Smart Money Invest mandat de Zugerberg Finanz – Defensive

Gestion de fortune avec jusqu'à 45% d'actions

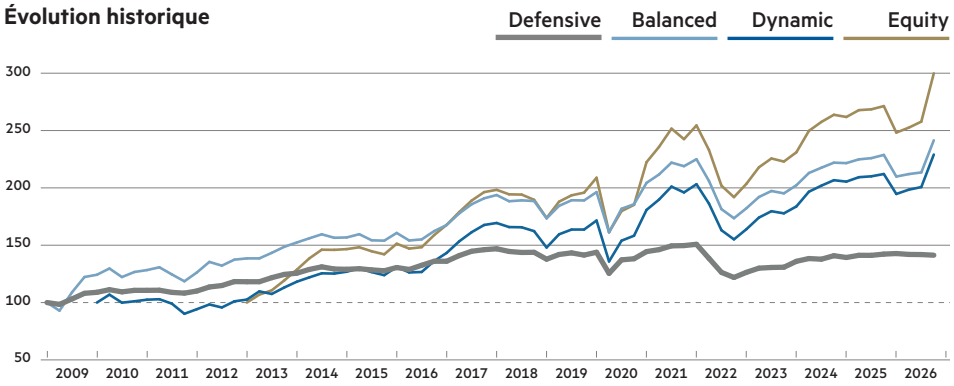
Avec le Smart Money Invest mandat de Zugerberg Finanz, les investisseurs avec un placement d'une valeur à partir de 2'000 francs suisses ou à partir de 100 francs suisses mensuellement ont la possibilité de profiter d'une gestion de fortune professionnelle et active. La mise en œuvre a lieu principalement via des titres individuels. Dans la mesure où cela est nécessaire et judicieux, nous complétons ces placements par des ETF et des fonds d'investissement.

Adapté aux investisseurs ayant un besoin de sécurité prononcé et souhaitant un placement pour préserver la valeur de leurs avoirs.

Rendement attendu légèrement supérieur au niveau des intérêts du marché des capitaux; combinaison conservatrice d'instruments financiers à risque réduit et instruments financiers à risque élevé, grande diversification; prêt à accepter des pertes pour le dépôt.

L'horizon de placement conseillé est d'au moins 5 ans.

Evolution historique



Performance

Depuis le lancement	+41.3% (cumulatives)	+1.9% (valeur moyenne p.a.)

Année	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Portfolio	+8.9%	+1.6%	0.0%	+7.4%	+6.3%	+2.7%	+1.2%	+4.2%	+8.0%	-6.2%	+4.4%	+0.4%	+4.4%	-16.2%	+7.6%	+2.4%	+2.5%	-1.0%

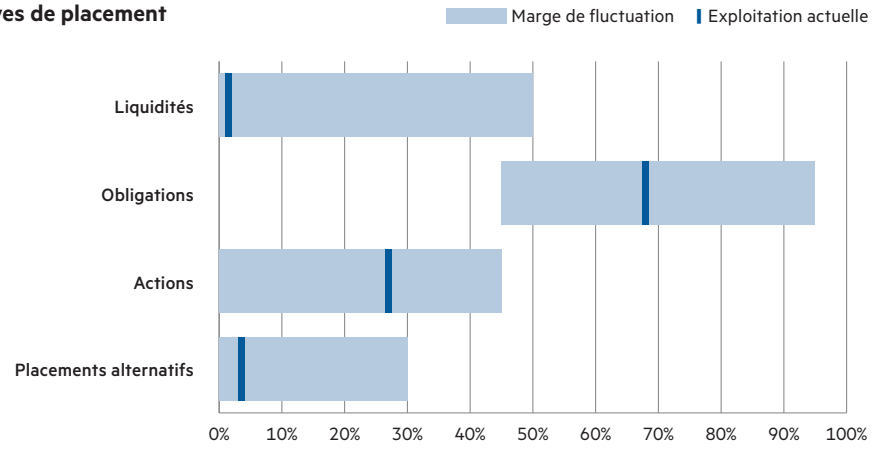
Jusqu'à la présentation de la performance effective du mandat SMI à partir du 01/10/2025, les mandats comparables Zugerberg Finanz R1 (cf. « Defensive »), R3 (cf. « Balanced »), R4 (cf. « Dynamic ») et R5 (cf. « Equity »).

Eléments-clés

Gérant de fortune	Zugerberg Finanz AG
Devise de référence	CHF
Caractère de placement	Gestion de fortune active; Modèle de marge de fluctuation selon la stratégie de placement choisie
Forme de placement	Placement unique, plan de constitution
Bontant du placement	A partir de 2'000 CHF (placement unique) ou à partir de 100 CHF mensuellement (plan de constitution)
Instruments de placement	Principalement des titres individuels, complétés par des ETF et des fonds d'investissement
Banque du dépôt	bank zweiplus AG
TER Fonds utilisés*	0.47%

*TER pris en compte dans la performance

Classes d'actifs / Directives de placement



Répartition en fonction des devises

CHF	92.5%
USD	7.5%
EUR	0.0%

Max. part devises étrangères 30%

Les accents d'investissement

Obligations mondiales	68.0%
L'infrastructure mondial	4.5%
Actions de la Suisse	15.0%
Actions américaines	3.0%

Rendement prévu de l'actif des régimes[1]

Valeurs mobilières	2.6%
Action et fonds d'actions	3.2%
Action et fonds immobiliers	2.8%
Total portefeuille	**2.6%**

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. Le lancement effectif de la stratégie Smart Money Invest mandat de Zugerberg Finanz a eu lieu le 18/09/2025. La performance effective du Smart Money Invest mandat de Zugerberg Finanz est publiée depuis le 1er octobre 2025. 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. 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.

[1]Les sources de rendements du portefeuille sont des distributions de dividendes et coupons d'intérêts prévisibles d'une part, et des gains de la hausse des cours d'autre part. Les dividendes et les coupons d'intérêts sont directement versés sur le compte, ou peuvent être réinvestis. Ainsi, on peut lisser les variations de cours du portefeuille. La fluctuation du marché peut être plus élevée que les sources de revenus correspondantes, notamment pendant une période relativement courte.

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