



ZUGERBERG FINANZ
AKTIENGESELLSCHAFT



Sehr geehrte Damen und Herren

Eine weitsichtige, realistische und kompetente Finanzberatung kann einen entscheidenden Beitrag zum persönlichen Wohlstand leisten. Als unabhängiger Anbieter von Vermögensverwaltungsdienstleistungen unterstützen wir Sie gerne auf diesem Weg. Wir bieten Ihnen eine ganze Palette modernster Anlageprodukte. Anlageprodukte, in die auch meine Familie investiert ist. Das unterstreicht unsere Haltung wohl besser, als viele Worte: Wir bieten nur an, wovon wir wirklich überzeugt sind. Unsere Kunden kennen uns als fairen und transparenten Partner, der risikobewusst vielversprechende und renditestarke Anlagen auswählt. Dabei nutzen wir die Kompetenzen unserer strategischen Partner und das langjährig erarbeitete Fachwissen unseres Hauses.

Wir pflegen einen persönlichen Kontakt zu unseren Kunden und streben nach langjährigen, wachsenden Geschäftsbeziehungen.

Ich würde mich freuen, auch Sie bald zu unseren zufriedenen Kunden zählen zu dürfen.

Timo Dainese
Gründer und CEO



Sehr geehrte Damen und Herren

Im Zuge meiner Arbeit als Professor forsche ich seit vielen Jahren auf dem Gebiet des strategischen Investment Managements. Es ist erstaunlich, wie viele Innovationen sich einer breiten Schar von Anlegern erst gar nicht erschliessen und deren Potenzial so unerkannt und ungenutzt bleibt. Es ist mein Bestreben, diese Theorien und Erkenntnisse in die alltägliche Praxis zu bringen. Unsere Kunden bei der Zugerberg Finanz AG können davon direkt profitieren.

Wer innovative Vermögensstrategien verfolgt, darf nicht nur quantitative Lösungen anstreben, sondern muss sich ebenso systematisch um qualitative Einschätzungen kümmern. Denn strategische Analysen führen immer auch zu neuen Anhaltspunkten für vorhandene Ineffizienzen. Als kleine, aber umso feinere Finanzboutique können wir diese Nischen auf den Finanzmärkten zu Gunsten unserer Kunden nutzen. Doch erst, wenn Sie mit unseren Ergebnissen zufrieden sind, haben wir die Gewissheit, dass wir unser Wissen und unser Netzwerk richtig für Sie eingesetzt haben. Das ist unser Ansporn, jeden Tag.

Maurice Pedernana
Prof. Dr. oec., Chefökonom
und Präsident des Verwaltungsrates

Die Zugerberg Finanz AG.

Die Zugerberg Finanz AG ist ein schweizerischer Vermögensverwalter mit Sitz in Zug. Unsere Kernkompetenz ist die aktive, der Marktsituation angepasste Vermögensverwaltung auf Basis von Fonds, ETFs¹ und Aktien.

Der Erfolg unserer Kunden basiert auf unserer Unabhängigkeit, unserer Erfahrung, unserer Solidität und einer Palette herausragender Vermögensverwaltungsdienstleistungen. Wir begleiten unsere Kunden langfristig und sind in unserem Handeln stets auf Nachhaltigkeit, Transparenz und Fairness bedacht.

Das Management.

Präsident des Verwaltungsrates

Prof. Dr. Maurice Pedergnana

Geboren 20. September 1964

Finanzexperte, Dr. oec. HSG (Universität St. Gallen, 1993)

Professor für Banking & Finance

an der Hochschule Luzern

Bankrat, Leiter des Audit Committee

der Zürcher Kantonalbank, Zürich

Präsident des Verwaltungsrates der SIM

Research Institute AG, Winterthur

Chefökonom und Präsident des Verwaltungsrates

der Zugerberg Finanz AG, Zug

Mitglied des Stiftungsrates der Zugerberg

Freizügigkeitsstiftung, Zug

Autor zahlreicher Artikel und Bücher zu volkswirtschaftlichen Fragestellungen und deren Konsequenzen für Investments

Verwaltungsrat

Andreas Baumann

Geboren 26. Juni 1950

Dipl. Steuerexperte

Dipl. Bankfachmann

Dipl. Betriebsökonom KSZ

Gründer und Mitinhaber der ABT-Treuhand-Gruppe, Adliswil, Cham, Budapest

Mitgründer der ABTell Wertschöpfungs AG, Cham

Präsident der Handelskammer Schweiz-Ungarn

Präsident des Stiftungsrates der Zugerberg

Freizügigkeitsstiftung, Zug

CEO

Timo Dainese

Geboren 18. April 1976

Series 3 National Commodity Futures Broker

EUREX-Anlageberater

Gründer und Geschäftsführer der

Zugerberg Finanz AG, Zug

Mitglied des Anlagegremiums der

Zugerberg Finanz AG, Zug

Geschäftsführer der Zugerberg

Freizügigkeitsstiftung, Zug

Die Zugerberg Finanz AG auf einen Blick.

- Sitz in Zug, Schweiz
- Kernkompetenz: Unabhängige Vermögensverwaltung auf der Basis von Fonds, ETFs und Aktien
- Mitglied der PolyReg, von der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht FINMA anerkannte Selbstregulierungsorganisation. Die Zugerberg Finanz AG untersteht den von der FINMA anerkannten Standesregeln² für Vermögensverwalter der PolyReg und unterwirft sich deren Kontroll- und Sanktionssystem
- Mitglied der Zuger Wirtschaftskammer
- Strategischer Partner/Depotbank Swissquote Bank (Schweizer Bank, Mitglied der Schweizerischen Bankiervereinigung und kotiert an der Schweizer Börse SIX)
- Ordentliche Revision durch ABT Revisionsgesellschaft
- Gründerin der Zugerberg Freizügigkeitsstiftung (unterstellt der Zentralschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht (ZBSA), Luzern)

¹ ETF steht für Exchange-traded fund und ist der Fachausdruck für börsengehandelte Fonds.

² Die Standesregeln definieren die Grundsätze der Vermögensverwaltungstätigkeit. Dazu gehören unter anderem die Pflicht zur Wahrung der Unabhängigkeit, die Pflicht zur einwandfreien Geschäftstätigkeit, die Pflicht zur ausschliesslichen Tätigkeit von Anlagen und Transaktionen im Interesse des Kunden, Treuepflichten, Sorgfaltspflichten, Informationspflichten, Rechenschaftspflichten und Dokumentationspflichten.



