ZUGERBERG FINANZ

Angaben per 31.10.2026

Sparplan «Glück to go»
Langfristiger Vermögensaufbau mit professioneller Vermögensverwaltung

Strategiebeschrieb

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

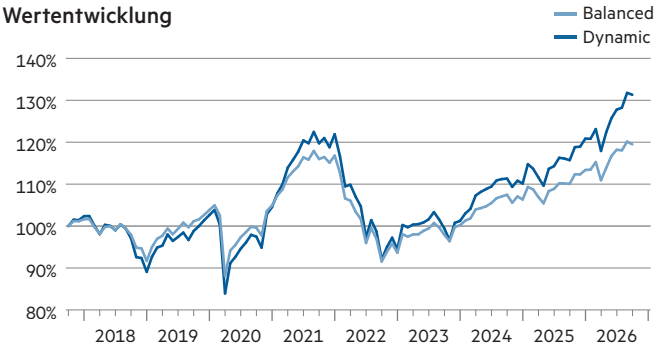
Gemäss dem jüngsten weltwirtschaftlichen Ausblick können wir mit einem beschleunigten Wachstum im kommenden Jahr rechnen. Der Internationale Währungsfonds geht in diesem Zusammenhang von einer Beschleunigung des weltwirtschaftlichen Realwachstums auf bis zu 3.5% aus. Die Energiepreise bleiben gewissermassen die Hauptunsicherheit, und damit verbunden sind weitere Versorgungsengpässe, daraus resultierende Inflationserwartungen und letztlich auch die Geldpolitik. Innerhalb der Aktienmärkte ist es im vergangenen Monat weltweit zu einer Rotation aus KI-bezogenen Unternehmen in nicht KI-bezogene Branchen wie Gesundheit, Versorger und Basiskonsumgüter gekommen. Der US-Nasdaq büsste im vergangenen Monat trotz soliden Quartalsergebnissen -6.5% (in CHF) ein. Von der Rotation in defensive Qualitätstitel profitierten eher konservative Indizes wie der amerikanische Dow Jones (+0.4%) und insbesondere der Swiss Market Index (+7.1%).

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%	5.39%
Dynamic	2.36%	-12.99%	15.23%	1.85%	16.63%	-22.51%	7.15%	8.81%	9.72%	8.66%

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

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

Alle hier veröffentlichten Angaben dienen ausschliesslich der Information und stellen keine Anlageberatung oder sonstige Empfehlung dar. Die vorliegende Publikation beruht unserer Auffassung nach auf als zuverlässig und genau geltenden, allgemein zugänglichen Quellen. Für die Richtigkeit und/oder Vollständigkeit der Informationen können wir keine Gewähr übernehmen. © Zugerberg Finanz AG, Lüssiweg 47, CH-6302 Zug, +41 41 769 50 10.