Smart Money Invest Zugerberg Finanz Mandat – Balanced

Vermögensverwaltung mit bis zu 70% Aktienanteil

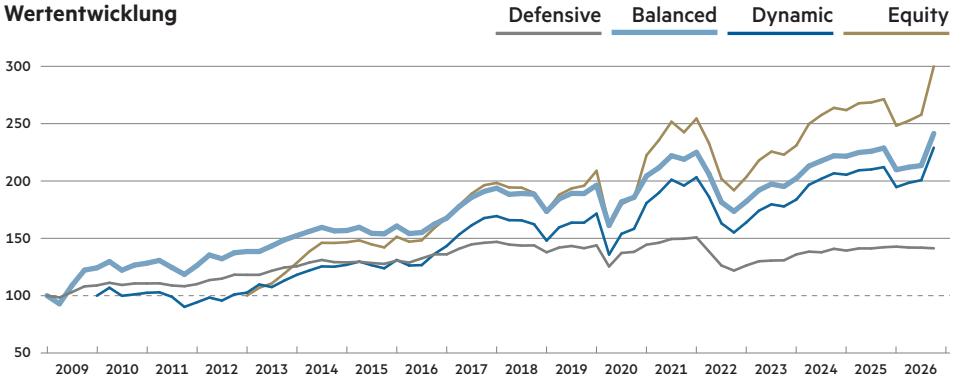
Mit dem Smart Money Invest Zugerberg Finanz Mandat haben Anleger ab 2000 CHF Einmalanlage oder ab 100 CHF monatlich die Möglichkeit, von einer professionellen, aktiven Vermögensverwaltung zu profitieren. Die Umsetzung erfolgt primär über Einzeltitel. Wo nötig und sinnvoll werden diese ergänzt durch ETFs und Investmentfonds.

Geeignet für Anleger mit überdurchschnittlichen Ertragserwartungen und höherer Risikobereitschaft, die ihr Vermögen wertvermehrend anlegen wollen.

Überdurchschnittliche Ertragserwartung, insbesondere aus Kursgewinnen; überwiegend Finanzinstrumente mit erhöhtem Risiko; schwankende Diversifikation; erhöhte Verlustbereitschaft für das Depot.

Empfohlener Anlagehorizont: mind. 10 Jahre.

Wertentwicklung



Performance

seit Lancierung													+141.5% (kumuliert)					+5.1% (p.a., durchschnittlich)
Jahr	**2009**	**2010**	**2011**	**2012**	**2013**	**2014**	**2015**	**2016**	**2017**	**2018**	**2019**	**2020**	**2021**	**2022**	**2023**	**2024**	**2025**	**2026**
Portfolio	+24.3%	+3.3%	0.0%	+9.7%	+10.0%	+2.9%	+2.5%	+4.3%	+15.6%	-10.5%	+13.2%	+4.1%	+10.1%	-19.0%	+11.0%	+9.5%	+5.6%	+3.2%

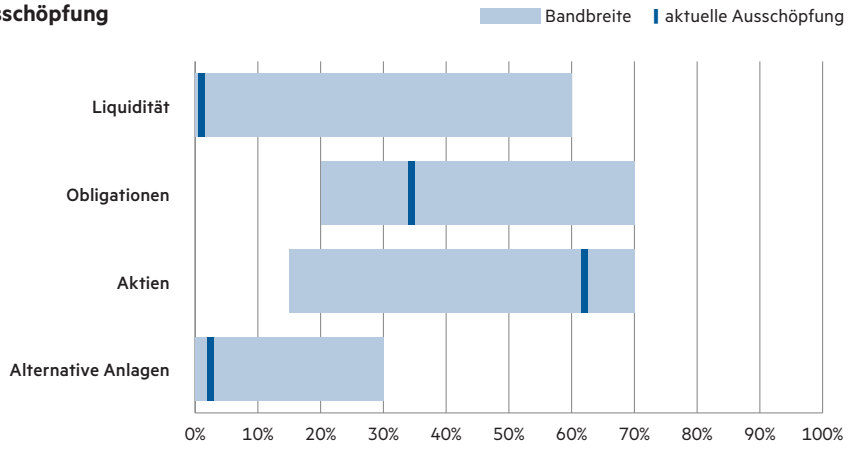
Bis zur Darstellung der effektiven Performance des SMI-Mandates ab dem 01.10.2025 werden zur Veranschaulichung die vergleichbaren Mandate Zugerberg Finanz R1 (vglb. «Defensive»), R3 (vglb. «Balanced»), R4 (vglb. «Dynamic») und R5 (vglb. «Equity») herangezogen.