Einzigartige Stärken basierend auf 5 Kernwerten.

Unsere Unternehmensphilosophie beruht auf fünf Grundsätzen, visualisiert in den fünf Seiten unseres Firmenzeichens. Sie machen uns einzigartig, bestimmen unser Handeln und unsere Haltung und sind die Grundlage für den Erfolg unserer Kunden. Unser Ziel ist die stabile und nachhaltige Entwicklung Ihres Vermögens.



Agilität. Aktive Bewirtschaftung.

Die Experten der Zugerberg Finanz AG reagieren auf veränderte Marktlagen und passen die Anlagestrategie der neuen Situation an. Dabei entscheiden sie situationsabhängig, wie stark der Aktienfondsanteil innerhalb der gewählten Bandbreite ausgeschöpft wird. Zum richtigen Zeitpunkt am Markt investiert sein, zu gegebener Zeit den Markt wieder verlassen – darauf sind wir spezialisiert.

Ihr Vorteil: Wir tun alles, damit Ihr Vermögen in jeder Situation bestmöglich angelegt ist.

Unabhängigkeit.

Die Zugerberg Finanz AG hat keine wirtschaftlichen Verflechtungen zu Banken, Versicherungen und Fondsgesellschaften. Wir betreiben keinen Eigenhandel und sind in der Auswahl der weltweit besten Produkte stets frei. Unser Unternehmen ist zu 100% eigenfinanziert.

Ihr Vorteil: Die Zugerberg Finanz AG verwendet für Sie nicht das Produkt, von dem sie den grössten Vorteil hat, sondern das, was Ihrem Risikoprofil und Ihrem Anlageziel optimal entspricht.

Transparenz.

Die Zugerberg Finanz AG, beziehungsweise die Depotbank, liefert Ihnen halbjährliche Konto- und Depotauszüge. Weiter bieten wir Ihnen die Möglichkeit, Ihr Konto/Depot jederzeit über Internet einzusehen. Sie sind in der Lage, jede Bewegung auf Ihrem Konto/Depot nachzuvollziehen. Sämtliche Kosten werden transparent ausgewiesen.

Ihr Vorteil: Sie verstehen, wie Ihr Geld angelegt ist. Sie wissen immer ganz genau, wie viel Ihr Anlagevermögen wert ist, wie Ihre Anlagen zusammengesetzt sind und was Sie für die Dienstleistung bezahlen.

Nachhaltigkeit.

Die Zugerberg Finanz AG strebt nach Nachhaltigkeit in all ihren Aktivitäten. Wir favorisieren nachhaltige Investitionen, nachhaltige Ideen und nachhaltige Finanzanalysen. Wir sind konsequent bestrebt, ethisch verwerfliche und ökologisch unverantwortbare Investitionen zu vermeiden. Das Prinzip Nachhaltigkeit gilt auch für die Beziehung zu unseren Kunden. Wir setzen auf dauerhafte, anhaltende Partnerschaften.

Ihr Vorteil: Sie investieren mit gutem Gewissen mit einem langfristigen Partner, der auch an morgen und übermorgen denkt.

Performance.

Die Zugerberg Finanz AG konzentriert sich bei der Anlageselektion auf Wertpapiere, die in der Vergangenheit den Referenz-Index übertroffen haben, und auf Fonds, ETFs und Aktien mit überdurchschnittlichem Potenzial. Unsere Einschätzungen basieren auf den Ratings führender Agenturen, Kontakten zu unabhängigen Analysten und Research-Instituten und der Anwendung moderner Analyse-systeme und neuester wissenschaftlicher Erkenntnisse.

Ihr Vorteil: Wir unternehmen alles, um Ihnen die bestmögliche Kombination aus Risiko und Rendite zu bieten.

Die Zugerberg Finanz AG ist ein fairer und transparenter Partner, der Ihr Vermögen nach modernsten Erkenntnissen gewissenhaft und vorausschauend verwaltet. Unser Ziel: die nachhaltige Vermehrung Ihres Vermögens.

Vermögensverwaltung mit der Zugerberg Finanz AG. Das Vorgehen.

Die Zugerberg Finanz AG bietet Ihnen aktive Vermögensverwaltung mit Fonds, ETFs und Aktien. Unser Anlagevorgehen beruht auf einem modernen Verständnis der Kapitalmarktlehre und der Verhaltensökonomie. Für unsere Kunden streben wir die bestmögliche Kombination aus Risiko, Rendite und Liquidität an.

Agil statt passiv.

Aktiv im wahrsten Sinne des Wortes: Innerhalb der gewählten Anlagestrategie unserer Kunden bewegen wir uns frei. Wir passen Ihr Portfolio den aktuellen Marktbedingungen an und bewegen uns dabei innerhalb unterschiedlicher Assetklassen.

Ein Beispiel:

Sie entscheiden sich für ein Produkt mit 0 bis 60% Aktienfondsanteil. Statt den Aktienfondsanteil ungeachtet der Marktsituation starr bei 60% zu belassen, übernehmen wir mehr Verantwortung. Unsere Experten entscheiden situationsabhängig, wie stark der Aktienfondsanteil innerhalb der Bandbreite ausgeschöpft wird. Denn manchmal ist es besser, den Aktienfondsanteil zu reduzieren, um mit mehr Liquidität Ihr Vermögen zu sichern.

Dienstleistungen für jede Einkommens- und Vermögenslage.

