

# Zugerberg Finanz R

# Ihre persönliche

# Vermögensverwaltung

Mit Zugerberg Finanz R investieren Sie in die  
Aktien und Obligationen aussichtsreicher Unternehmen.

Die Flaggschiff-Anlagelösung der **ZUGERBERG** FINANZ

## Über Zugerberg Finanz

Seit über 20 Jahren unterstützt Zugerberg Finanz private und institutionelle Anleger jeglicher Grösse bei ihren Anlagen. Dabei setzen wir auf eine aktive, unabhängige Vermögensverwaltung und vertrauen auf unsere eigene Meinung.

### Mehr zu Zugerberg Finanz R erfahren?

Weitere Informationen zu diesem vielversprechenden Anlageangebot finden Sie unter:

[www.zugerberg-finanz.ch/r](http://www.zugerberg-finanz.ch/r)

## BILANZ

Bester Vermögensverwalter der Schweiz  
2023, 2020, 2019, 2018 (1. Platz)  
2024, 2022, 2021 (3. Platz)  
2025 (1. Platz – dynamisch; Sharpe Ratio)

## MORNINGSTAR

5 Sterne für 10 Jahre 2016–2025

## ZWEI WEALTH

Bewertung «Sehr empfehlenswert»  
August 2023

## CITYWIRE

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

## Ihre Bedürfnisse

### Vermögensverwaltung

Sie haben beschränkt Zeit, sich aktiv um Ihr Vermögen zu kümmern und wünschen sich einen verlässlichen und unabhängigen Vermögensverwalter?

### Gemeinsame Interessen

Sie möchten, dass sich jemand um Ihr Vermögen kümmert, der sein Geld genau gleich angelegt?

### Anlagelösungen

Sie bevorzugen eine Anlagelösung, die auf qualitativ hochwertige Einzeltitel setzt und zur weiteren Diversifikation gezielt durch ETFs und Investmentfonds ergänzt wird?

### Schweizer Franken

Sie bevorzugen, den Grossteil Ihres Vermögens in unserer Heimwährung anzulegen?

### Private Equity

Sie möchten an der Rendite dieser spannenden Anlageklasse partizipieren und vom Diversifikationseffekt profitieren?

### Laufende Erträge

Sie möchten durch Investitionen in Dividendenpapiere und attraktive Obligationen laufende Erträge erzielen?

## Was ist Zugerberg Finanz R?

Zugerberg Finanz R ist die mehrfach ausgezeichnete Flaggschiff-Anlagelösung der Zugerberg Finanz. Sie bietet ab einem Betrag von 500'000 CHF die Möglichkeit, direkt in aussichtsreiche Unternehmen zu investieren.

Wir kaufen, wenn immer möglich und sinnvoll, Einzeltitel. Insbesondere im Ausland und bei Obligationen ergänzen wir diese durch ETFs und Investmentfonds, um eine optimale Diversifikation zu gewährleisten.

## Warum Zugerberg Finanz R?

### Fundiert

Erfahrung, Wissenschaft und klare Werte – die makroökonomische Einschätzung unseres erfahrenen CIO Office und Beirats bildet die Basis unserer Anlagetätigkeit.

### Handverlesen

In unseren sorgfältig zusammengestellten Portfolios finden sich aussichtsreiche Schweizer Unternehmen sowie namhafte internationale Anlagen. Wenn immer möglich und sinnvoll investieren wir in Einzeltitel und ergänzen diese insbesondere im Ausland und bei Obligationen durch ETFs und Investmentfonds.

### Aktiv

Während der Vertragsdauer behalten wir Ihr Anlagekapital stets im Auge – und greifen aktiv ein, wenn sich die Märkte verändern.

### Glaubwürdig

Wir glauben an Ihre Investition. Darum legen wir unser eigenes Geld genau gleich an wie das Vermögen unserer Kunden.

### Transparent

Via E-Banking sehen Sie täglich die aktuellen Positionen, die Performance, alle Transaktionen, Dividenden, Gebühren uvm.

## Wie ist die Vorgehensweise?

1. Wählen Sie basierend auf Ihrem Risikoprofil aus 5 Risikoklassen mit flexiblen Aktien- bzw. Obligationenanteilen Ihre persönliche Anlagestrategie aus.
2. Wählen Sie die beste Kombination aus einer oder mehreren Strategien zur Erreichung Ihres Anlagezieles.

