ZUGERBERG FINANZ

Données au 31/10/2026

Plan d'épargne «Bonheur to go»

Constitution d'un patrimoine à long terme grâce à une gestion de fortune professionnelle

Description de la stratégie

Le concept de placement «Bonheur to go» repose sur une stratégie de portefeuille de fonds gérée activement. Celle-ci investit dans divers fonds de placement de classes d'actifs particulières dont la pondération en pourcentage est gérée activement selon la situation des marchés financiers, afin d'optimiser le rapport risque/rendement. Selon la propension au risque de l'investisseur, on lui propose les profils d'investissement «Balanced» et «Dynamic». Dans le cas du profil équilibré, les placements dynamiques (actions et placements alternatifs) s'élèvent à 65% au maximum. Dans le portefeuille dynamique, la limite supérieure est fixée à 85%.

Orientation stratégique

Zugerberg Finanz recourt pour la gestion de fortune aux classes d'actifs obligations, actions et infrastructures ainsi qu'à des investissements en private equity largement diversifiés (placements alternatifs). Concernant les instruments à revenu fixe, l'accent est mis sur les obligations d'entreprise, qui servent d'ancre solide sur un marché des capitaux sujet aux fluctuations. Concernant les classes d'actifs des actions, des infrastructures et des placements alternatifs, l'accent est mis sur la génération de rendements. Le portefeuille est fortement axé sur la Suisse. Le marché suisse des actions et le franc suisse sont surpondérés.

Commentaire sur le marché

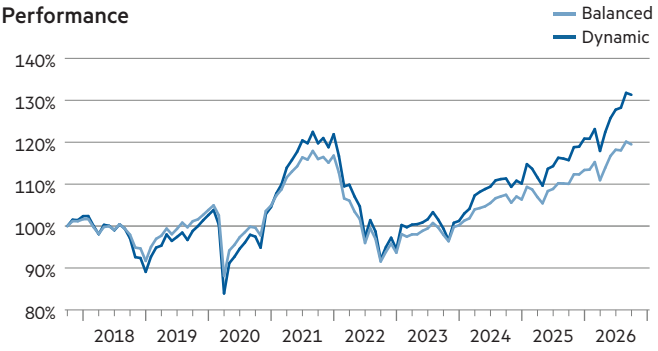
Il ressort des dernières perspectives sur la situation de l'économie mondiale que nous pouvons nous attendre à une accélération de la croissance l'année prochaine. Dans ce contexte, le Fonds monétaire international table sur une accélération de la croissance réelle de l'économie mondiale qui pourra atteindre 3.5%. Dans une certaine mesure, les prix de l'énergie demeurent la principale incertitude, avec les nouvelles pénuries d'approvisionnement, les anticipations d'inflation qui en découlent et, au bout du compte la politique monétaire dans son ensemble. Sur les marchés boursiers, on a assisté le mois dernier dans le monde entier, à une rotation des capitaux au détriment des entreprises liées à l'IA au profit de secteurs non liés à l'IA, tels que la santé, les services aux collectivités et les biens de consommation de base. le Nasdaq américain a perdu -6.5% (en CHF) le mois dernier, malgré des résultats trimestriels solides. La rotation vers des valeurs défensives de qualité a profité à des indices plutôt conservateurs tels que le Dow Jones américain (+0.4%) et, en particulier, le Swiss Market Index (+7.1%).

Zugerberg Finanz

Zugerberg Finanz est l'un des principaux gestionnaires de fortune indépendants des banques de Suisse et est directement soumis à la FINMA. L'entreprise se distingue par une gestion de fortune active, indépendante et transparente.

Répartition des fonds	Balanced	Dynamic
Obligations	**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%
Actions	**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%
Placements alternatifs	**3%**	**3%**
UBS – Gold ET	3%	—
iShares – Listed Private Equity ETF	—	3%

Performance



Année	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%

Début du mandat de gestion de fortune par Zugerberg Finanz au 01/01/2024

Frais de fonds	Balanced	Dynamic
TER Fonds utilisés*	**0.50%**	**0.54%**

*TER pris en compte dans la performance

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

Banque dépositaire / gestionnaire de fortune
Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG
Rämistrasse 23, CH-8001 Zürich
www.lienhardt.ch

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

Zugerberg Finanz a établi le présent document avec le plus grand soin. Elle ne peut néanmoins pas se porter garante de l'exactitude, de la précision, de l'actualité et de l'exhaustivité des informations qu'il contient. Les informations ssues des sources originales prévalent dans tous les cas. © Zugerberg Finanz AG, Lüssiweg 47, CH-6302 Zug, +41 41 769 50 10.