Ob mit einer Einmalanlage oder mittels monatlicher Einzahlung, ob zur Erreichung eines Sparziels, zur Ver-

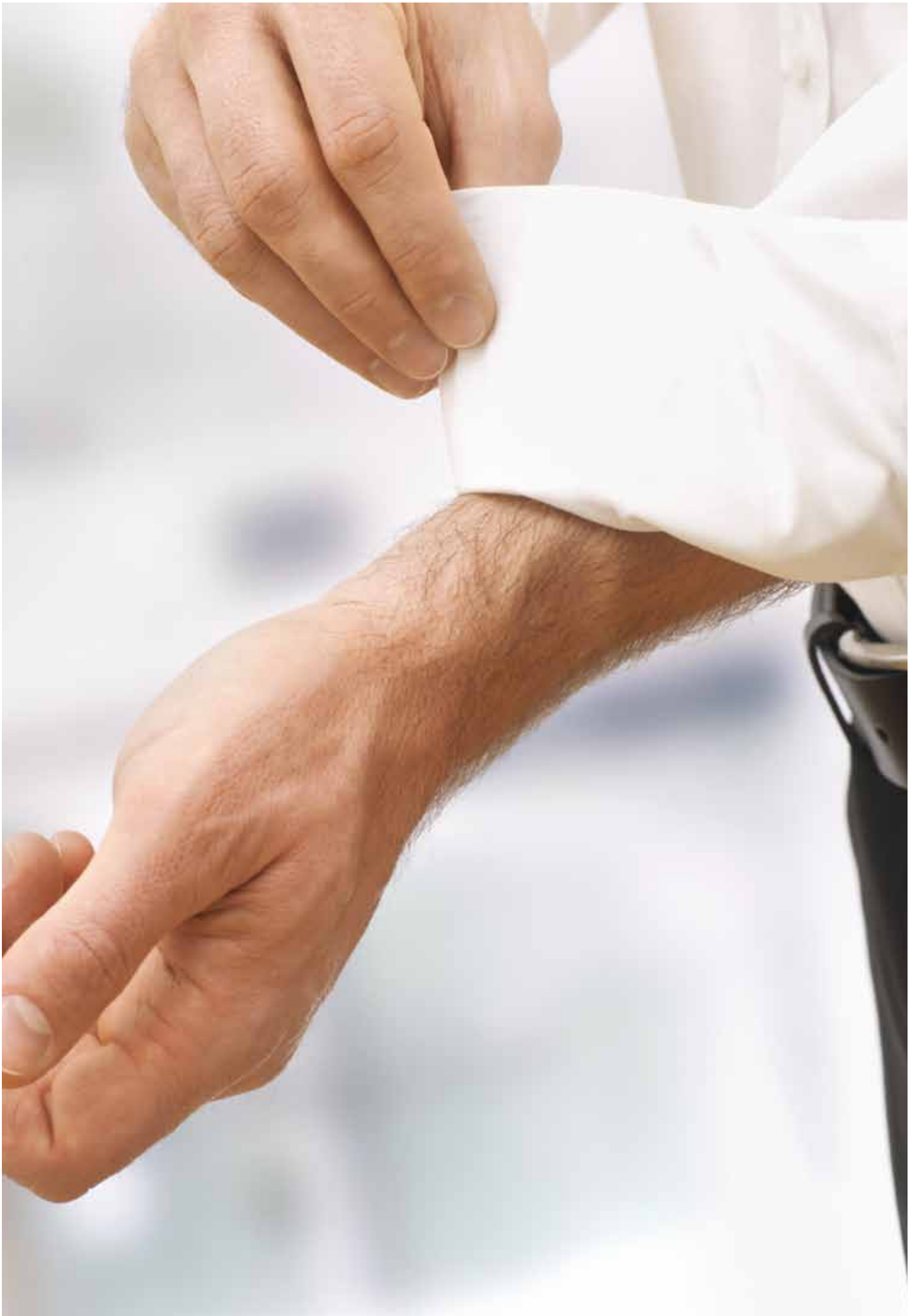
mehrung Ihres Vermögens oder zur Deckung laufender Kosten – bei uns finden Sie das Anlageprodukt, das Ihren Zielen und Ihren Bedürfnissen optimal entspricht.

Zugerberg Nachhaltigkeit bietet Anlegern, die schon heute an morgen denken, die Möglichkeit, streng nach nachhaltigen Kriterien zu investieren.

Unsere Palette umfasst im Weiteren Lösungen zur gewinnbringenden Vermehrung von Freizügigkeitsgeldern und die individuelle Beratung zur optimalen Verwaltung von Familienvermögen.

Analysieren, Definieren, Investieren.

Den Anfang macht die genaue Analyse Ihrer Vermögenssituation mit einem qualifizierten Finanzberater. Sie ist die Basis für die Definition Ihres Risikoprofils, bestehend aus Anlageziel, Sicherheitsbedürfnis und Risikofähigkeit. Ertragserwartung, Liquidität und Risiko jeder Vermögensanlage werden Ihnen in nachvollziehbarer Weise aufgezeigt. Das Resultat ist eine Anlagestrategie, die Ihren Anforderungen optimal entspricht.



Die Zugerberg Classics. Vermögensverwaltung genau nach Ihren Bedürfnissen.

Die Anlagestrategie.

Bei *Zugerberg Classics* handelt es sich um eine Verbindung der Portfoliotheorie des Ökonomen und Nobelpreisträgers Harry M. Markowitz mit der modernen Core-Satellite-Strategie. Die Core-Satellite-Strategie kombiniert defensive Anlagen (Core), die als Risikopuffer dienen und für eine sichere Grundrendite sorgen, mit aktuellen Trends und Themen (Satellite), welche hohe Renditechancen in Aussicht stellen. Zugrunde liegt die Portfoliotheorie von Markowitz, die die rendite- und risikoadäquate Strukturierung von Kapitalanlageportfolios beschreibt.

Der Zugerberg Aufbauplan nutzt durch die monatlichen Einlagen den Cost-Average-Effekt als Möglichkeit, langfristig und risikominimiert Kapital aufzubauen. Grundlage ist ein antizyklisches Verhalten: Bei hohen Kursen und dementsprechend teuren Aktienpreisen werden weniger, bei niedrigen Kursen mehr Fondsanteile erworben. So ist Ihr Vermögen Börsenschwankungen weniger stark ausgesetzt.

Zugerberg Classics. Vermögensverwaltung mit Fonds.

Zugerberg Aufbauplan 100

Fondssparen mit 0 bis 100% Aktienfondsanteil.

Investitionsphilosophie

Partizipation an der Entwicklung der besten Aktienfonds.

Anlagecharakter

Aktiv verwaltetes Depot, überdurchschnittliche Ertrags-
erwartung bei höherer Risikobereitschaft (Cost-Average-
Effekt).

Anlagestrategie

Erstbetrag und feste Monatsbeiträge. Diversifikation
durch Investition in unterschiedliche Top-Ranking-
Aktienfonds entsprechend der Lage an den internatio-
nalen Kapitalmärkten. Laufende Überwachung. Optimie-
rung und Risikominimierung durch aktive Verwaltung.