Aktienanteile in den Risikoklassen 1 bis 5:



3. Lehnen Sie sich zurück: Wir behalten Ihre Investition im Auge und greifen aktiv ein, wenn es die Marktlage verlangt.

# Klassische, unabhängige Vermögensverwaltung

## Flexibles und individuelles Anlegen

Mit Zugerberg Finanz R haben Anleger ab 500'000 CHF Einmalanlage die Möglichkeit, von einer professionellen, aktiven Vermögensverwaltung zu profitieren. Die Umsetzung erfolgt primär über Einzeltitel, ausser im Bereich Obligationen (transparente kollektive Anlagegefässe).

### Anlagestrategien

- Zugerberg Finanz R1  
Risikoklasse 1 mit max. 20% Aktienanteil
- Zugerberg Finanz R2  
Risikoklasse 2 mit max. 40% Aktienanteil
- Zugerberg Finanz R3  
Risikoklasse 3 mit max. 60% Aktienanteil
- Zugerberg Finanz R4  
Risikoklasse 4 mit max. 80% Aktienanteil
- Zugerberg Finanz R5  
Zugerberg Finanz RDividenden  
Risikoklasse 5 mit max. 100% Aktienanteil

### Anlagecharakter

Aktive Vermögensverwaltung, Bandbreitenmodell entsprechend der gewählten Anlagestrategie

### Anlageform

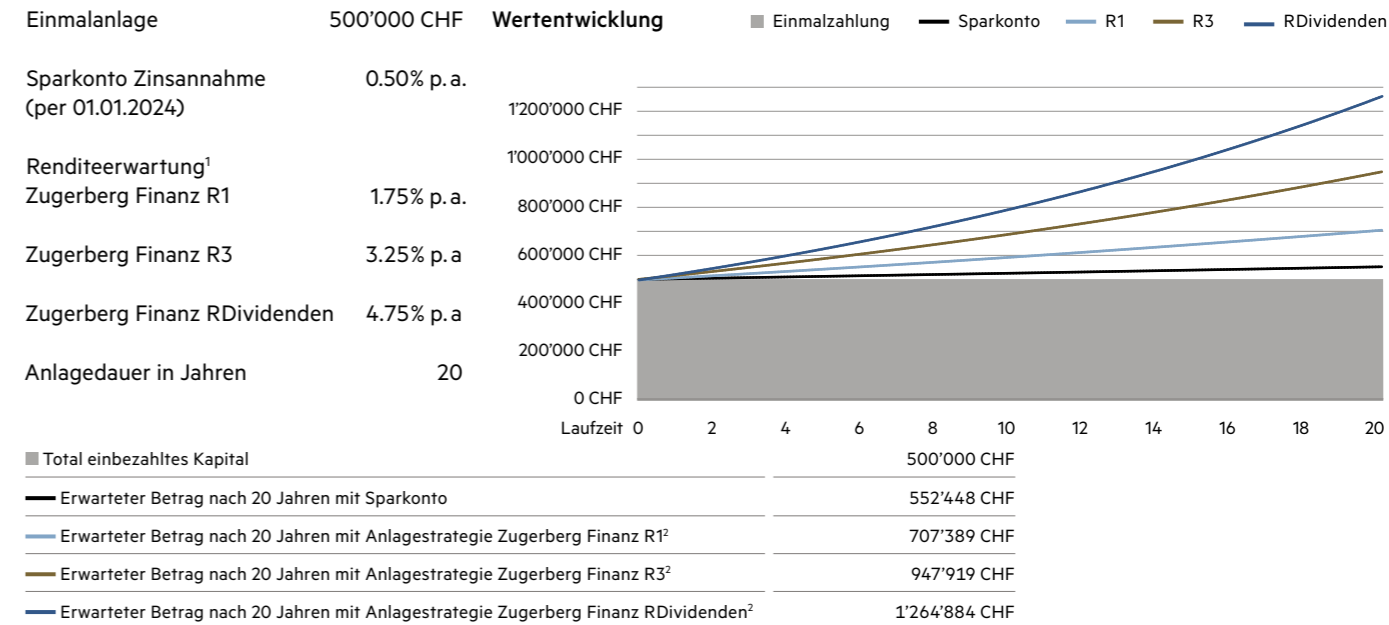
Einmalanlage

### Anlagesumme

Ab 500'000 CHF (Einmalanlage)

