

# Zugerberg Finanz R

# La sua gestione patrimoniale personale

Con Zugerberg Finanz R investe in azioni  
e obbligazioni di aziende promettenti.

La soluzione d'investimento di punta di **ZUGERBERG** FINANZ

## Informazioni su Zugerberg Finanz

Da oltre 20 anni Zugerberg Finanz supporta gli investitori privati e istituzionali di tutte le dimensioni con i loro investimenti. Facciamo affidamento su una gestione patrimoniale attiva e indipendente concentrata sulla nazione.

**Vuole saperne di più su Zugerberg Finanz R?**

Maggiori informazioni in merito a questa promettente offerta di investimento sono riportate sul sito:

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

# BILANZ

Migliore gestore patrimoniale della Svizzera  
2023, 2020, 2019, 2018 (1° posto)  
2022, 2021 (3° posto)

# MORNINGSTAR®

5 stelle per 10 anni 2015–2024

# ZWEI WEALTH

Rating «Altamente raccomandato»  
Agosto 2023

# CITYWIRE

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

# Le sue esigenze

## **Gestione patrimoniale**

Ha poco tempo per occuparsi attivamente dei suoi risparmi e desidera avere un amministratore patrimoniale affidabile e indipendente?

## **Interessi comuni**

Vorrebbe qualcuno che si occupi del suo patrimonio e che investa esattamente nello stesso modo il proprio denaro?

## **Investimenti diretti**

Quando possibile, predilige investimenti diretti in aziende promettenti come Lonza, Sika o Google?

## **Franchi svizzeri**

Preferisce investire la maggior parte del suo patrimonio in franchi svizzeri?

## **Private Equity**

Desidera partecipare ai rendimenti di questa interessante classe di investimento e beneficiare dell'effetto diversificazione?

## **Proventi costanti**

Vorrebbe ottenere proventi costanti investendo in titoli con diritto a dividendo e obbligazioni attraenti?

## Cos'è Zugerberg Finanz R?

Zugerberg Finanz R è la pluripremiata soluzione di investimento di punta di Zugerberg Finanz. A partire da un importo di 500'000 CHF, offre l'opportunità di investire direttamente in aziende promettenti.

Nell'ambito delle obbligazioni, l'attuazione presso la Zugerberg Finanz R avviene prevalentemente mediante contenitori di investimento collettivi trasparenti e in tutte le altre classi di investimento prevalentemente tramite titolo individuale.

# Perché Zugerberg Finanz R?

## Scelte fondate

Esperienza, scienza e valori chiari: la valutazione macroeconomica del nostro CIO Office e Comitato Consultivo costituisce la base delle nostre attività di investimento.

## Scelte con cura

Nei nostri portfolio di azioni selezionati sono presenti promettenti società della Svizzera e rinomati titoli internazionali. Attraverso fondi di obbligazioni, ha inoltre accesso a obbligazioni promettenti, prevalentemente istituzionali.

## Attivo

Per tutta la durata del contratto, teniamo costantemente d'occhio il suo investimento e interveniamo attivamente quando i mercati cambiano.

## Scelte attendibili

Crediamo nei vostri investimenti. Per questo investiamo i nostri stessi soldi esattamente come il patrimonio dei nostri clienti.

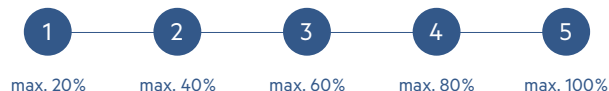
## Trasparente

Tramite l'e-banking può vedere ogni giorno le posizioni attuali, il rendimento, tutte le transazioni, i dividendi, le commissioni e molto altro.

# Qual è la procedura?

1. Sulla base del suo profilo di rischio, scelga la sua strategia di investimento personale da 5 classi di rischio con quote investite in azioni e/o obbligazioni flessibili.
2. Scelga la migliore combinazione di una o più strategie per raggiungere il suo obiettivo di investimento.

Quote investite in azioni nelle classi di rischio 1 a 5:



3. Si rilassi: teniamo d'occhio il suo investimento e interveniamo attivamente quando la situazione del mercato lo richiede.

# Gestione patrimoniale classica, indipendente

## Investimenti flessibili e individuali

Con Zugerberg Finanz R, gli investitori con un investimento unico a partire da 500'000 CHF hanno l'opportunità di beneficiare di una gestione patrimoniale attiva e professionale.