Anlagehorizont

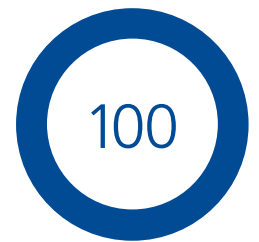
Mindestens 5 Jahre.

Konto/Depot

Persönliches Wertschriftenkonto/-
depot bei einer Schweizer Bank.

Verfügbarkeit

Jederzeit.



Ideal für Kunden mit einem kleineren Sicherheitsbedürfnis, die mit monatlichen Einlagen ein Sparziel erreichen wollen.

Zugerberg Fondspicking 100

Vermögensverwaltung mit 0 bis 100% Aktienfondsanteil.

Investitionsphilosophie

Sicherheits- und ertragsorientierte Nutzung der vielfälti-
gen Anlagemöglichkeiten in Investmentfonds.

Anlagecharakter

Aktiv verwaltetes Depot, überdurchschnittliche Ertrags-
erwartung bei höherer Risikobereitschaft.

Anlagestrategie

Einmalanlage oder Übertrag bestehender Fondsanlagen.
Erhöhung des Anlagebetrages jederzeit möglich. Anlage und
Diversifikation durch Investition in unterschiedliche Top-
Ranking-Investmentfonds entsprechend der Lage an den
internationalen Kapitalmärkten. Laufende Überwachung.
Optimierung und Risikominimierung durch aktive Verwal-
tung.

Anlagehorizont

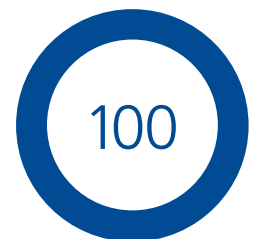
Mindestens 5 Jahre.

Konto/Depot

Persönliches Wertschriftenkonto/-
depot bei einer Schweizer Bank.

Verfügbarkeit

Jederzeit.



Ideal für Kunden mit einem kleineren Sicherheitsbedürfnis, die ein bestehendes Vermögen gewinnbringend anlegen wollen.

Zugerberg Fondspicking 60

Vermögensverwaltung mit 0 bis 60% Aktienfondsanteil.

Investitionsphilosophie

Sicherheits- und ertragsorientierte Nutzung der vielfältigen Anlagemöglichkeiten in Investmentfonds.

Anlagecharakter

Aktiv verwaltetes Depot, überdurchschnittliche Ertrags-
erwartung bei höherer Risikobereitschaft.

Anlagestrategie

Einmalanlage oder Übertrag bestehender Fondsanlagen.
Erhöhung des Anlagebetrages jederzeit möglich. Anlage und
Diversifikation durch Investition in unterschiedliche Top-
Ranking-Investmentfonds entsprechend der Lage an den
internationalen Kapitalmärkten. Laufende Überwachung.
Optimierung und Risikominimierung durch aktive Verwal-
tung. Regelmässige Auszahlungen möglich (Entnahmeplan).

Anlagehorizont

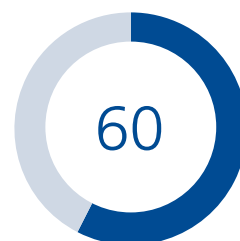
Mindestens 5 Jahre.

Konto/Depot

Persönliches Wertschriftenkonto/-
depot bei einer Schweizer Bank.

Verfügbarkeit

Jederzeit.



Ideal für Kunden mit einem kleineren Sicherheitsbedürfnis, die ein bestehendes Vermögen gewinnbringend anlegen wollen oder durch regelmässige Entnahmen von ihrem Ersparnen leben möchten.

Zugerberg Fondspicking 30

Vermögensverwaltung mit 0 bis 30% Aktienfondsanteil.

Investitionsphilosophie

Sicherheits- und ertragsorientierte Nutzung der vielfältigen Anlagemöglichkeiten in Investmentfonds.

Anlagecharakter

Aktiv verwaltetes Depot, überdurchschnittliche Ertrags-
erwartung bei mittlerer Risikobereitschaft.

Anlagestrategie

Einmalanlage oder Übertrag bestehender Fondsanlagen.
Erhöhung des Anlagebetrages jederzeit möglich. Anlage und
Diversifikation durch Investition in unterschiedliche Top-
Ranking-Investmentfonds entsprechend der Lage an den
internationalen Kapitalmärkten. Laufende Überwachung.
Optimierung und Risikominimierung durch aktive Verwal-
tung. Regelmässige Auszahlungen möglich (Entnahmeplan).

Anlagehorizont

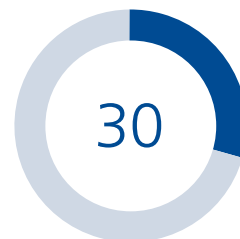
Mindestens 5 Jahre.

Konto/Depot

Persönliches Wertschriftenkonto/-
depot bei einer Schweizer Bank.

Verfügbarkeit

Jederzeit.



Ideal für Kunden mit einem höheren Sicherheitsbedürfnis, die ein bestehendes Vermögen gewinnbringend anlegen wollen oder durch regelmässige Entnahmen von ihrem Ersparnen leben möchten.

Zugerberg Classics. Vermögensverwaltung mit Aktien.

Zugerberg Select

Vermögensverwaltung mit 0 bis 100% Aktienanteil.

Investitionsphilosophie

Ertragsorientierte Nutzung der vielfältigen Anagemöglichkeiten hauptsächlich in Small und Mid Cap Aktien. Prüfung sämtlicher Assetklassen und Kapitalanlagen auf ihre Eignung. Die Research- und Analysekompetenz beruht auf der Zusammenarbeit mit renommierten Banken, Research-Instituten, Analysten und Brokern.

Anlagecharakter

Aktiv verwaltetes Depot. Dynamisch. Hohe Ertragsverwaltung bei hoher Risikobereitschaft.

Anlagestrategie

Einmalanlage oder Übertrag bestehendes Wertschriftendepot. Erhöhung des Anlagebetrages jederzeit möglich. Anlage und Diversifikation in unterschiedliche aussichtsreichste Wertpapiere entsprechend der Lage an den internationalen Kapitalmärkten. Laufende Überwachung. Optimierung und Risikominimierung durch aktive Verwaltung.

Ideal für Kunden mit hoher Ertragserwartung und hoher Risikobereitschaft.

