

ZUGERBERG FINANZ



Smart Money Invest

Votre mandat Zugerberg Finanz

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

Smart Money Invest — Votre mandat Zugerberg Finanz



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

Avec le **Smart Money Invest mandat 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 sur votre patrimoine.

Pourquoi investir ?

Connaissances solides

Avec le mandat Zugerberg Finanz, vous avez accès à une gestion de fortune professionnelle – expérience, connaissances scientifiques et valeurs claires. Les analyses macroéconomiques de notre CIO Office et de notre comité consultatif expérimentés constituent le fondement de notre activité d'investissement.

Sélection rigoureuse

Une stratégie claire plutôt que complexe : nos investissements se concentrent sur des actions de qualité et des obligations dotées d'une bonne solvabilité. 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. De plus, les fonds obligataires vous donnent accès à des obligations prometteuses, principalement institutionnelles.

Cohérence

Notre approche en matière de placements est systématique, anticyclique et axée sur les valeurs à long terme. Pour nous, l'efficacité et la transparence sont prioritaires, raison pour laquelle 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 fonds de prévoyance exactement de la même manière que la fortune de nos clients. Nous sommes toujours dans le même bateau. »*

Smart Money Invest — Votre mandat Zugerberg Finanz

Vos avantages

Relaxez-vous et constituez votre patrimoine : nous surveillons votre investissement et intervenons activement lorsque la situation du marché l'exige.

Le «Smart Money Invest mandat de Zugerberg Finanz – Defensive, Balanced, Dynamic ou Equity» vous offre la possibilité d'investir directement dans des entreprises prometteuses à partir d'un montant unique de 2'000 CHF ou d'une épargne mensuelle de 100 CHF.

Cette offre est rendue possible grâce au fait qu'avec Zugerberg Finanz, il est possible d'acquérir des parts (fractions) d'actions. Nous sélectionnons les actions et les achetons directement dans votre dépôt.

Vos avantages en bref :

- Opportunités de rendement accrues via l'investissement dans des titres
- Cycle d'investissement hebdomadaire
- Constitution systématique et cohérente d'un patrimoine et réalisation des objectifs d'épargne
- Simplicité et flexibilité grâce au montant d'épargne et à la régularité sélectionnables



Des partenaires solides à vos côtés

Intermédiaire



Les conseils global de Swiss Life Select vous aident à prendre des décisions et à définir votre niveau de risque.

Gestionnaire de portefeuille



Depuis plus de 25 ans, Zugerberg Finanz soutient les investisseurs privés et institutionnels de toute taille lors de leurs placements. Dans ce cadre, nous misons sur une gestion de fortune active et indépendante et faisons confiance à nos propres évaluations.

Banque de dépôt



Votre patrimoine est conservé en toute sécurité au sein de la bank zweiplus et peut être consulté à tout moment via l'application Wealth.

Nos valeurs

Chez Zugerberg Finanz, nous sommes fiers d'incarner les valeurs fondamentales qui caractérisent à la fois notre identité et nos actions:



Passion

Pour nous, la passion pour le monde de la finance n'est pas seulement un métier, mais une authentique philosophie de vie. Grâce à nos solutions innovantes, nous aidons nos clients à réaliser 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 à l'égard de nos clients, nos partenaires, nos collaborateurs et la société en général. Ce faisant, nous créons des partenariats basés sur la confiance et le long terme.



Excellence

Chez Zugerberg Finanz, nous visons l'excellence. Grâce à des normes élevées, des analyses avisées et des conseils personnalisés, nous offrons à nos clients des services financiers de premier ordre, soutenus par une formation continue.

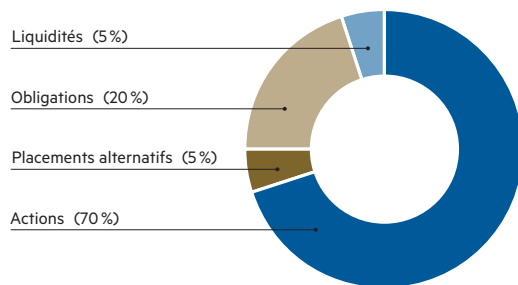


Enracinement local

Malgré notre succès, nous restons très attachés à nos racines et accessibles. Notre culture se caractérise par l'ouverture, la confiance et le respect – les besoins de nos clients constituent le point central de nos actions.

