

Libre passage

Votre solution de libre passage personnalisée

Avec Zugerberg Finanz libre passage,
tirez le meilleur parti de vos actifs de prévoyance.

Les solutions de libre passage de **ZUGERBERG** FINANZ

A propos de Zugerberg Finanz

Depuis plus de 20 ans, Zugerberg Finanz apporte son soutien aux investisseurs privés et institutionnels, quelle que soit leur taille, dans leurs placements. Nous misons tablons sur une gestion de fortune active, indépendante et principalement axée sur le marché national.

**En savoir plus sur de libre passage de
Zugerberg Finanz ?**

Pour obtenir de plus amples informations concernant cette offre de placement prometteuse, rendez-vous sur :

www.zugerberg-finanz.ch/freizuegigkeit-fr

BILANZ

Meilleur gérant de fortune de Suisse
2023, 2020, 2019, 2018 (1^{ère} place)
2022, 2021 (3^{ème} place)

MORNINGSTAR®

5 étoiles pour 10 ans 2015–2024

ZWEI WEALTH

Évaluation «très recommandé»
Août 2023

CITYWIRE

Top 50 Asset Manager
2023, 2022, 2021, 2020, 2019
Top Swiss Franc Bond Manager
2018, 2017

Vos besoins

Gestion de fortune

Vous n'avez pas assez de temps pour vous occuper activement de vos fonds de libre passage et souhaitez un gérant de fortune fiable et indépendant ?

Intérêts communs

Vous souhaitez que la personne qui s'occupe de votre fortune de libre passage place son propre argent exactement de la même façon ?

Placements directs

Vous favorisez dans la mesure du possible les placements directs dans des entreprises prometteuses comme Lonza, Sika ou Google ?

Francs suisses

Vous préférez investir la majeure partie de vos fonds de libre passage en francs suisses ?

Private Equity

Vous souhaitez participer au rendement de cette classe d'actifs passionnante et bénéficier de l'effet de diversification ?

Revenus constants

Vous souhaitez obtenir des rendements constants au moyen d'investissements dans des titres rémunérés par dividende et des obligations attractives ?

Qu'est-ce que Zugerberg Finanz libre passage ?

Chez Zugerberg Finanz libre passage, les investisseurs ont la possibilité de placer leurs fonds de libre passage selon leurs besoins dans une solution de papiers-valeurs. En investissant dans des obligations et actions porteuses, ils bénéficient de perspectives de rendement plus élevées qu'avec une solution de compte classique.

Pourquoi Zugerberg Finanz libre passage ?

Expertise

Expérience, science et valeurs claires : l'évaluation macroéconomique de notre CIO Office et Conseil consultatif constitue la base de nos activités d'investissement.

Tri sur le volet

Notre portefeuille d'actions constitué avec soin renferme des entreprises prometteuses de Suisse ainsi que des titres internationaux de renom. Par ailleurs, à travers des fonds obligataires, vous obtenez l'accès à des obligations également prometteuses, la plupart du temps, institutionnelles.

Actifs

Pendant la durée du contrat, nous gardons constamment un œil sur votre capital d'investissement – et intervenons activement quand les marchés évoluent.

Crédibilité

Nous croyons en votre investissement. C'est pourquoi nous plaçons notre propre argent exactement de la même manière que les fonds de libre passage de nos clients.

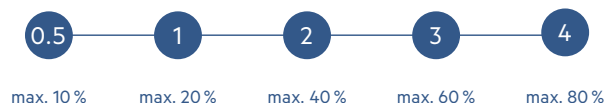
Transparence

Sur l'application, vous voyez chaque jour les positions actuelles, le rendement, les dividendes, les frais, et bien plus encore.

Comment fonctionne Zugerberg Finanz libre passage ?

1. Sur la base de votre profil de risque, choisissez votre stratégie de placement personnelle parmi 5 classes de risque avec des parts d'actions ou d'obligations flexibles.
2. Détendez-vous et laissez travailler vos fonds de libre passage. Nous gardons un œil sur votre placement et intervenons activement quand la situation du marché l'exige.

Parts d'actions dans les classes de risque 0.5 à 4 :



Gestion de fortune pour les avoirs de libre passage

Placement personnalisé

Les solutions de libre passage de Zugerberg Finanz vous permettent d'investir votre avoir de libre passage selon vos propres critères. Les événements suivants peuvent donner lieu à des avoirs de libre passage: Interruption de l'activité professionnelle, démarrage d'une activité indépendante, divorce et fin de l'obligation légale d'assurance.