Anlagehorizont

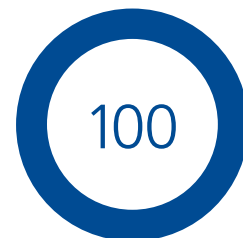
Mindestens 8 Jahre.

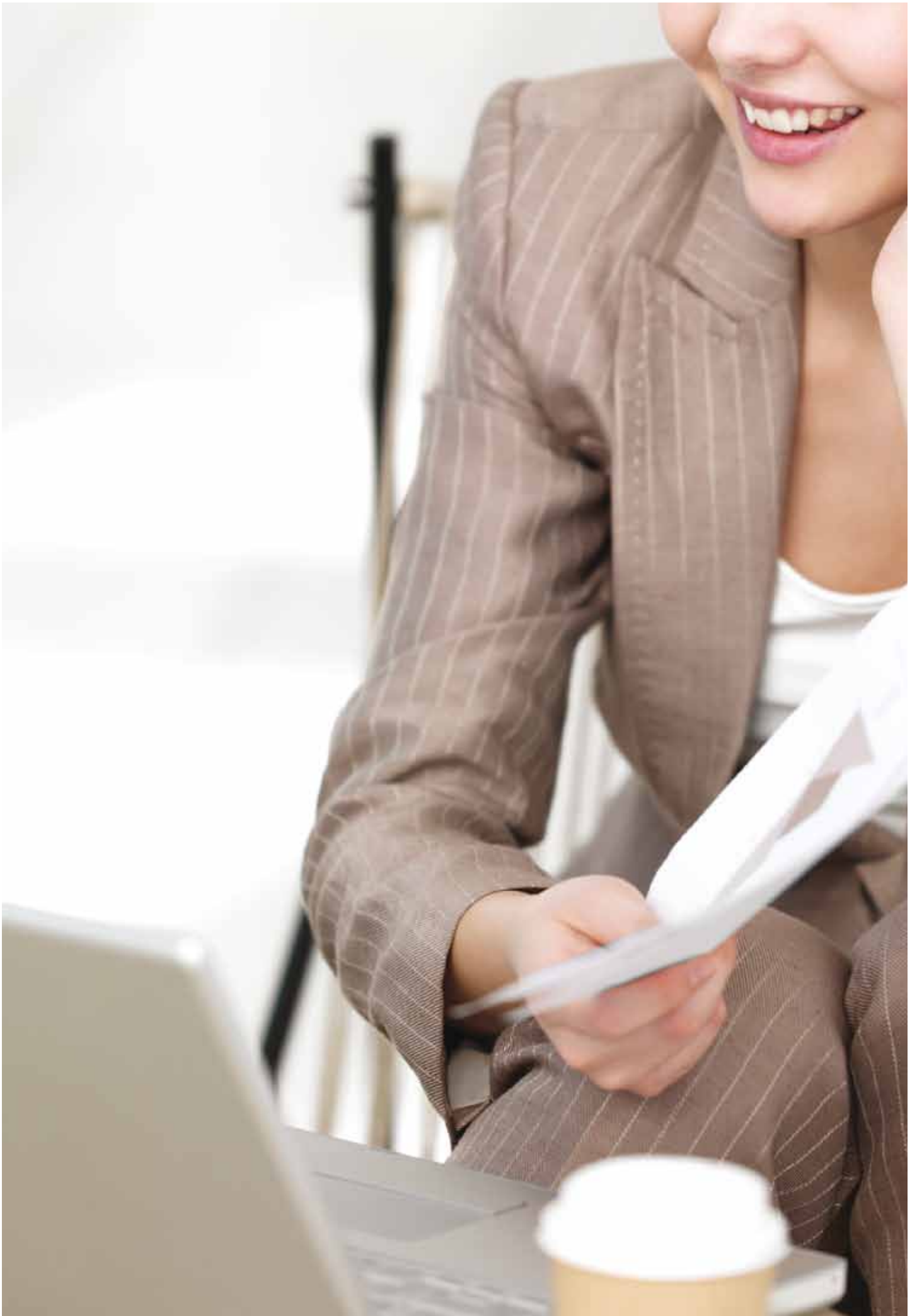
Konto/Depot

Persönliches Wertschriftenkonto/-depot bei einer Schweizer Bank.

Verfügbarkeit

Jederzeit.





Zugerberg Nachhaltigkeit. Investieren in eine bessere Zukunft.

Die Welt ist im Wandel. Im Hinblick auf die drängenden Probleme unserer Zeit wird nachhaltiges Wirtschaften Bestandteil der Agenda von Unternehmen und Regierungen. Man ist sich einig: Nachhaltigem Handeln gehört die Zukunft.

Nachhaltig handeln heisst, den Bedürfnissen heutiger Generationen zu entsprechen, ohne die Chancen zukünftiger Generationen zu gefährden.

Dieser weltweite Paradigmenwechsel führt zu neuen, chancenreichen Investitionsformen: Nachhaltige Investments. Die Zugerberg Finanz AG bietet Ihnen die Möglichkeit, Ihr Vermögen streng nach nachhaltigen Kriterien anzulegen.

Nachhaltigkeit rechnet sich.

Zwei Drittel aller Social Responsible Investments, die seit mehr als 5 Jahren angeboten werden, schneiden besser ab als der Weltaktienindex (MSCI World Index). Die Top-Performer weisen dabei eine Nettoerrendite von mehr als

30% auf. Eine Studie der Universität Zürich bei 460 Unternehmen weltweit hat ergeben, dass ein besseres Nachhaltigkeitsrating von Unternehmen zu mehr Aktienrendite führt.³

Die Anlagestrategie.

Wir kombinieren die weltweit besten nachhaltigen Fonds und stellen sie zu einem Ihren Bedürfnissen angepassten Portfolio zusammen. Bei *Zugerberg Nachhaltigkeit* handelt es sich um eine Core-Satellite-Strategie: Defensive Investments in sicherheitsorientierte Fonds sorgen für eine solide Grundrendite und dienen der Risikominimierung.

Sie werden ergänzt mit Fonds, die in ausgewählte zukunftsorientierte Themen (saubere Energie, Gesundheit, Wasser, nachhaltiger Konsum, ethische und soziale Unternehmensphilosophien u.a.) investieren und überdurchschnittliches Renditepotenzial bieten.

