

Sparplan «Glück to go»

Langfristiger Vermögensaufbau mit professioneller Vermögensverwaltung

Strategiebeschreibung

Beim Anlagekonzept «Glück to go» handelt es sich um eine aktiv gemanagte Fondsportfolio-Strategie. Diese investiert in verschiedene Investmentfonds spezifischer Anlageklassen, deren prozentuale Gewichtung je nach Lage an den Finanzmärkten, zwecks eines optimierten Risiko-Ertrags-Verhältnisses, aktiv gesteuert wird. Entsprechend der Risikoneigung des Anlegers, werden die Anlageprofile «Balanced» und «Dynamic» angeboten. Bei der ausgewogenen Variante dürfen die dynamischen Anlagen (Aktien und Alternative) maximal 65% betragen. Im dynamischen Fondsportfolio beträgt die Obergrenze 85%.

Strategieausrichtung

Innerhalb der Vermögensverwaltung der Zugerberg Finanz werden die Anlagekategorien Obligationen, Aktien, Infrastruktur sowie breit diversifiziert Private Equity Investitionen (Alternative Anlagen) eingesetzt. Bei den festverzinslichen Instrumenten liegt der Fokus bei Unternehmensobligationen, welche als stabiler Anker in einem schwankungsanfälligen Kapitalmarkt dienen. Bei den Anlageklassen Aktien, Infrastruktur und Alternative Anlagen liegt der Fokus auf der Generierung von Erträgen. Das Portfolio weist einen hohen Heimatfokus auf. Sowohl der Schweizer Aktienmarkt wie der Schweizer Franken werden übergewichtet.

Marktkommentar

Die weltwirtschaftlichen Rahmenbedingungen haben sich in den letzten Jahren als bemerkenswert widerstandsfähig gegenüber drei grossen negativen Schocks erwiesen. Bei diesen Schocks handelt es sich um den Beginn des Russland-Ukraine-Konflikts im Jahr 2022, eine radikale Wende in der US-Handelspolitik im April 2025 und den Krieg der USA und Israels gegen den Iran seit Ende Februar 2026.

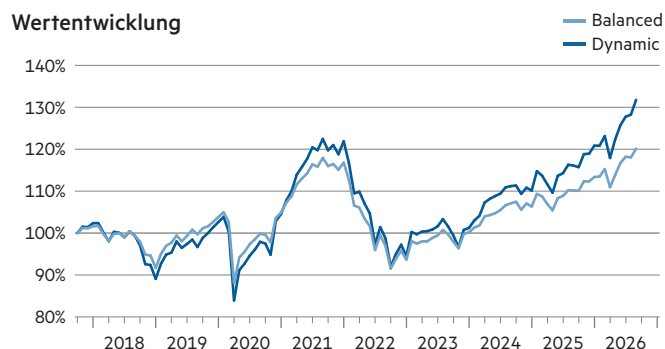
Den negativen Schocks wurde mit geld- und fiskalpolitischen Massnahmen, aber auch mit Innovation begegnet. Die grösste Produktivitätskraft ging dabei von der Digitalisierung und den Fortschritten bei der künstlichen Intelligenz aus. Der KI-Boom erzeugt weltweit Investitionen in Data Center und Chipproduktionsstätten, wie es die Weltwirtschaft noch nie erfahren hat. Dieser Boom dürfte noch einige Jahre andauern, während man bei den negativen Ereignissen mit etwas Optimismus auf ein Ende hoffen kann. Aber über allem steht die Kraft des KI-Booms.

Zugerberg Finanz

Zugerberg Finanz zählt zu den grössten bankunabhängigen Vermögensverwaltern in der Schweiz und ist direkt der FINMA unterstellt. Die Gesellschaft zeichnet sich durch eine aktive, unabhängige und transparente Vermögensverwaltung aus.

Fondsaufteilung	Balanced	Dynamic
Obligationen	50%	25%
iShares – Core Euro Government Bonds ETF	10%	—
Zugerberg Funds – ZF Income Fund	25%	10%
PPF – Credit Opportunities Fund	10%	10%
AWI – Infrastructure Debt Fund	5%	5%
Aktien	47%	72%
iShares – Swiss Dividend ETF (CH)	15%	20%
Swisscanto – Swiss Small & Mid Caps Fund	10%	15%
VanEck – Developed Markets Dividend Leaders ETF	7%	12%
Pictet – Robotics	10%	15%
iShares – Energy Storage & Hydrogen ETF	—	3%
SPDR – Emerging Markets ETF	5%	7%
Alternative Anlagen	3%	3%
UBS – Gold ET	3%	—
iShares – Listed Private Equity ETF	—	3%

Wertentwicklung



Jahr	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Balanced	1.64%	-9.80%	13.25%	1.03%	11.36%	-19.85%	7.01%	6.13%	6.62%	5.97%
Dynamic	2.36%	-12.99%	15.23%	1.85%	16.63%	-22.51%	7.15%	8.81%	9.72%	9.04%

Start Vermögensverwaltungsmandat durch Zugerberg Finanz per 01.01.2024

Fondskosten	Balanced	Dynamic
TER eingesetzte Fonds*	0.50%	0.54%

*TER in Performance berücksichtigt

Vermittler

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



Depotbank/Vermögensverwalter

Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG
Rämistrasse 23, CH-8001 Zürich
www.lienhardt.ch

Lienhardt & Partner
PRIVATBANK ZÜRICH

Portfoliomanager

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

ZUGERBERG FINANZ