

Sparplan «Glück to go»

Langfristiger Vermögensaufbau mit professioneller Vermögensverwaltung

Strategiebeschreibung

Beim Anlagekonzept «Glück to go» handelt es sich um eine aktiv gemanagte Fondsportfolio-Strategie. Diese investiert in verschiedene Investmentfonds spezifischer Anlageklassen, deren prozentuale Gewichtung je nach Lage an den Finanzmärkten, zwecks eines optimierten Risiko-Ertrags-Verhältnisses, aktiv gesteuert wird. Entsprechend der Risikoneigung des Anlegers, werden die Anlageprofile «Balanced» und «Dynamic» angeboten. Bei der ausgewogenen Variante dürfen die dynamischen Anlagen (Aktien und Alternative) maximal 65% betragen. Im dynamischen Fondsportfolio beträgt die Obergrenze 85%.

Strategieausrichtung

Innerhalb der Vermögensverwaltung der Zugerberg Finanz werden die Anlagekategorien Obligationen, Aktien, Infrastruktur sowie breit diversifizierte Private Equity Investitionen (Alternative Anlagen) eingesetzt. Bei den festverzinslichen Instrumenten liegt der Fokus bei Unternehmensobligationen, welche als stabiler Anker in einem schwankungsanfälligen Kapitalmarkt dienen. Bei den Anlageklassen Aktien, Infrastruktur und Alternative Anlagen liegt der Fokus auf der Generierung von Erträgen. Das Portfolio weist einen hohen Heimatfokus auf. Sowohl der Schweizer Aktienmarkt wie der Schweizer Franken werden übergewichtet.

Marktkommentar

Der Konjunkturzyklus bleibt robust. Aber wie immer gibt es Herausforderungen, welche auf den Kapitalmärkten Turbulenzen verursachen können. Gegenwärtig bewegen sich die Kursschwankungen bei Aktien und Anleihen tendenziell rückläufig, was ein positives Zeichen ist. Die Stimmungslage hat sich seit einem halben Jahr deutlich verbessert. Allerdings mehren sich Risiken in den USA, wo z. B. hartnäckige Inflationsdaten von etwas mehr als 2% und hohe Bewertungen für eine angespannte Lage sorgen.

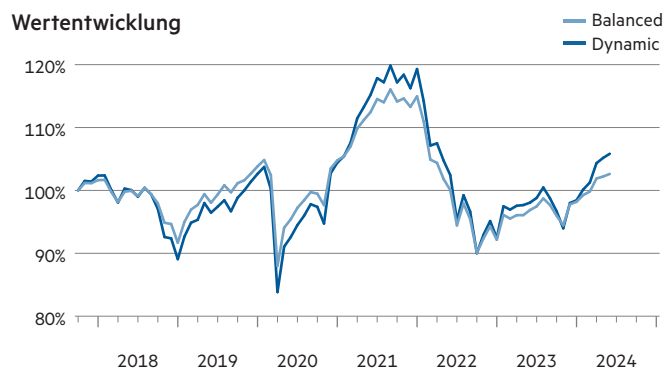
Mittelfristig bleibt das kapitalmarktbezogene Umfeld für Realwerte wie Aktien sowie Infrastruktur- und Privatmarktanlagen positiv. Der fundamentale Hintergrund ist nach wie vor solid. Der Konjunkturzyklus verbessert sich insbesondere in Europa und in Asien. In den USA beobachten wir die erhoffte Verlangsamung des stürmischen Wachstums vor einem halben Jahr. Da bewegt sich die Konjunktur wohl etwa in der Mitte des postpandemisch verlängerten Zyklus, der in einem unüblichen Ausmass mit expansiven fiskalpolitischen und zugleich restriktiven geldpolitischen Massnahmen einhergeht.

Zugerberg Finanz

Zugerberg Finanz zählt zu den grössten bankunabhängigen Vermögensverwaltern in der Schweiz und ist direkt der FINMA unterstellt. Die Gesellschaft zeichnet sich durch eine aktive, unabhängige und transparente Vermögensverwaltung aus.

Fondsaufteilung	Balanced	Dynamic
Obligationen	56%	33%
SPDR – Bloomberg Global Aggregate Bond ETF	19%	9%
Zugerberg Funds – ZF Income Fund	22%	9%
PPF – Credit Opportunities Fund	10%	10%
AWI – Infrastructure Debt Fund	5%	5%
Aktien	42%	62%
iShares – Swiss Dividend ETF	21%	25%
Mirabaud - Equities Swiss Smal	5%	10%
SPDR – S&P Euro Dividend Aristocrats ETF	7%	16%
iShares – MSCI World Information Technology ETF	6%	6%
Kotak – India Growth Fund	3%	5%
Alternative Anlagen	2%	5%
iShares Listed Private Equity ETF	2%	5%

Wertentwicklung



Jahr	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Balanced	1.64%	-9.80%	13.25%	1.03%	11.36%	-19.85%	7.01%	4.51%
Dynamic	2.36%	-12.99%	15.23%	1.85%	16.63%	-22.51%	7.15%	7.52%

Start Vermögensverwaltungsmandat durch Zugerberg Finanz per 01.01.2024

Fondskosten	Balanced	Dynamic
TER	0.42%	0.44%

Vermittler

Swiss Life Select Schweiz
Zählerweg 8, CH-6304 Zug
www.swisslife-select.ch



Depotbank/Vermögensverwalter

Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG
Rämistrasse 23, CH-8001 Zürich
www.lienhardt.ch



Portfoliomanager

Zugerberg Finanz AG
Lüssiweg 47, CH-6302 Zug
www.zugerberg-finanz.ch



Alle hier veröffentlichten Angaben dienen ausschliesslich der Information und stellen keine Anlageberatung oder sonstige Empfehlung dar. Die vorliegende Publikation beruht unserer Auffassung nach auf als zuverlässig und genau geltenden, allgemein zugänglichen Quellen. Für die Richtigkeit und/oder Vollständigkeit der Informationen können wir keine Gewähr übernehmen. © Zugerberg Finanz AG, Lüssiweg 47, CH-6302 Zug, +41 41 769 50 10.