³Analyse des Center for Corporate Responsibility and Sustainability der Universität Zürich und des Zentrums für Europäische Wirtschaftsforschung (ZEW) in Mannheim. Quelle: Cash 2/2009

Zugerberg Nachhaltigkeit. Nachhaltige Vermögens- verwaltung mit Fonds.

Zugerberg Nachhaltigkeit 100

Nachhaltige Vermögensverwaltung
mit 0 bis 100% Aktienfondsanteil.

Investitionsphilosophie

Sicherheits- und ertragsorientierte Nutzung der vielfältigen Anlagemöglichkeiten in nachhaltigen Investmentfonds.

Anlagecharakter

Aktiv verwaltetes Depot, überdurchschnittliche Ertrags-
erwartung bei höherer Risikobereitschaft.

Anlagestrategie

Einmalanlage oder feste Monatsbeiträge. Erhöhung des An-
lagebetrages jederzeit möglich. Anlage und Diversifikation
durch Investition in unterschiedliche nachhaltige Invest-
mentfonds entsprechend der Lage an den internationalen
Kapitalmärkten. Laufende Überwachung. Optimierung
und Risikominimierung durch aktive Verwaltung.

**Ideal für Kunden mit einem kleineren Sicherheitsbedürfnis und einem langfristigen Anlagehorizont
bei hoher Ertrags expectation.**

Anlagehorizont

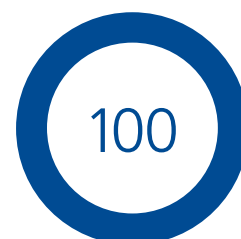
Mindestens 5 Jahre.

Konto/Depot

Persönliches Wertschriftenkonto/-
depot bei einer Schweizer Bank.

Verfügbarkeit

Jederzeit.



Zugerberg Nachhaltigkeit 40

Nachhaltige Vermögensverwaltung
mit 0 bis 40% Aktienfondsanteil.

Investitionsphilosophie

Sicherheits- und ertragsorientierte Nutzung der vielfältigen
Anlagemöglichkeiten in nachhaltigen Investmentfonds.

Anlagecharakter

Aktiv verwaltetes Depot, überdurchschnittliche Ertrags-
erwartung bei mittlerer Risikobereitschaft.

Anlagestrategie

Einmalanlage oder feste Monatsbeiträge. Erhöhung des An-
lagebetrages jederzeit möglich. Anlage und Diversifikation
durch Investition in unterschiedliche nachhaltige Invest-
mentfonds entsprechend der Lage an den internationalen
Kapitalmärkten. Laufende Überwachung. Optimierung
und Risikominimierung durch aktive Verwaltung. Regel-
mässige Auszahlungen möglich (Entnahmeplan).

**Ideal für Kunden mit einem mittleren Sicherheitsbedürfnis und einem mittelfristigen Anlagehorizont
bei höherer Ertrags expectation.**

Anlagehorizont

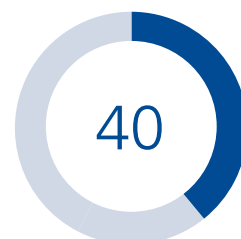
Mindestens 5 Jahre.

Konto/Depot

Persönliches Wertschriftenkonto/-
depot bei einer Schweizer Bank.

Verfügbarkeit

Jederzeit.



Zugerberg Nachhaltigkeit 20

**Nachhaltige Vermögensverwaltung
mit 0 bis 20% Aktienfondsanteil.**

Investitionsphilosophie

Sicherheits- und ertragsorientierte Nutzung der vielfältigen Anlagemöglichkeiten in nachhaltigen Investmentfonds.

Anlagecharakter

Aktiv verwaltetes Depot, überdurchschnittliche Ertrags-
erwartung bei kleinerer Risikobereitschaft.

Anlagestrategie

Einmalanlage oder feste Monatsbeiträge. Erhöhung des Anlagebetrages jederzeit möglich. Anlage und Diversifikation durch Investition in unterschiedliche nachhaltige Investmentfonds entsprechend der Lage an den internationalen Kapitalmärkten. Laufende Überwachung. Optimierung und Risikominimierung durch aktive Verwaltung. Regelmässige Auszahlungen möglich (Entnahmeplan).

Anlagehorizont

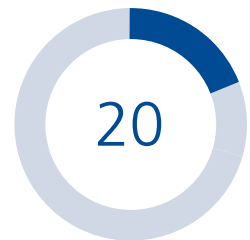
Mindestens 5 Jahre.

Konto/Depot

Persönliches Wertschriftenkonto/-
depot bei einer Schweizer Bank.

Verfügbarkeit

Jederzeit.



Ideal für Kunden mit einem hohen Sicherheits- und Liquiditätsbedürfnis bei überdurchschnittlicher Ertragserwartung.



Zugerberg Freizügigkeit. Macht mehr aus Ihrem Freizügigkeitsguthaben.

Die Zugerberg Freizügigkeitsstiftung erlaubt Ihnen, Freizügigkeitsguthaben nach Ihren eigenen Kriterien anzulegen. Wir bieten Ihnen drei Anlagestrategien mit unterschiedlichem Aktienfondsanteil. Der Aktienfondsanteil wird dabei der Marktsituation entsprechend angepasst und nicht starr auf einem vorbestimmten Niveau gehalten. Das macht die Zugerberg Freizügigkeitsstiftung auf dem Schweizer Markt einzigartig.

Wer kann profitieren?

Folgende Ereignisse gelten als Standardsituationen für die Eröffnung eines Freizügigkeitsdepots:

- Pensionskassenwechsel
- Vorübergehender Unterbruch der Erwerbstätigkeit
- Start einer selbstständigen Tätigkeit
- Scheidung
- Ende der gesetzlichen Versicherungspflicht

Die Anlagestrategie.

Wir helfen Ihnen, Ihr Freizügigkeitsvermögen Ihren Bedürfnissen entsprechend zu optimieren. Ihr Freizügigkeitsdepot wird, getreu unseren Grundsätzen, aktiv verwaltet.

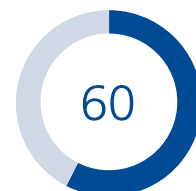
Ziel der Anlage ist die reale Erhaltung und langfristige Vermehrung des Kapitals durch Obligationen- und Immobilienfonds sowie Partizipation an gewinnbringenden Börsentrends.

