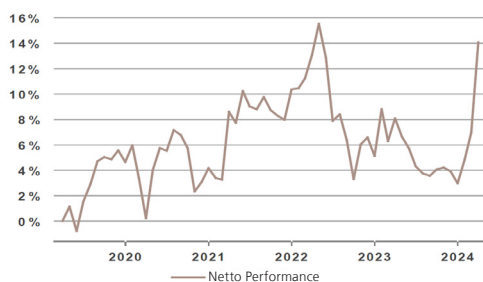
#### ANLAGEGRENZEN IN PROZENT

Anlageklasse	Min.	Zielquote	Max.
Physisches Gold*	–	33	–
Aktien (weltweit)**	0	33	45
Anleihen / indirekte Immobilienanlagen (weltweit)	0	33	100

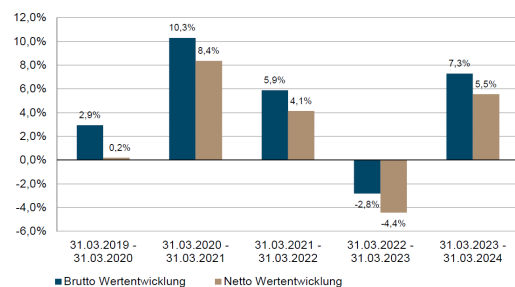
#### AUSPRÄGUNGEN

Produktausprägung	Depotlösung
Mindestanlagesumme	60.000 EUR
All-in Fee	1,50% p. a. (min. 700 EUR)
Referenzwährung	CHF
Konto- / Depotführung	Schweiz
Vermögensverwalter	DZ PRIVATBANK (Schweiz) AG

#### INDEXIERTE WERTENTWICKLUNG (MAXIMAL 5 JAHRE)



#### HISTORISCHE 12-MONATS-WERTENTWICKLUNG (CHF)



Hinweis: Die Rendite kann infolge von Währungsschwankungen steigen oder fallen.

Quelle: DZ PRIVATBANK S.A., eigene Berechnungen.

Depotlösung: Die Berechnung der Wertentwicklung erfolgt auf der Basis von typischen Modellportfolios und berücksichtigt die Verwaltungsgebühren in Höhe von 1,60 Prozent p.a., anwendbar seit 31. Juli 2023 (hierin sind neben der Gesamtfee/All-in Fee weitere 0,10 Prozent p.a. für laufende Dienstleistungskosten enthalten). Bis zum 31. Juli 2020 wurden bei der Berechnung der Wertentwicklung Verwaltungsgebühren in Höhe von 1,70 Prozent p.a., bis zum 31. Juli 2021 in Höhe von 1,80 Prozent p.a., bis zum 31. Juli 2022 in Höhe von 1,60 Prozent p.a., bis zum 31. Juli 2023 in Höhe von 1,70 Prozent p.a. berücksichtigt. Die zusätzlichen Kosten des Goldkaufs sind in der Wertentwicklung der jeweils ersten dargestellten Periode bereits berücksichtigt. Produktkosten, die bspw. bei Fonds anfallen, die im Rahmen der Anlagestrategie eingesetzt werden, sind bereits in den Anteilspreisen und damit in der Wertentwicklung vor Kosten berücksichtigt und werden daher an dieser Stelle nicht noch einmal separat ausgewiesen. Eine detaillierte Kosteninformation, die sämtliche voraussichtlichen Kosten in Bezug auf das jeweilige Vermögensverwaltungsmandat enthält, wird dem Kunden vor Geschäftsabschluss ausgehändigt. Frühere Wertentwicklungen, Simulationen oder Prognosen sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Es können sich Abweichungen zu Kundenportfolios ergeben.

\*Das angestrebte Zielgewicht des Goldanteils bei Initialkauf bzw. Aufstockung beträgt ca. ein Drittel des Anlagebetrags; es erfolgt keine Adjustierung während der Laufzeit. Reicht das Anlagevolumen bei einem Zukauf nicht aus, um mit einem Drittel einen oder mehrere am Markt verfügbare und fungible Stücke an Goldbaren zu erwerben, wird die Vermögensverwaltung ohne Gold oder mit einem abweichenden prozentualen Anteil an Gold aufgestockt. Die Initialverteilung kann durch den fixen Goldanteil und / oder Marktbewegungen beeinflusst werden.

\*\*Wird während der Vertragslaufzeit der Goldbestand ausgeliefert, kann der Aktienanteil 0% - 70% betragen.

DZ PRIVATBANK (Schweiz) AG

Geschäftsadresse:  
Münsterhof 12  
CH-8001 Zürich

Telefon +41 44 214-9400  
Telefax +41 44 214-9550

[www.dz-privatbank.com](http://www.dz-privatbank.com)  
E-Mail: [info.ch@dz-privatbank.com](mailto:info.ch@dz-privatbank.com)

BERLIN  
DÜSSELDORF  
FRANKFURT  
HAMBURG  
HANNOVER  
MÜNCHEN  
NÜRNBERG  
STUTT GART

LUXEMBURG  
ZÜRICH

Dies ist eine Werbemitteilung.

Allein maßgebliche Rechtsgrundlage für die Vermögensverwaltung ist der Vermögensverwaltungsauftrag inklusive Anlagen der DZ PRIVATBANK (Schweiz) AG.

Alle in diesem Dokument veröffentlichten Inhalte dienen ausschließlich Ihrer eigenen Information und sollen Ihnen helfen, eine fundierte eigenständige Entscheidung zu treffen. Eigene Darstellungen und Erläuterungen beruhen auf der jeweiligen Einschätzung des Verfassers zum Zeitpunkt ihrer Erstellung, im Hinblick auf die gegenwärtige Rechts- und Steuerlage, die sich jederzeit ohne vorherige Ankündigung ändern kann. Alle weiteren Informationen in diesem Dokument stammen aus öffentlich zugänglichen Quellen, die für zuverlässig gehalten werden. Der Kurs/Preis von Finanzinstrumenten unterliegt der Entwicklung an den Kapitalmärkten und der wirtschaftlichen Situation des jeweiligen Ausstellers. Daher können Kursverluste bis hin zum Totalausfall nicht ausgeschlossen werden.

Die Kundeninformation wurde nicht im Einklang mit den Rechtsvorschriften zur Förderung der Unabhängigkeit von Finanzanalysen erstellt und unterliegt keinem Verbot des Handels im Anschluss an die Verbreitung von Finanzanalysen. Ihre Inhalte stellen keine Anlageberatung oder Handlungsempfehlung dar und ersetzen weder die individuelle Anlageberatung durch die Bank noch die Beurteilung der individuellen Verhältnisse durch einen Steuerberater.

Für Aktualität, Vollständigkeit und Richtigkeit der Angaben stehen wir nicht ein, weshalb wir keine Haftung für etwaige Schäden oder Verluste, die direkt oder indirekt aus der Verteilung oder der Verwendung dieses Dokuments oder seiner Inhalte entstehen können, übernehmen.

Stand aller Informationen

April 2024, soweit nicht anders angegeben.

Die DZ PRIVATBANK ist die genossenschaftliche Privatbank der Volksbanken Raiffeisenbanken und auf die Geschäftsfelder Privat Banking, Fondsdienstleistungen und Kredite in allen gängigen Währungen spezialisiert. Für unsere Kunden verbinden wir Leistungsstärke und genossenschaftliche Werte wie Partnerschaftlichkeit, Stabilität und Sicherheit.