Zugerberg Finanz R

Votre gestion de fortune personnalisée

Avec Zugerberg Finanz R, vous investissez
dans les actions et obligations d'entreprises porteuses.

La solution de placement phare de la gestion de fortune ZUGERBERG FINANZ

À 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. Dans ce cadre, nous tablons sur une gestion de fortune active et indépendante, et nous fions à notre propre opinion.

En savoir plus sur de Zugerberg Finanz R?

Pour obtenir de plus amples informations concernant cette offre de placement prometteuse, rendez-vous sur :
www.zugerberg-finanz.ch/r-fr

BILANZ

Meilleur gérant de fortune en Suisse
2023, 2020, 2019, 2018 (1ère place)
2024, 2022, 2021 (3ème place)
2025 (1ère place – dynamique ; Sharpe Ratio)

MORNINGSTAR®

5 étoiles pour 10 ans 2016–2025

ZWEI WEALTH

Évaluation « très recommandé »
Août 2023

CITYWIRE

Top 50 Asset Manager
2025, 2024, 2023, 2022, 2021, 2020, 2019

Vos besoins

Gestion de fortune
Vous n'avez pas assez de temps pour vous occuper activement de vos actifs et vous souhaitez un gestionnaire de fortune fiable et indépendant ?

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

Solutions d'investissement
Vous privilégiez une solution d'investissement qui mise sur des titres individuels de haute qualité, complétée par des ETF et des fonds d'investissement pour une diversification accrue ?

Francs suisses
Vous préférez investir la majeure partie de vos actifs en francs suisses ?

Private Equity
Vous souhaitez profiter du rendement de cette classe d'actifs captivante et profiter de l'effet de diversification ?

Revenus courants
Vous souhaitez toucher des revenus réguliers en investissant dans des valeurs à revenu variable et des obligations attrayantes ?

Qu’est-ce que Zugerberg Finanz R ?

Zugerberg Finanz R est la solution de placement phare de Zugerberg Finanz, plusieurs fois récompensée. Elle offre la possibilité d’investir directement dans des entreprises porteuses à partir d’un montant de 500’000 CHF.
Dans la mesure du possible et où cela est judicieux, nous achetons des titres individuels. Afin de garantir une diversification optimale, nous complétons ces placements par des ETF et des fonds d’investissement, en particulier en ce qui concerne l’étranger et pour les obligations.

Pourquoi Zugerberg Finanz R ?

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

Sélection rigoureuse
Au sein de nos portefeuilles soigneusement composés, vous trouverez des entreprises suisses prometteuses ainsi que des placements internationaux de renom. Dans la mesure du possible et où cela est judicieux, nous investissons dans des titres individuels et les complétons par des ETF et des fonds d'investissement, en particulier en ce qui concerne l'étranger et pour les obligations.

Actifs
Pendant la durée du contrat, nous surveillons en continu votre investissement et intervenons activement en cas de changement sur les marchés.

Crédibilité
Nous croyons en votre investissement. C'est pourquoi nous plaçons notre propre capital exactement de la même manière que les actifs de nos clients.

Transparence
L'e-banking vous permet de voir chaque jour les positions actuelles, la performance, toutes les transactions, les dividendes, les frais et bien plus encore.

Quelle est la marche à suivre ?

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. Choisissez la meilleure combinaison d'une ou plusieurs stratégies pour atteindre votre objectif de placement.

Parts d'actions dans les classes de risque 1 à 5 :



3. Il ne vous reste plus qu'à vous détendre : nous gardons un œil sur votre placement et intervenons activement lorsque la situation du marché l'exige.

Gestion de fortune classique et indépendante

Placement flexible et individuel

Avec Zugerberg Finanz R, les investisseurs ont la possibilité, à partir de 500'000 CHF de placement unique, de profiter d'une gestion de fortune active professionnelle.
La mise en œuvre s'effectue en premier lieu par le biais de titres individuels, sauf dans le domaine des obligations (véhicules de placement collectifs transparents).