L'attuazione avviene principalmente tramite titolo singolo, ad eccezione nell'ambito delle obbligazioni (contenitori di investimento collettivi trasparenti).

### Strategie di investimento

- Zugerberg Finanz R1  
Classe di rischio 1 con max. 20% di quote azionarie
- Zugerberg Finanz R2  
Classe di rischio 2 con max. 40% di quote azionarie
- Zugerberg Finanz R3  
Classe di rischio 3 con max. 60% di quote azionarie
- Zugerberg Finanz R4  
Classe di rischio 4 con max. 80% di quote azionarie
- Zugerberg Finanz R5  
Zugerberg Finanz RDividendi  
Classe di rischio 5 con max. 100% di quote azionarie

### Natura d'investimento

Gestione patrimoniale attiva, modello con diverse varianti di durata del lavoro conformemente alla strategia d'investimento selezionata

### Forma d'investimento

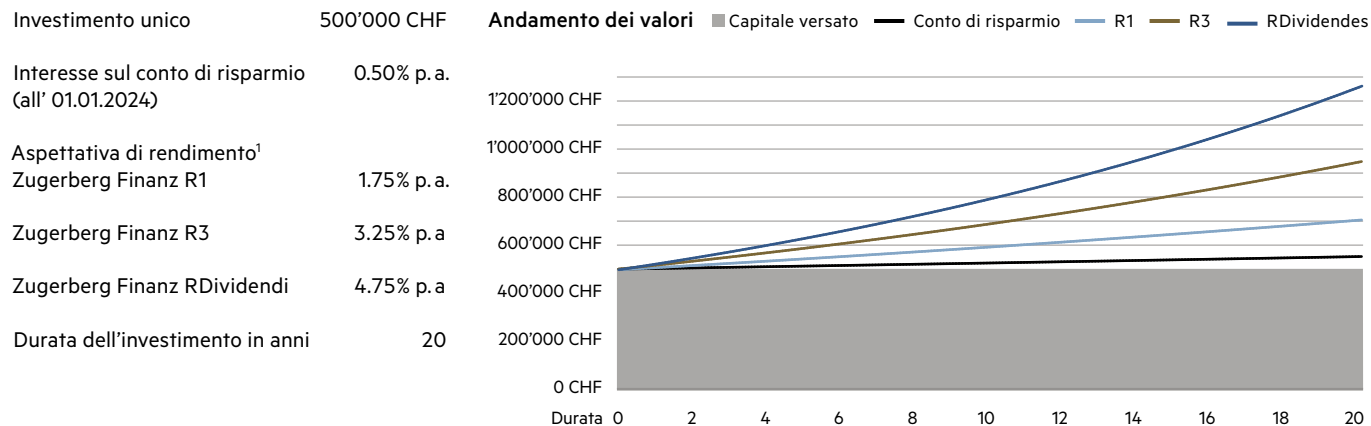
Investimento unico

### Somma d'investimento

A partire da 5000'000 CHF (investimento una tantum)

# Metta il suo capitale al lavoro per lei

## Raggiunga i suoi obiettivi di investimento a lungo termine



■ Versement unique	500'000 CHF
— Importo previsto dopo 20 anni con conto di risparmio	552'448 CHF
— Importo previsto dopo 20 anni con la strategia di investimento Zugerberg Finanz R1 <sup>2</sup>	707'389 CHF
— Importo previsto dopo 20 anni con la strategia di investimento Zugerberg Finanz R3 <sup>2</sup>	947'919 CHF
— Importo previsto dopo 20 anni con la strategia di investimento Zugerberg Finanz RDividendi <sup>2</sup>	1'264'884 CHF

<sup>1</sup> Netto, previa detrazione di tutti i costi attuali

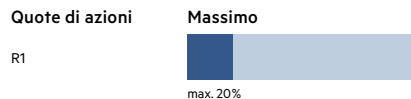
<sup>2</sup> Gli andamenti dei valori ipotetici, rappresentati in questi calcoli d'investimento, si basano su valori empirici medi del passato calcolati a lungo termine. Nel breve termine possono verificarsi notevoli squilibri. Pertanto, l'andamento non sarà mai lineare. Il raggiungimento del valore previsto non è mai garantito. I calcoli d'investimento non costituiscono né un invito ad elaborare offerte, né un'offerta o una raccomandazione mirata ad acquistare o vendere strumenti finanziari.

