ZUGERBERG FINANZ

SwissLife Select



Smart Money Invest

Votre mandat Zugerberg Finanz

La solution de mandat à gestion active réunissant
les entreprises suisses et internationales les plus prometteuses.



Ceux qui nous confient leur argent nous accordent leur confiance. C'est pourquoi nous mettons toutes nos connaissances, notre passion et notre expérience au service de votre patrimoine, et nous nous occupons de votre capital de manière active et responsable.

Avec le mandat **Smart Money Invest de Zugerberg Finanz**, vous investissez dans des entreprises prometteuses, quelle que soit l'ampleur de votre patrimoine.

Nous sommes toujours dans le même bateau : nous n'achetons pour vous que ce que nous détenons nous-mêmes.

Grâce à l'application Wealth, vous gardez à tout moment une vue d'ensemble transparente, actualisée et claire de votre patrimoine.

Pourquoi investir ?

Connaissances solides
Avec le mandat Zugerberg Finanz, vous bénéficiez d'une gestion de fortune professionnelle, fondée sur l'expérience, les connaissances scientifiques et des valeurs clairement définies. Les analyses macroéconomiques réalisées par notre CIO Office et notre comité consultatif expérimenté constituent le fondement de notre activité d'investissement.

Sélection rigoureuse
La clarté plutôt que la complexité : nos investissements se concentrent sur des actions de qualité et des obligations présentant une bonne qualité de crédit. Notre portefeuille d'actions triées sur le volet comprend des entreprises suisses prometteuses ainsi que des titres internationaux de renom, principalement sous forme de fractions d'actions. Par ailleurs, les fonds obligataires vous donnent accès à des obligations prometteuses, généralement réservées aux investisseurs institutionnels.

Cohérence
Notre approche en matière de placements est systématique, anticyclique et axée sur la création de valeur à long terme. L'efficacité et la transparence sont nos priorités. C'est pourquoi nous investissons presque exclusivement dans des placements directs et évitons les produits coûteux et opaques. En fonction de votre profil de risque, vous avez le choix entre quatre stratégies d'investissement en CHF clairement définies : **Defensive**, **Balanced**, **Dynamic** et **Equity**.



Timo Dainese
CEO / Fondateur et Partenaire Dirigeant de Zugerberg Finanz

« Nous investissons notre propre argent et nos avoirs de prévoyance exactement de la même manière que nous gérons le patrimoine de nos clients. Nous sommes toujours dans le même bateau. »

Vos avantages

Détendez-vous et constituez votre patrimoine : nous suivons vos investissements et intervenons activement lorsque la situation du marché l'exige.

Le mandat « Smart Money Invest de Zugerberg Finanz – Defensive, Balanced, Dynamic ou Equity » vous permet d'investir directement dans des entreprises prometteuses à partir d'un versement unique de CHF 2'000 ou d'un versement mensuel de CHF 100.

Cette offre est possible, car Zugerberg Finanz permet d'acquérir des fractions d'actions. Nous sélectionnons les actions et les achetons directement pour votre dépôt.

Vos avantages en bref :

- Opportunités de rendement accrues grâce à l'investissement dans des titres
- Cycle d'investissement hebdomadaire
- Constitution systématique et cohérente de votre patrimoine et réalisation de vos objectifs d'épargne
- Simplicité et flexibilité grâce au libre choix du montant et de la fréquence des versements



Des partenaires solides à vos côtés

Intermédiaire

SwissLife Select

Les conseils personnalisés et complets de Swiss Life Select vous aident à prendre vos décisions et à définir votre profil de risque.

Gestionnaire de portefeuille

ZUGERBERG FINANZ

Depuis plus de 25 ans, Zugerberg Finanz accompagne les investisseurs privés et institutionnels dans leurs placements, quelle que soit l'ampleur de leur patrimoine. Nous privilégions une gestion de fortune active et indépendante et nous appuyons sur nos propres analyses.