Stratégies de placement

- Zugerberg Finanz libre passage R0.5
Classe de risque 0.5 avec une part d'actions max. 10 %
- Zugerberg Finanz libre passage R1
Classe de risque 1 avec une part d'actions max. 20 %
- Zugerberg Finanz libre passage R2
Classe de risque 2 avec une part d'actions max. 40 %
- Zugerberg Finanz libre passage R3
Classe de risque 3 avec une part d'actions max. 60 %
- Zugerberg Finanz libre passage R4
Classe de risque 4 avec une part d'actions max. 80 %

Fondation

Pour les solutions de Zugerberg Finanz libre passage, deux fondations sont à votre disposition: la Fondation de libre passage Zugerberg et la Fondation de libre passage Wildspitz.

Caractère de placement

Gestion de fortune active. Modèle de marges selon la stratégie de placement choisie.

Forme de placement

Placement unique

Montant du placement

À partir de 5'000 CHF

Instruments de placement

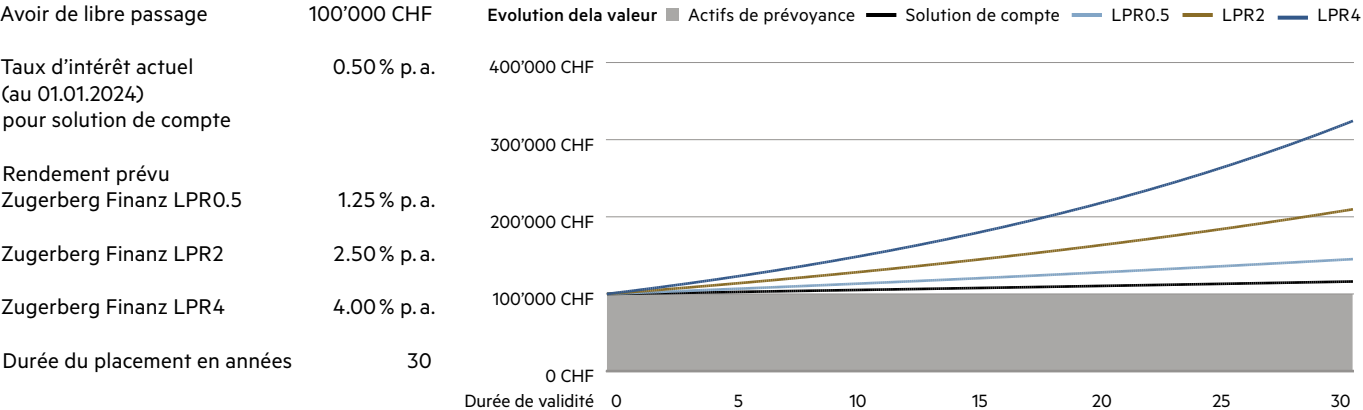
Principalement des titres individuels

Gérant de fortune

Zugerberg Finanz

Solution de titres avec horizon de placement à long terme

Perspectives de rendement plus élevées qu'avec le compte de libre passage



Horizon de placement (en années)	10	20	30
■ Actifs de prévoyance (en CHF)	100'000 CHF	100'000 CHF	100'000 CHF
— Actifs avec compte de libre passage	105'114 CHF	110'490 CHF	116'140 CHF
— Actifs avec stratégie de placement Zugerberg Finanz LPR0.5 ¹	113'227 CHF	128'204 CHF	145'161 CHF
— Actifs avec stratégie de placement Zugerberg Finanz LPR2 ¹	128'008 CHF	163'862 CHF	209'757 CHF
— Actifs avec stratégie de placement Zugerberg Finanz LPR4 ¹	148'024 CHF	219'112 CHF	324'340 CHF

¹Les évolutions hypothétiques de la valeur présentées dans ces calculs de placement reposent sur des valeurs historiques moyennes à long terme. Des distorsions considérables peuvent survenir à court terme. Par conséquent, l'évolution ne sera jamais linéaire. Aucune garantie n'est accordée quant à l'atteinte de la valeur prévue. Les calculs de placement ne constituent pas une demande d'établissement d'un devis ni une offre ou une recommandation d'achat ou de vente d'instruments financiers.

Stratégies de placement en comparaison

Zugerberg Finanz libre passage

Profil d'investisseur
Zugerberg Finanz libre passage

Classes d'actifs / Directives de placement

Rendement prévu²

Horizon de placement

² Net, après déduction de tous les frais courants

Zugerberg Finanz libre passage LPR0.5

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

Part d'actions

Maximum

LPR0.5



1.25 % p. a.