# Strategie di investimento a confronto

## Zugerberg Finanz R

### Zugerberg Finanz R1

**Profilo dell'investitore:** Adatta per investitori con una marcata necessità di sicurezza e che desiderano investire il proprio patrimonio puntando ad una conservazione del relativo valore.



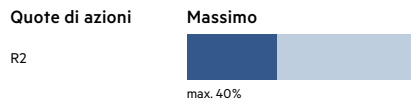
**Aspettativa di rendimento<sup>3</sup>:** 1.75% p. a.

**Orizzonte di investimento:** Almeno 5 anni

<sup>3</sup> netto, previa detrazione di tutti i costi correnti

### Zugerberg Finanz R2

**Profilo dell'investitore:** Adatta per investitori equilibrati che desiderano investire il proprio patrimonio puntando ad un aumento del relativo valore.

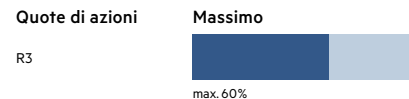


**Aspettativa di rendimento<sup>3</sup>:** 2.50% p. a.

**Orizzonte di investimento:** Almeno 7 anni

### Zugerberg Finanz R3

**Profilo dell'investitore:** Adatta per investitori con maggiore disponibilità a correre rischi e che desiderano investire il proprio patrimonio puntando ad un aumento del relativo valore.



**Aspettativa di rendimento<sup>3</sup>:** 3.25% p. a.

**Orizzonte di investimento:** Almeno 10 anni

Informazioni dettagliate sulle classi di investimento sono disponibili nelle allocazioni e nelle informazioni per gli investitori.

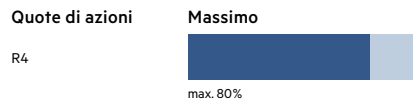


## Zugerberg Finanz R4

---

**Profilo dell'investitore:** Adatta per investitori con una ridotta necessità di sicurezza e che desiderano investire un patrimonio esistente al fine di ottenere risultati remunerativi.

---



**Aspettativa di rendimento<sup>3</sup>:** 4.00% p.a.

---

**Orizzonte di investimento:** Almeno 10 anni

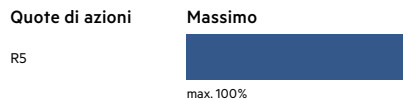
---

## Zugerberg Finanz R5

---

**Profilo dell'investitore:** Adatta per investitori con una ridotta necessità di sicurezza e che desiderano investire un patrimonio esistente al fine di ottenere risultati remunerativi.

---



**Aspettativa di rendimento<sup>3</sup>:** 4.75% p.a.

---

**Orizzonte di investimento:** Almeno 10 anni

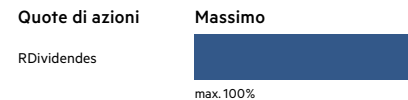
---

## Zugerberg Finanz RDividendi

---

**Profilo dell'investitore:** Adatta per investitori con una ridotta necessità di sicurezza e che desiderano investire un patrimonio esistente al fine di ottenere risultati remunerativi.