Banque dépositaire

bank zweiplus

Votre patrimoine est conservé en toute sécurité auprès de bank zweiplus et vous pouvez le consulter à tout moment via l'application Wealth.

Nos valeurs

Chez Zugerberg Finanz, nous sommes fiers d'incarner les valeurs fondamentales qui définissent notre identité et guident nos actions :



Passion
Pour nous, la finance n'est pas seulement un métier, mais une véritable passion et une philosophie de vie. Grâce à nos solutions innovantes, nous aidons nos clients à atteindre leurs objectifs financiers et à obtenir des résultats durables.



Responsabilité
La responsabilité constitue l'une de nos valeurs fondamentales. Nous agissons de manière éthique, transparente et durable envers nos clients, nos partenaires, nos collaborateurs et la société en général. Nous créons ainsi des partenariats fondés sur la confiance et inscrits dans la durée.



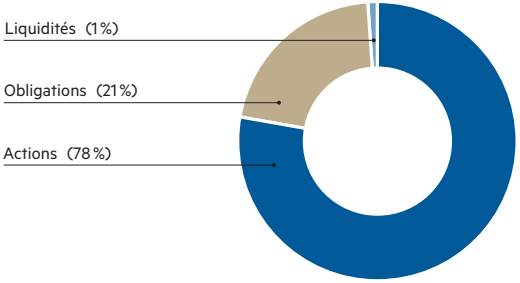
Excellence
Chez Zugerberg Finanz, nous visons l'excellence. Grâce à des normes élevées, à des analyses rigoureuses et à des conseils personnalisés, nous offrons à nos clients des services financiers de premier ordre. La formation continue de nos collaborateurs contribue également à garantir cette qualité.



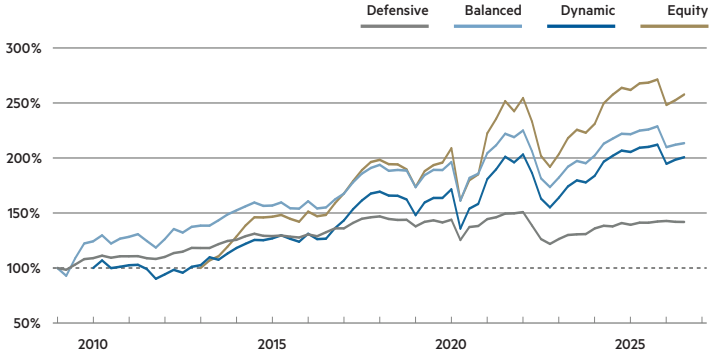
Enracinement local
Malgré notre succès, nous restons profondément attachés à nos racines et demeurons accessibles. Notre culture se caractérise par l'ouverture, la confiance et le respect. Les besoins de nos clients sont au cœur de notre action.

Les stratégies « Defensive », « Balanced », « Dynamic » et « Equity »

Exemple d'allocation pour la stratégie « Dynamic »



Évolution historique



Stratégie et fourchettes (min/max)

	Defensive	Balanced	Dynamic	Equity
Liquidités	5 % (0 %–50 %)	5 % (0 %–60 %)	5 % (0 %–60 %)	5 % (0 %–10 %)
Obligations	70 % (45 %–95 %)	45 % (20 %–70 %)	20 % (0 %–45 %)	0 % —
Actions	20 % (0 %–45 %)	45 % (15 %–70 %)	70 % (40 %–95 %)	95 % (90 %–100 %)
Placements alternatifs	5 % (0 %–30 %)	5 % (0 %–30 %)	5 % (0 %–30 %)	0 % —

Jusqu'à la présentation de la performance effective du mandat SMI à partir du 01/10/2025, les mandats comparables Zugerberg Finanz R1 (cf. « Defensive »), R3 (cf. « Balanced »), R4 (cf. « Dynamic ») et R5 (cf. « Equity »).