Die Zugerberg Freizügigkeitsstiftung hält sich an die Anlagebegrenzungen der Verordnung über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVV2). Die Zugerberg Freizügigkeitsstiftung ist der Zentralschweizer BVG- und Stiftungsaussicht (ZBSA), Luzern, unterstellt. Revisionsstelle ist die renommierte Balmer-Etienne AG, Luzern.

Zugerberg Freizügigkeit. Vermögensverwaltung mit Fonds.

Zugerberg Freizügigkeit 60

Vermögensverwaltung mit
0 bis 60% Aktienfondsanteil.



Investitionsphilosophie

Sicherheits- und ertragsorientierte Nutzung der vielfältigen Anlagemöglichkeiten in Investmentfonds und ETFs.

Anlagecharakter

Aktiv verwaltetes Depot, überdurchschnittliche Ertrags-
erwartung bei höherer Risikobereitschaft.

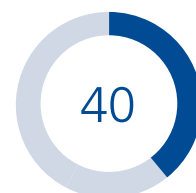
Anlagestrategie

Einmalanlage von Freizügigkeitsgeldern oder Übertrag
eines bestehenden Freizügigkeitsdepots. Anlage und
Diversifikation durch Investition in unterschiedliche Invest-
mentfonds entsprechend der Lage an den internationalen
Kapitalmärkten. Laufende Überwachung. Optimierung
und Risikominimierung durch aktive Verwaltung.

**Ideal für Kunden mit einem kleineren Sicherheitsbedürfnis und einem langfristigen Anlagehorizont
bei hoher Ertrags-erwartung.**

Zugerberg Freizügigkeit 40

Vermögensverwaltung mit
0 bis 40% Aktienfondsanteil.



Investitionsphilosophie

Sicherheits- und ertragsorientierte Nutzung der vielfältigen Anlagemöglichkeiten in Investmentfonds und ETFs.

Anlagecharakter

Aktiv verwaltetes Depot, überdurchschnittliche Ertrags-
erwartung bei mittlerer Risikobereitschaft.

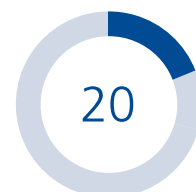
Anlagestrategie

Einmalanlage von Freizügigkeitsgeldern oder Übertrag
eines bestehenden Freizügigkeitsdepots. Anlage und
Diversifikation durch Investition in unterschiedliche Invest-
mentfonds entsprechend der Lage an den internationalen
Kapitalmärkten. Laufende Überwachung. Optimierung
und Risikominimierung durch aktive Verwaltung.

**Ideal für Kunden mit einem mittleren Sicherheitsbedürfnis und einem mittelfristigen Anlagehorizont
bei höherer Ertrags-erwartung.**

Zugerberg Freizügigkeit 20

Vermögensverwaltung mit
0 bis 20% Aktienfondsanteil.



Investitionsphilosophie

Sicherheits- und ertragsorientierte Nutzung der vielfältigen Anlagemöglichkeiten in Investmentfonds und ETFs.

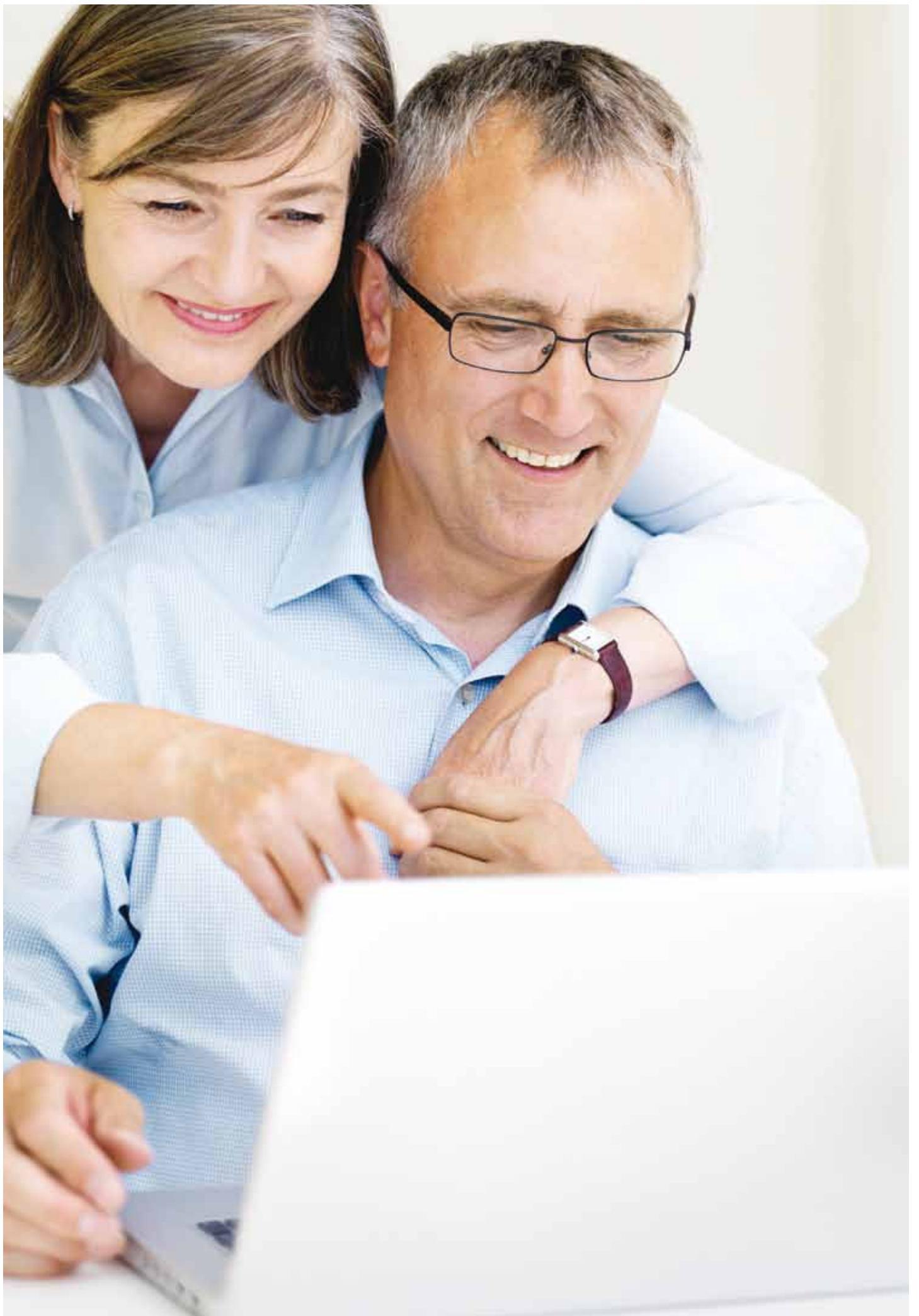
Anlagecharakter

Aktiv verwaltetes Depot, überdurchschnittliche Ertrags-
erwartung bei kleinerer Risikobereitschaft.