# Lassen Sie Ihr Kapital für sich arbeiten

## Erreichen Sie Ihre langfristigen Anlageziele



<sup>1</sup>Netto, nach Abzug aller laufenden Kosten

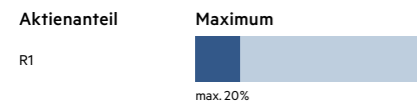
<sup>2</sup>Die in diesen Anlageberechnungen dargestellten, hypothetischen Wertentwicklungen basieren auf langfristigen, durchschnittlichen Erfahrungswerten der Vergangenheit. Kurzfristig kann es zu erheblichen Wertverfugungen kommen. Die Entwicklung wird daher niemals linear sein. Das Erreichen des prognostizierten Wertes ist in keinem Fall garantiert. Die Anlageberechnungen stellen weder eine Aufforderung zur Offerten-Erstellung noch ein Angebot oder eine Empfehlung zum Erwerb oder Verkauf von Finanzinstrumenten dar.

# Anlagestrategien im Vergleich

## Zugerberg Finanz R

### Zugerberg Finanz R1

**Anlegerprofil:** Geeignet für Anleger mit einem ausgeprägten Sicherheitsbedürfnis, die ihr Vermögen werterhaltend anlegen wollen.



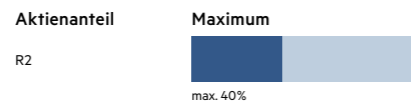
**Renditeerwartung<sup>3</sup>:** 1.75% p. a.

**Anlagehorizont:** mindestens 5 Jahre

<sup>3</sup>Netto, nach Abzug aller laufenden Kosten

### Zugerberg Finanz R2

**Anlegerprofil:** Geeignet für Anleger mit einem mittleren Sicherheitsbedürfnis, die ihr Vermögen wertvermehrend anlegen wollen.

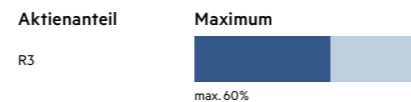


**Renditeerwartung<sup>3</sup>:** 2.50% p. a.

**Anlagehorizont:** mindestens 7 Jahre

### Zugerberg Finanz R3

**Anlegerprofil:** Geeignet für Anleger mit überdurchschnittlichen Ertragserwartungen und höherer Risikobereitschaft, die ihr Vermögen wertvermehrend anlegen wollen.

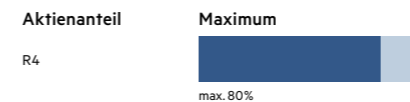


**Renditeerwartung<sup>3</sup>:** 3.25% p. a.

**Anlagehorizont:** mindestens 10 Jahre

### Zugerberg Finanz R4

**Anlegerprofil:** Geeignet für Anleger mit einem geringen Sicherheitsbedürfnis, die ein bestehendes Vermögen gewinnbringend anlegen wollen.

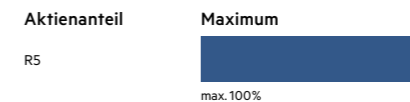


**Renditeerwartung<sup>3</sup>:** 4.00% p. a.

**Anlagehorizont:** mindestens 10 Jahre

### Zugerberg Finanz R5

**Anlegerprofil:** Geeignet für Anleger mit einem geringen Sicherheitsbedürfnis, die ihr Vermögen wertvermehrend anlegen wollen.



**Renditeerwartung<sup>3</sup>:** 4.75% p. a.

**Anlagehorizont:** mindestens 10 Jahre

### Zugerberg Finanz RDividenden

**Anlegerprofil:** Geeignet für Anleger mit einem geringen Sicherheitsbedürfnis, die ein bestehendes Vermögen gewinnbringend anlegen wollen.



**Renditeerwartung<sup>3</sup>:** 4.75% p. a.

**Anlagehorizont:** mindestens 10 Jahre

Detaillierte Angaben über die Anlageklassen finden Sie in den Allokationen sowie in den Anlegerinformationen.

