

# Zugerberg Finanz Sparpläne

## Systematisch Sparziele erreichen und Träume verwirklichen

Möchten Sie ...?

- ... als Kleinsparer investieren wie die Grossanleger?
- ... Ihre Sparziele erreichen oder übertreffen?
- ... mehr Ertrag als auf Ihrem Sparkonto erwirtschaften?
- ... für ein neues Auto oder eine Weltreise Geld beiseitelegen?
- ... den Sparbatzen für Ihr Kind/Enkel/Patenkind bis zur Volljährigkeit vermehren?

### Frühes Wertschriftensparen lohnt sich

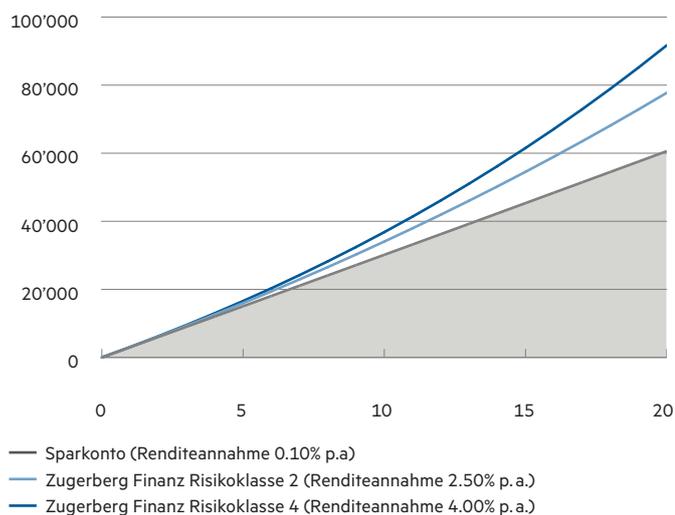
Wir empfehlen mittels einer soliden Liquiditäts- und Vermögensplanung die persönliche Sparquote zu ermitteln und diesen Sparbetrag für Ihren individuellen Vermögensaufbau einzusetzen. Denn langfristiges und regelmässiges Wertschriftensparen lohnt sich auch mittels kleiner Beträge. Sie profitieren über die Jahre vom Zinseffekt und können so ein Vermögen aufbauen.

### Erwartete Wertentwicklung Sparkapital

Laufzeit	20 Jahre
Monatlicher Investitionsbetrag	CHF 250
Total Investitionssumme	CHF 60'000

### Erwartetes Kapital nach 20 Jahren

Sparkonto	CHF 60'601
Zugerberg Finanz Risikoklasse 2 («ausgewogen»)	CHF 77'744
Zugerberg Finanz Risikoklasse 4 («dynamisch»)	CHF 91'694



### Durchschnittspreis-Effekt (Cost-Average-Effekt)

Durch periodische Investitionen kann vom Durchschnittspreis-Effekt profitiert werden. Durch den regelmässigen und gleichbleibenden Investitionsbetrag werden bei tiefen Kursen mehr Anteile als bei hohen Kursen erworben. Dies führt zu einem tieferen durchschnittlichen Einstandspreis. Dieser positive Effekt fällt umso stärker aus, je länger der Investitionszeitraum und desto schwankungsreicher die Kursentwicklungen sind.

### Der Investitionszeitpunkt ist nicht entscheidend

Durch die gestaffelten Investitionen ist der Kaufzeitpunkt nicht der entscheidende Erfolgsfaktor. Sie reduzieren die Risiken von kurzfristigen Kursschwankungen und profitieren vom Durchschnittspreis-Effekt.

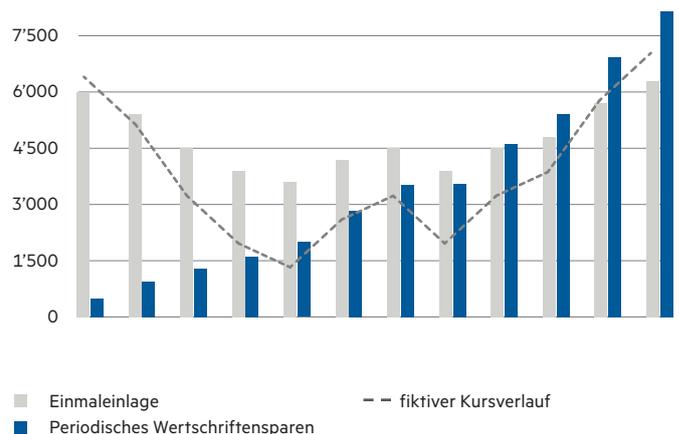
### Einmaleinlage vs. periodisches Wertschriftensparen

Laufzeit	12 Monate
Monatlicher Investitionsbetrag	CHF 500
Total Investitionssumme	CHF 6'000

### Vermögenswert nach 12 Monaten

Einmaleinlage CHF 6'000	CHF 6'300
Ratierliches Wertschriftensparen CHF 500 p.M.	CHF 8'158

### Berechnung anhand einer fiktiven Kursentwicklung über 12 Monate



### Ihre Vorteile

- Systematisch und konsequent Vermögen aufbauen und Sparziele erreichen
- Einfach und flexibel durch wählbaren Sparbetrag und Regelmässigkeit
- Mittels periodischem Wertschriftensparen vom Durchschnittspreis-Effekt profitieren
- Bereits ab CHF 100 monatlich eine professionelle, aktive Vermögensverwaltung geniessen
- Risikominderung durch gestaffelte Investition
- Langfristige Partizipation an den attraktiven Renditechancen der Finanzmärkte

### Kontakt

Zugerberg Finanz AG  
 Lüssiweg 47  
 CH-6302 Zug

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