Anlagestrategie

Einmalanlage von Freizügigkeitsgeldern oder Übertrag
eines bestehenden Freizügigkeitsdepots. Anlage und
Diversifikation durch Investition in unterschiedliche Invest-
mentfonds entsprechend der Lage an den internationalen
Kapitalmärkten. Laufende Überwachung. Optimierung
und Risikominimierung durch aktive Verwaltung.

Ideal für Kunden mit einem hohen Sicherheits- und Liquiditätsbedürfnis bei überdurchschnittlicher Ertrags-erwartung.



Zugerberg Family Office. Sicherung und Optimierung von Familienvermögen.

Zugerberg Family Office bezeichnet unsere Dienstleistungen zur nachhaltigen Planung und Steuerung, Optimierung und Steigerung, Kontrolle und Verwaltung von Familienvermögen.

Familienvermögen: Ungenutztes Potenzial.

Familienvermögen bestehen meist aus einer komplexen Mischung unterschiedlicher kurz- und langfristiger Kapitalanlageformen wie Obligationen, Aktien, Unternehmensbeteiligungen, Grundeigentum, Guthaben aus Pensionskassen und AHV, Sachanlagen bis hin zu wertvollen Sammlungen oder Barkapital.

Um das volle Potenzial vielschichtiger Familienvermögen ganz nutzen zu können, bedarf es einer professionellen, gesamtheitlichen Beratung. Unsere Experten betreuen gerne alle Anliegen rund um Ihr Familienvermögen – getreu unseren Grundsätzen und zu vorteilhaften Konditionen.

Das Vorgehen.

Aufgrund einer Bedürfnisanalyse erarbeitet Ihr persönlicher Berater gemeinsam mit Ihnen eine ganzheitliche

Kapitalanlagestrategie und klärt Fragen bezüglich Steuer-, Grund-, Nachfolge- oder Erbrecht. Dabei kann er auf ein umfassendes Netzwerk von ausgesuchten Fachspezialisten aus den Bereichen Recht, Finanz- und Vorsorgewesen zurückgreifen. Das Resultat ist ein Gesamtkonzept, das Ihren Bedürfnissen optimal entspricht.

Die Dienstleistungen im Detail.

- Finanzanalyse und Finanzconsulting
- Steueroptimierung
- Versicherungsberatung für Sachwerte und Kapital
- Ganzheitliche Vorsorgeplanung
- Portfolioanalyse und Portfolioconsulting
- Asset- und Liabilitymanagement-Analyse
- Immobilien- und Hypothekarkreditberatung
- Treuhand-Dienstleistungen, Buchführung, Reporting
- Rechtsberatung und Rechtsvertretung
- Beratung in Ehe- und Erbrecht
- Nachfolgeregelung
- Individuelle Vermögensverwaltung

Vermögensverwaltung für Institutionelle. Massgeschneiderte Lösungen für jeden Etat.

Unsere institutionellen Kunden profitieren von einem gänzlich individualisierten Service - unabhängig von der Etatgrösse.

Unsere Experten analysieren Ihre Vermögenslage und tätigen eine Kombination von Investments, die auf einer strategischen Analyse aller Assetklassen beruht und auf längere Frist zu einer entscheidenden Verbesserung der Performance beiträgt. Jedes einzelne Investment wird mit grösster Sorgfalt ausgewählt und kontinuierlich und systematisch überwacht. Die Investitionen erstrecken sich über alle Anlagefelder und können beispielsweise auch Edelmetalle, Rohstoffe oder alternative Anlagen beinhalten.

Ob zur geografischen Diversifikation eines Immobilienportfolios (An- und Verkauf von MFH respektive Renditeliegenschaften), zur weiteren Diversifikation eines Anleihenportfolios, zum wirkungsvollen Schutz gegen Inflationsgefahr oder zur unabhängigen Überprüfung bestehender Wertschriftenpositionen - die Zugerberg Finanz AG bietet Ihnen im Rahmen eines Gesamtkonzepts individuelle Beratungen und Anlagestrategien zur optimalen Sicherung und Mehrung Ihres Vermögens. Eine Dienstleistung, die sich rechnet, denn schon 1% mehr Rendite kann die Rentenleistung nachhaltig um 20% verbessern.

Skandia Flex – 3. Säule Sparen. Lebensversicherer Skandia Leben AG setzt auf Zugerberg Finanz AG.

Der renommierte Lebensversicherer Skandia setzt für die Verwaltung der Flex-Portfolios 3a/3b auf das Know-how der Zugerberg Finanz AG. Die Gründe für die Wahl sind unsere Spezialisierung auf die aktive Bewirtschaftung, unsere Unabhängigkeit, unsere Transparenz

und unsere nachhaltige Arbeitsweise - eine grosse Auszeichnung für unser Unternehmen. Wir beraten Sie gerne über das Skandia Flex-Portfolio 3a/3b. Getreu der Zugerberg Unternehmensphilosophie wird das Flex nach einem freien Anlagestil aktiv verwaltet.

pro integral. Hilfe für Hirnverletzte. Ein Soziales Investment der Zugerberg Finanz AG.

Es gibt immer mehr Menschen mit Hirnverletzungen in der Schweiz. Ein Grund für uns, die Stiftung pro integral zu unterstützen. Gemeinsam haben wir ein innovatives Spendenmodell entwickelt: Das Soziale Investment. Die Spender verdienen sich ihren Beitrag mit einer Kapitalan-

lage und spenden Ende Jahr einen Teil ihres Börsengewinns. Geld verdienen und dabei etwas Gutes tun - wir nennen das ein Soziales Investment. Mehr über die Stiftung pro integral und unser Engagement erhalten Sie auf www.prointegral.ch oder über Telefon +41 41 921 54 21.



ZUGERBERG FINANZ
AKTIENGESELLSCHAFT