# Zugerberg Finanz R Entnahmeplan

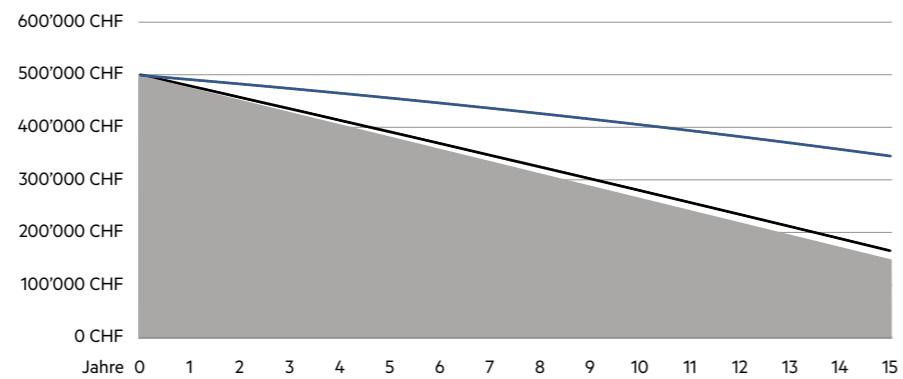
## Geniessen Sie sorglos Ihren 3. Lebensabschnitt

Monatliche Entnahme 2'000 CHF

Wertentwicklung

■ Einmalzahlung — Sparkonto — Zugerberg Finanz R3

Sparkonto Zinsannahme (per 01.01.2024) 0.50% p. a.



Renditeerwartung<sup>4</sup> Zugerberg Finanz R3 3.25% p. a.

Dauer in Jahren 15

■ Einmalzahlung	500'000 CHF
— Endbetrag nach 15 Jahren mit Sparkonto	165'110 CHF
— Endbetrag nach 15 Jahren mit Anlagestrategie Zugerberg Finanz R3 <sup>5</sup>	346'455 CHF

<sup>4</sup> Netto, nach Abzug aller laufenden Kosten

<sup>5</sup> Die in diesen Anlageberechnungen dargestellten, hypothetischen Wertentwicklungen basieren auf langfristigen, durchschnittlichen Erfahrungswerten der Vergangenheit. Kurzfristig kann es zu erheblichen Wertverfälfungen kommen. Die Entwicklung wird daher niemals linear sein. Das Erreichen des prognostizierten Wertes ist in keinem Fall garantiert. Die Anlageberechnungen stellen weder eine Aufforderung zur Offerten-Erstellung noch ein Angebot oder eine Empfehlung zum Erwerb oder Verkauf von Finanzinstrumenten dar.

# Preisverzeichnis

Mindesteinlage

Ab 500'000 CHF (Einmalanlage)

Depotbank

Zuger Kantonalbank, Credit Suisse (Schweiz) AG, UBS

Vermögensverwaltungsgebühr

Nach Vereinbarung  
Die Belastung erfolgt nach Quartalsende

Bankgebühren (All-In Fee)

Gebührenverzeichnis Depotbank aktueller Stand; Angaben ohne Gewähr

All-in Fee Depotgebühr, Transaktionskosten  
 CHF 0.5 Mio. bis CHF 3 Mio. ....0.20% p. a.  
 CHF 3 Mio. bis CHF 5 Mio. ....0.18% p. a.  
 CHF 5 Mio. bis CHF 10 Mio. ....0.16% p. a.  
 CHF 10 Mio. bis CHF 15 Mio. ....0.14% p. a.  
 CHF 15 Mio. bis CHF 20 Mio. ....0.12% p. a.  
 Ab CHF 20 Mio. ....0.10% p. a.

Zzgl. MWST. Die All-in Fee wird monatlich berechnet und quartalsweise belastet

Optionen

Entnahmeplan  
Zusätzliche Einzahlungen jederzeit möglich

Informationszugang (online)

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

Werbung. Nur für in der Schweiz wohnhafte Kundinnen und Kunden.

Alle hier veröffentlichten Angaben dienen ausschliesslich der Information und stellen keine Anlageberatung oder sonstige Empfehlung dar. Für die Richtigkeit und / oder Vollständigkeit der Informationen können wir keine Gewähr übernehmen. Diese Publikation richtet sich ausschliesslich an Kunden / Interessenten aus der Schweiz und die rechtlichen Hinweise im Impressum auf [www.zugerberg-finanz.ch](http://www.zugerberg-finanz.ch) finden entsprechend Anwendung. Alle Angaben hinsichtlich der Wertentwicklung sind indikativer Natur, beziehen sich auf die Vergangenheit und erlauben keine garantierten Prognosen für die Zukunft.

Impressum: Zugerberg Finanz AG, Lüssiweg 47, CH-6302 Zug, +41 41 769 50 10, [info@zugerberg-finanz.ch](mailto:info@zugerberg-finanz.ch), [www.zugerberg-finanz.ch](http://www.zugerberg-finanz.ch)