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

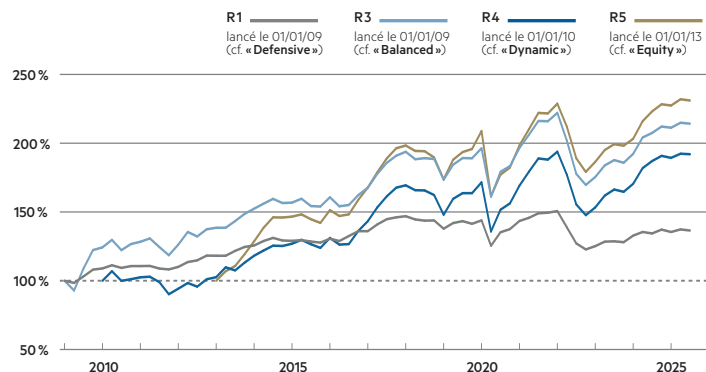
Exemple d'allocation pour la stratégie « Dynamic »



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% —

Évolution historique pour l'exemple de la solution de placement comparable « Zugerberg Finanz R »



Performance (nette)

	R1 lancé le 01/01/09 (cf. « Defensive »)	R3 lancé le 01/01/09 (cf. « Balanced »)	R4 lancé le 01/01/10 (cf. « Dynamic »)	R5 lancé le 01/01/13 (cf. « Equity »)
depuis le lancement jusqu'au 30/06/2025				
valeur moyenne p.a.	+1.9%	+4.7%	+4.3%	+6.9%
cumulatives	+37.3%	+115.1%	+93.1%	+131.0%

Aperçu de la performance

Swiss Life Select

- Possibilité d'accéder à tout moment à votre conseiller financier personnel
- Procédure numérique d'ouverture de compte client et de mandat de gestion de fortune
- Disponibilité mensuelle des factsheets sur la page d'accueil de Swiss Life Select

Zugerberg Finanz

- Les meilleures actions pour chaque patrimoine – avec le mandat Zugerberg Finanz, vous investissez dans les actions d'entreprises suisses prometteuses
- Sélection principalement de titres individuels: directe, efficace et transparente
- Quatre stratégies de placement en fonction du profil de risque et de l'horizon de placement

bank zweiplus

- Reporting transparent, consultable en ligne à tout moment via l'application Wealth App
 - Aperçu des classes d'actifs, des actions jusqu'aux titres individuels
 - Contrôle des transactions sur le compte
- Réinvestissement automatique des dividendes distribués
- Compte privé supplémentaire disponible gratuitement sur demande
- Gestion des dépôts de titres
- Relevé de dépôt et relevé fiscal annuels (par voie électronique et/ou par courrier postal)
- Spécialiste à votre service pour toute question relative à la tenue de compte/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 :

The logo for BILANZ, featuring the word "BILANZ" in a bold, blue, serif typeface.

Le meilleur gérant de fortune en Suisse
2023, 2020, 2019, 2018 (1^{ère} place)
2024, 2022, 2021 (3^{ème} place)

The Morningstar logo, consisting of the word "MORNINGSTAR" in a blue, sans-serif font, with a stylized circular icon to the left of the "O".

5 étoiles
pour 10 ans 2016–2025

The ZWEI WEALTH logo, with "ZWEI" in a large, bold, blue, sans-serif font and "WEALTH" in a smaller, blue, sans-serif font below it.

Évaluation « très recommandé »
Août 2023

The CITYWIRE logo, with "CITYWIRE" in a blue, sans-serif font, where the "W" is stylized with a vertical line through it.

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

Publicité. Cette publication s'adresse exclusivement aux clients/personnes intéressées résidant en Suisse et les mentions légales figurant dans les mentions légales de notre site web s'appliquent en conséquence.

« L'ensemble des indications publiées ici le sont à des fins d'information uniquement et ne constituent ni un conseil en investissement, ni une recommandation de quelque nature que ce soit.

L'évolution historique présentée se réfère rétroactivement à la solution de placement comparable « R » de Zugerberg Finanz AG.

La présente publication se fonde sur des sources publiques que nous considérons comme fiables et suffisamment précises. La performance affichée est celle du portefeuille modèle.

En raison du caractère dynamique de l'activité de gestion, la structure effective du dépôt concerné et la performance qui en découle sont susceptibles de diverger de ce portefeuille modèle et dépendent de la date et du montant de l'investissement. Cela vaut en particulier lors de la première année de l'investissement. Seule est déterminante la performance qui ressort de l'extrait de compte ou de dépôt de la banque de dépôt.

La performance indiquée est nette, après déduction de l'ensemble des frais encourus, hors coûts de clôture. L'ensemble des données relatives à la performance sont de nature indicative et se réfèrent au passé. Elles ne permettent d'effectuer aucun pronostic garanti pour l'avenir.

Nous ne fournissons aucune garantie quant à l'exactitude et/ou à l'exhaustivité de ces informations.

© Zugerberg Finanz AG, Lütsiweg 47, 6302 Zug, +41 41 769 50 10. Toute réutilisation est autorisée uniquement avec indication de la source.



Intermédiaire

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



Banque de dépôt

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



Gestionnaire de portefeuille

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