Eckwerte

Vermögensverwalter	Zugerberg Finanz AG
Referenzwährung	CHF
Anlagecharakter	Aktive Vermögensverwaltung; Bandbreitenmodell entsprechend der gewählten Anlagestrategie
Anlageform	Einmalanlage oder Aufbauplan
Anlagesumme	Ab 2'000 CHF (Einmalanlage) resp. ab 100 CHF monatlich (Aufbauplan)
Anlageinstrumente	Vorwiegend Einzeltitel, ergänzt durch ETFs und Investmentfonds
Depotbank	bank zweiplus AG
TER eingesetzte Fonds*	0.29%

*TER in Performance berücksichtigt

Strategische Bandbreiten und deren Ausschöpfung



Aufteilung nach Währungen

CHF	84.0%
USD	14.0%
EUR	2.0%

max. Fremdwährungsanteil 40%

Anlageschwerpunkte

Obligationen weltweit	34.5%
Infrastrukturanlagen weltweit	5.0%
Aktien Schweiz	32.0%
Aktien Europa	2.0%
Aktien USA	6.5%
Aktien Indien	1.0%

Erwartete Erträge[1]

Obligationen	3.4%
Aktien / -fonds	3.0%
Immobilienaktien / -fonds	3.1%
Portfolio Total	**3.1%**

Diese Publikation richtet sich ausschliesslich an Kunden/Interessenten aus der Schweiz und die rechtlichen Hinweise im Impressum auf unserer Website finden entsprechend Anwendung. Alle hier veröffentlichten Angaben dienen ausschliesslich der Information und stellen keine Anlageberatung oder sonstige Empfehlung dar. Die dargestellte Wertentwicklung bezieht sich rückwirkend auf die vergleichbare Anlagelösung «R» der Zugerberg Finanz AG. Die effektive Lancierung der Strategie Smart Money Invest Zugerberg Finanz Mandat erfolgte per 18.09.2025. Die effektive Performance des Smart Money Invest Zugerberg Finanz Mandats wird seit dem 01.10.2025 ausgewiesen. Die vorliegende Publikation beruht unserer Auffassung nach auf als zuverlässig und genau geltenden, allgemein zugänglichen Quellen. Die Wertentwicklung ist gemäss Musterportfolio. Die effektive Struktur des einzelnen Depots und die daraus resultierende Wertentwicklung können aufgrund des aktiven Managements davon abweichen und sind vom Zeitpunkt und der Höhe der Investition abhängig. Dies insbesondere im ersten Jahr der Investition. Massgeblich ist einzig die Wertentwicklung gemäss Konto-/Depotauszug der Depotbank. Alle Angaben hinsichtlich der Wertentwicklung sind indikativer Natur, beziehen sich auf die Vergangenheit und erlauben keine garantierten Prognosen für die Zukunft. Für die Richtigkeit und/oder Vollständigkeit der Informationen können wir keine Gewähr übernehmen.

[1]Die Ertragsquellen des Portfolios sind prognostizierbare Ausschüttungen von erwarteten Dividenden in den nächsten 12 Monaten sowie bei verzinslichen Wertpapieren von annualisierten Rückzahlungsrenditen. Damit wirken sie glättend auf die Kursschwankungen des Portfolios. Die Marktschwankungen können grösser sein als die entsprechenden Ertragsquellen, insbesondere über eine verhältnismässig kurze Periode.

© Zugerberg Finanz AG, Lüssiweg 47, 6302 Zug, +41 41 769 50 10. Weiterverwendung nur mit Quellenangabe gestattet.