---



**Aspettativa di rendimento<sup>3</sup>:** 4.75% p.a.

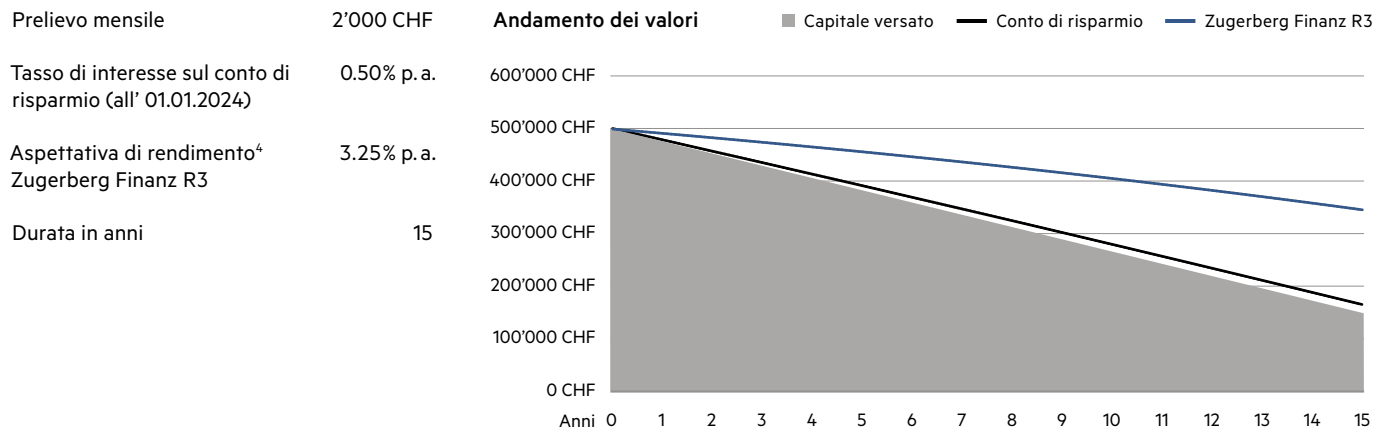
---

**Orizzonte di investimento:** Almeno 10 anni

---

# Piano di prelievo Zugerberg Finanz R

## Si goda la 3<sup>a</sup> fase della vita senza preoccupazioni



■ Versamento unico	500'000 CHF
— Importo finale dopo 15 anni con conto di risparmio	165'110 CHF
— Importo finale dopo 15 anni con la strategia di investimento Zugerberg Finanz R3 <sup>5</sup>	346'455 CHF

<sup>4</sup> Netto, previa detrazione di tutti i costi attuali

<sup>5</sup> Gli andamenti dei valori ipotetici, rappresentati in questi calcoli d'investimento, si basano su valori empirici medi del passato calcolati a lungo termine. Nel breve termine possono verificarsi notevoli squilibri. Pertanto, l'andamento non sarà mai lineare. Il raggiungimento del valore previsto non è mai garantito. I calcoli d'investimento non costituiscono né un invito ad elaborare offerte, né un'offerta o una raccomandazione mirata ad acquistare o vendere strumenti finanziari.

# Liste des prix

Deposito minimo	A partire da 5'000 CHF (investimento unico)
Banca di deposito	Zuger Kantonalbank, Credit Suisse (Schweiz) AG, UBS
Commissione di amministrazione del patrimonio	Previo accordo L'addebito avviene dopo la fine del trimestre
Commissioni bancarie ( All-In Fee )	Tariffe banca deposito, stato attuale; informazioni fornite senza garanzia  Frais de dépôt «all-in fee», frais de transaction CHF 0.5 Mio. fino a CHF 1 Mio. ....0.23% p. a. CHF 1 Mio. fino a CHF 3 Mio. ....0.20% p. a. CHF 3 Mio. fino a CHF 5 Mio. ....0.18% p. a. CHF 5 Mio. fino a CHF 10 Mio. ....0.16% p. a. CHF 10 Mio. fino a CHF 15 Mio. ....0.14% p. a. CHF 15 Mio. fino a CHF 20 Mio. ....0.12% p. a. A partir de CHF 20 Mio. ....0.10% p. a.  Più IVA. La tariffa forfettaria viene calcolata mensilmente e addebitata trimestralmente.
Opzioni	Piano di prelievo Versamenti aggiuntivi possibili in qualsiasi momento
Accesso alle informazioni	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

Pubblicità. Solo per le clienti e per i clienti residenti in Svizzera.

Tutte le indicazioni contenute in questa pubblicazione hanno uno scopo puramente informativo e non costituiscono una consulenza in materia di investimenti o raccomandazioni di altra natura. Non possiamo assumere responsabilità sulla correttezza e / o sulla completezza delle informazioni. Questa pubblicazione è rivolta esclusivamente a clienti / persone interessate residenti in Svizzera, le note legali contenute nell'impressum del sito [www.zugerberg-finanz.ch](http://www.zugerberg-finanz.ch) si applicano mutatis mutandis. Tutte le informazioni relative all'andamento dei valori immobiliari sono di natura indicativa, si riferiscono al passato e non consentono di effettuare previsioni garantite per il futuro.

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).