Stratégies de placement

- Zugerberg Finanz R1
  Classe de risque 1 avec une part d'actions max. 20 %
- Zugerberg Finanz R2
  Classe de risque 2 avec une part d'actions max. 40 %
- Zugerberg Finanz R3
  Classe de risque 3 avec une part d'actions max. 60 %
- Zugerberg Finanz R4
  Classe de risque 4 avec une part d'actions max. 80 %
- Zugerberg Finanz R5
  Zugerberg Finanz RDividendes
  Classe de risque 5 avec une part d'actions max. 100 %

Caractère de placement
Gestion de fortune active ; modèle de marges selon la stratégie de placement choisie

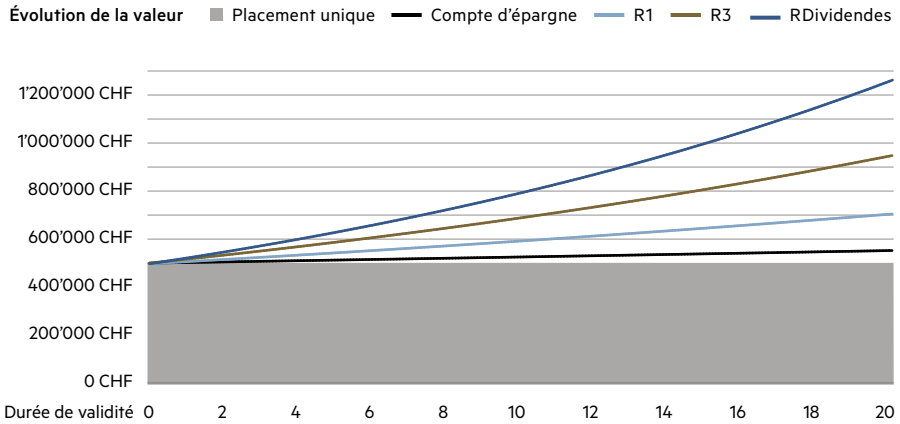
Forme de placement
Placement unique

Montant du placement
À partir de 500'000 CHF (placement unique)

Laissez votre capital travailler pour vous

Atteignez vos objectifs de placement à long terme

Placement unique	500’000 CHF
Taux d’intérêt sur le compte d’épargne (au 01.01.2024)	0.50 % p. a.
Rendement prévu[1] Zugerberg Finanz R1	1.75 % p. a.
Zugerberg Finanz R3	3.25 % p. a
Zugerberg Finanz RDividendes	4.75 % p. a
Durée du placement en années	20



Versement unique	500’000 CHF
Montant prévu après 20 ans avec un compte d’épargne	552’448 CHF
Montant prévu après 20 ans avec la stratégie de placement Zugerberg Finanz R1[2]	707’389 CHF
Montant prévu après 20 ans avec la stratégie de placement Zugerberg Finanz R3[2]	947’919 CHF
Montant prévu après 20 ans avec la stratégie de placement Zugerberg Finanz RDividendes[2]	1’264’884 CHF

[1] Net, après déduction de tous les frais courants

[2] Les 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 R

Zugerberg Finanz R1

Profil d'investisseur : Adapté aux investisseurs ayant un besoin de sécurité prononcé et souhaitant un placement pour préserver la valeur de leurs avoirs.

Part d'actions — **Maximum**

R1



max. 20 %

Rendement prévu[3] : 1.75 % p. a.

Horizon de placement : Au moins 5 ans

Zugerberg Finanz R2

Profil d'investisseur : Adapté aux investisseurs ayant un besoin moyen de sécurité qui souhaitent un placement à valeur ajoutée.

Part d'actions — **Maximum**

R2



max. 40 %

Rendement prévu[3] : 2.50 % p. a.

Horizon de placement : Au moins 7 ans

Zugerberg Finanz R3

Profil d'investisseur : Adapté aux investisseurs avec des attentes de rendements supérieurs à la moyenne qui souhaitent un placement à valeur ajoutée.

Part d'actions — **Maximum**

R3



max. 60 %

Rendement prévu[3] : 3.25 % p. a.

Horizon de placement : Au moins 10 ans

[3] Net, après déduction de tous les frais courants

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

Zugerberg Finanz R4

Profil d'investisseur : Adapté aux investisseurs avec des attentes de rendements supérieurs à la moyenne qui souhaitent un placement à valeur ajoutée.

