

Plan d'épargne «Bonheur to go»

Constitution d'un patrimoine à long terme grâce à une gestion de fortune professionnelle

Description de la stratégie

Le concept de placement «Bonheur to go» repose sur une stratégie de portefeuille de fonds gérée activement. Celle-ci investit dans divers fonds de placement de classes d'actifs particulières dont la pondération en pourcentage est gérée activement selon la situation des marchés financiers, afin d'optimiser le rapport risque/rendement. Selon la propension au risque de l'investisseur, on lui propose les profils d'investissement «Balanced» et «Dynamic». Dans le cas du profil équilibré, les placements dynamiques (actions et placements alternatifs) s'élèvent à 65% au maximum. Dans le portefeuille dynamique, la limite supérieure est fixée à 85%.

Orientation stratégique

Zugerberg Finanz recourt pour la gestion de fortune aux classes d'actifs obligations, actions et infrastructures ainsi qu'à des investissements en private equity largement diversifiés (placements alternatifs). Concernant les instruments à revenu fixe, l'accent est mis sur les obligations d'entreprise, qui servent d'ancre solide sur un marché des capitaux sujet aux fluctuations. Concernant les classes d'actifs des actions, des infrastructures et des placements alternatifs, l'accent est mis sur la génération de rendements. Le portefeuille est fortement axé sur la Suisse. Le marché suisse des actions et le franc suisse sont surpondérés.

Commentaire sur le marché

Au premier trimestre 2024, l'économie a évolué mieux que prévu. L'inflation a également diminué, si bien que plusieurs banques centrales ont commencé à baisser leurs taux d'intérêt. Parallèlement à des salaires et à un taux d'emploi élevés, il en est résulté une évolution réjouissante de la situation des revenus et de la fortune des ménages privés, ainsi que des dépenses de consommation robustes. Il s'agit là d'un signe positif.

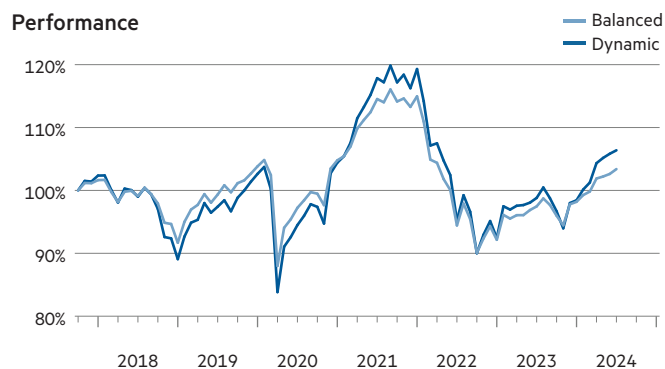
L'Asie demeure l'épicentre de la croissance économique mondiale. Une fois de plus, l'Inde a progressé dès le premier semestre, davantage que toute autre économie du G20. Dans le sillage des élections, le sous-continent s'oriente vers une trajectoire de croissance robuste sur le long terme, qui hissera le pays le plus peuplé de la planète vers un avenir prospère. Au cours de ces prochaines années, la croissance de l'Inde devrait être deux fois supérieure à celle de la Chine.

Sur les marchés boursiers, le premier semestre a été marqué par le thème de l'intelligence artificielle (IA). Ce n'est qu'au cours des dernières semaines que l'ampleur du rebond s'est étendue.

Zugerberg Finanz

Zugerberg Finanz est l'un des principaux gestionnaires de fortune indépendants des banques de Suisse et est directement soumis à la FINMA. L'entreprise se distingue par une gestion de fortune active, indépendante et transparente.

Répartition des fonds	Balanced	Dynamic
Obligations	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%
Actions	42%	62%
iShares – Swiss Dividend ETF	21%	25%
Mirabaud – Swiss Small and Mid	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%
Placements alternatifs	2%	5%
iShares Listed Private Equity ETF	2%	5%



Année	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Balanced	1.64%	-9.80%	13.25%	1.03%	11.36%	-19.85%	7.01%	5.29%
Dynamic	2.36%	-12.99%	15.23%	1.85%	16.63%	-22.51%	7.15%	8.08%

Début du mandat de gestion de fortune par Zugerberg Finanz au 01/01/2024

Frais de fonds	Balanced	Dynamic
TER	0.42%	0.44%

Intermédiaires

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



Banque dépositaire / gestionnaire de fortune

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



Gestionnaire de portefeuille

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

