# Smart Money Invest mandat de Zugerberg Finanz – Equity

## Gestion de fortune avec jusqu'à 100 % d'actions

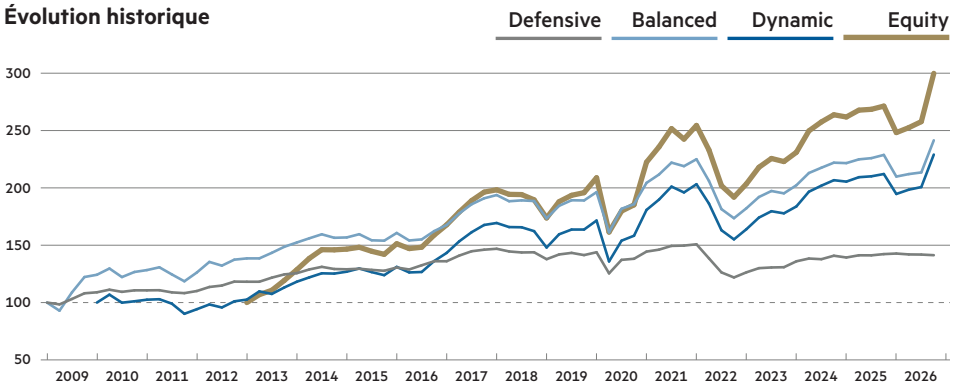
**Avec le Smart Money Invest mandat de Zugerberg Finanz, les investisseurs avec un placement d'une valeur à partir de 2'000 francs suisses ou à partir de 100 francs suisses mensuellement ont la possibilité de profiter d'une gestion de fortune professionnelle et active. La mise en œuvre a lieu principalement 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 faible besoin de sécurité et souhaitant un placement à valeur ajoutée.

Rendement attendu supérieur à la moyenne, en particulier sur le plan des gains de cours; composé principalement d'instruments financiers à risque élevé; diversification fluctuante; disposition accrue à accepter des pertes pour le dépôt.

L'horizon de placement conseillé est d'au moins 10 ans.

### Évolution historique




### Performance

| Depuis le lancement | +199.9% (cumulatives) | +8.2% (valeur moyenne p.a.) |
|---|---|---|

| Année | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Portfolio | +28.6% | +14.0% | +3.2% | +10.9% | +18.2% | -12.4% | +20.2% | +6.5% | +14.4% | -20.0% | +13.5% | +13.3% | +7.3% | +6.7% |

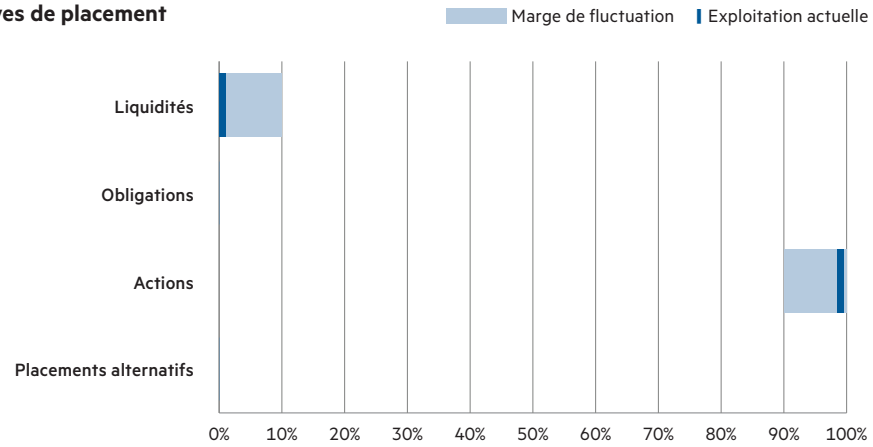
**Jusqu'à la présentation de la performance effective du mandat SMI à partir du 01/10/2025, les mandats comparables Zugerberg Finanz R1 (cf. « Defensive »), R3 (cf. « Balanced »), R4 (cf. « Dynamic ») et R5 (cf. « Equity »).**

### 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*** | 0.06% |

*TER pris en compte dans la performance

### Classes d'actifs / Directives de placement




### Répartition en fonction des devises

| | |
|---|---|
| CHF | 73.2% |
| USD | 20.8% |
| EUR | 6.0% |

Max. part devises étrangères 50%

### Les accents d'investissement

| | |
|---|---|
| L'infrastructure mondial | 4.0% |
| Actions de la Suisse | 47.3% |
| Actions de l'Europe | 6.0% |
| Actions américaines | 12.8% |
| Actions de l'Inde | 1.0% |

### Rendement prévu de l'actif des régimes[1]

| | |
|---|---|
| Action et fonds d'actions | 3.0% |
| Action et fonds immobiliers | 3.1% |
| **Total portefeuille** | **2.9%** |

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.