Part d'actions	Maximum
R4	max. 80 %

Rendement prévu[3] : 4.00 % p. a.

Horizon de placement : Au moins 10 ans

Zugerberg Finanz R5

Profil d'investisseur : Adapté aux investisseurs avec des attentes de rendements supérieurs à la moyenne qui souhaitent un placement à valeur ajoutée.

Part d'actions	Maximum
R5	max. 100 %

Rendement prévu[3] : 4.75 % p. a.

Horizon de placement : Au moins 10 ans

Zugerberg Finanz RDividendes

Profil d'investisseur : Adapté aux investisseurs avec des attentes de rendements supérieurs à la moyenne qui souhaitent un placement à valeur ajoutée.

Part d'actions	Maximum
RDividendes	max. 100 %

Rendement prévu[3] : 4.75 % p. a.

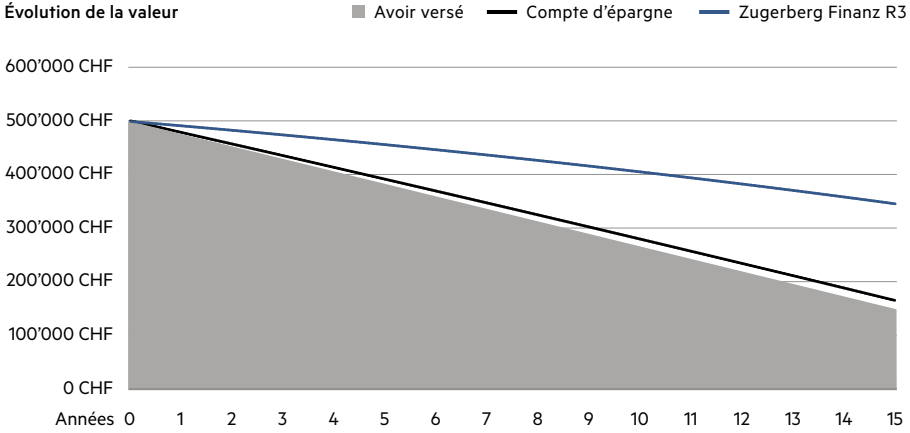
Horizon de placement : Au moins 10 ans

Plan de prélèvement Zugerberg Finanz R

Profitez sans souci de la troisième étape de votre vie

Prélèvement mensuel	2'000 CHF
Taux d'intérêt sur le compte d'épargne (au 01.01.2024)	0.50 % p. a.
Rendement prévu[4] Zugerberg Finanz R3	3.25 % p. a.
Durée du placement en années	15

Évolution de la valeur



Versement unique	500'000 CHF
Montant final après 15 ans avec un compte d'épargne	165'110 CHF
Montant final après 15 ans avec la stratégie de placement Zugerberg Finanz R3[5]	346'455 CHF

[4] Net, après déduction de tous les frais courants

[5] Les 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.

Liste des prix

Versement minimal	À partir de 500’000 CHF (versement unique)
Banque de dépôt	Zuger Kantonalbank, Julius Bär, UBS
Frais de gestion de fortune	Sur accord Le débit est effectué après la fin du trimestre
Frais bancaires (All-In Fee)	Liste actuelle des frais de la banque dépositaire ; indications sans garantie Frais de dépôt « all-in fee », frais de transaction de CHF 0.5 million à CHF 3 millions ..... 0.20 % p. a. de CHF 3 millions à CHF 5 millions ..... 0.18 % p. a. de CHF 5 millions à CHF 10 millions ..... 0.16 % p. a. de CHF 10 millions à CHF 15 millions ..... 0.14 % p. a. de CHF 15 millions à CHF 20 millions ..... 0.12 % p. a. À partir de CHF 20 millions ..... 0.10 % p. a. TVA en sus. Le all-in fee est calculé mensuellement et débité trimestriellement
Options	Plan de prélèvement Versements supplémentaires possibles à tout moment
Accès aux informations (en ligne)	Zugerberg Finanz App, E-Banking

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.