Au moins 5 ans

Zugerberg Finanz libre passage LPR1

Adapté aux investisseurs ayant un besoin moyen de sécurité qui souhaitent un placement à valeur ajoutée.

Part d'actions

Maximum

LPR1



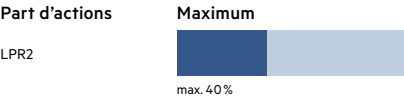
1.75 % p. a.

Au moins 5 ans

Vous trouverez des informations détaillées sur les différentes classes d'actifs dans les allocations et dans les informations pour investisseurs.

Zugerberg Finanz libre passage LPR2

Adapté aux investisseurs ayant un besoin moyen de sécurité qui souhaitent un placement à valeur ajoutée.

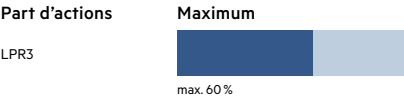


2.50 % p. a.

Au moins 7 ans

Zugerberg Finanz libre passage FZR3

Adapté aux investisseurs avec des attentes de rendements supérieurs à la moyenne qui souhaitent un placement à valeur ajoutée.

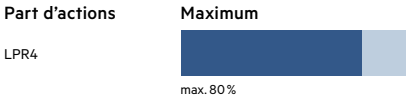


3.25 % p. a.

Au moins 10 ans

Zugerberg Finanz libre passage FZR4

Adapté aux investisseurs avec des attentes de rendements supérieurs à la moyenne qui souhaitent un placement à valeur ajoutée.



4.00 % p. a.

Au moins 10 ans

Bon à savoir !



Exonéré d'impôts pendant toute la durée

Pendant la durée du contrat, votre avoir de libre passage est exonérée de l'impôt sur la fortune; les intérêts et les revenus des capitaux sont exonérés d'impôt jusqu'au versement.



Imposition réduite en cas de versement

Lors du transfert des avoirs de libre passage dans la fortune privée, le revenu est imposé à un taux réduit. Les avoirs de libre passage sont imposés séparément des autres revenus, à un tarif réduit.



Versement ordinaire

Les avoirs de libre passage peuvent être versés au plus tôt 5 ans avant et au plus tard 5 ans après avoir atteint l'âge ordinaire de la rente AVS.



Versement anticipé

Un versement anticipé des avoirs de libre passage est possible dans les cas suivants :

- Pour l'acquisition / la rénovation d'un logement à usage personnel.
- Pour le démarrage d'une activité indépendante.
- En cas de perception d'une rente d'invalidité complète.
- En cas de départ définitif de la Suisse, avec restriction pour les états membres de l'UE / AELE.

Le versement est gratuit.



Bénéficiaires en cas de décès

En cas de décès avant d'avoir atteint l'âge de versement, les survivants reçoivent les avoirs de libre passage sous forme de capital-décès. Les avoirs de libre passage ne sont toutefois pas soumis au droit successoral, mais au règlement de prévoyance de la fondation. Si nécessaire, un ordre des bénéficiaires séparé peut être mis en place.



Règlements et fiches d'information

Pour en savoir plus sur les valeurs de référence de la fondation, les possibilités de versement, les formalités, vous pouvez consulter les règlements ainsi que les diverses fiches d'information de la fondation sur notre site Internet :

www.zugerberg-finanz.ch

ZUGERBERG FINANZ

Zugerberg Finanz AG
Lüssiweg 47
CH-6302 Zug

+41 41 769 50 10
info@zugerberg-finanz.ch
www.zugerberg-finanz.ch

Publicité. Réservée aux clientes et clients domiciliés en Suisse.

Toutes les informations publiées ici sont fournies à titre indicatif uniquement, et ne sauraient constituer des conseils ou recommandations en matière de placement ou autre. Nous n'accordons aucune garantie quant à l'exactitude et / ou l'intégralité des informations. Cette publication s'adresse uniquement aux clients / prospects domiciliés en Suisse. Les informations juridiques contenues dans les mentions légales sur le site www.zugerbergfinanz.ch s'appliquent mutatis mutandis. Toutes les informations concernant l'évolution de la valeur sont de nature indicative, se réfèrent au passé et ne permettent pas d'établir une estimation garantie pour l'avenir.

Mentions légales : Zugerberg Finanz AG, Lüssiweg 47, CH-6302 Zug, +41 41 769 50 10, info@zugerberg-finanz.ch, www.zugerberg-finanz.ch