Performance

jusqu'au 31/07/2026 depuis le lancement	Defensive	Balanced	Dynamic	Equity
valeur moyenne p. a.	+2.0 %	+4.4 %	+4.3 %	+7.2 %
cumulatives	+41.9 %	+113.5 %	+100.7 %	+157.8 %

Aperçu des prestations

Swiss Life Select

- Accès à tout moment à votre conseiller financier personnel
- Procédure numérique pour l'ouverture du compte client et la conclusion du mandat de gestion de fortune
- Mise à disposition mensuelle des factsheets sur la page d'accueil de Swiss Life Select

Zugerberg Finanz

- Des actions de premier choix pour chaque patrimoine : avec le mandat Zugerberg Finanz, vous investissez dans des entreprises suisses prometteuses
- Investissements principalement réalisés dans des titres individuels, complétés par des ETF et des fonds d'investissement
- Quatre stratégies de placement adaptées au profil de risque et à l'horizon de placement

bank zweiplus

- Reporting transparent, consultable en ligne à tout moment via l'application Wealth
  - Vue d'ensemble allant des classes d'actifs aux différents titres individuels
  - Suivi des transactions du compte
- Réinvestissement automatique des dividendes versés
- Compte privé supplémentaire disponible gratuitement sur demande
- Tenue du dépôt de titres
- Relevé annuel du dépôt et relevé fiscal annuel, disponibles par voie électronique et/ou par courrier postal
- Spécialiste à votre disposition pour toute question relative à la tenue du compte ou du dépôt
- Service téléphonique gratuit

Vous trouverez tous les documents sur le Smart Money Invest mandat de Zugerberg Finanz ici.

Distinctions

Avec notre travail, nous ne convainquons pas seulement nos clients, mais également les médias et les experts indépendants :

BILANZ

Le meilleur gérant de fortune en Suisse
2023, 2020, 2019, 2018 (1ère place)
2024, 2022, 2021 (3ème place)
2025 (1ère place – dynamique ; Sharpe Ratio)

MORNINGSTAR®

5 étoiles
pour 10 ans 2016–2025

ZWEI WEALTH

Évaluation « très recommandé »
Août 2023

CITYWIRE

Top 50 Asset Manager
2025, 2024, 2023, 2022, 2021, 2020, 2019

Publicité. La présente publication s'adresse exclusivement aux clients et aux personnes intéressées résidant en Suisse. Les dispositions figurant dans les mentions légales de notre site internet s'appliquent en conséquence.

Toutes les informations publiées ici sont fournies uniquement à titre informatif et ne constituent ni un conseil en investissement ni une recommandation de quelque nature que ce soit.

L'évolution historique présentée se rapporte, pour les périodes antérieures, à la solution de placement comparable «R» de Zugerberg Finanz AG.

La présente publication repose sur des sources publiques que nous considérons comme fiables et suffisamment précises. La performance indiquée correspond à celle du portefeuille modèle.

En raison du caractère dynamique de la gestion, la composition effective du dépôt concerné et la performance qui en résulte peuvent différer de celles du portefeuille modèle, notamment en fonction de la date et du montant de l'investissement. Cela vaut en particulier durant la première année suivant l'investissement. Seule la performance figurant sur le relevé de compte ou de dépôt de la banque dépositaire fait foi.

La performance indiquée est brute, avant déduction de tous les frais courants et sans prise en compte d'éventuels frais d'acquisition. Toutes les données relatives à la performance sont fournies à titre indicatif et se rapportent au passé. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

Nous ne garantissons ni l'exactitude ni l'exhaustivité de ces informations.

© Zugerberg Finanz AG, Lüssiweg 47, 6302 Zug, +41 41 769 50 10.
Toute réutilisation n'est autorisée qu'avec mention de la source.

SwissLife Select

Intermédiaire

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

bank zweiplus

Banque dépositaire

bank zweiplus ag
Buckhauserstrasse 22
CH-8048 Zürich
bankzweiplus.ch

ZUGERBERG FINANZ

Gestionnaire de portefeuille

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