

Zugerberg Finanz Piani di risparmio

Raggiungere sistematicamente obiettivi di risparmio e realizzare sogni

Volete ...?

- ... come piccolo risparmiatore investire come i grandi investitori?
- ... raggiungere o superare i vostri obiettivi di risparmio?
- ... generare più proventi rispetto al vostro conto di risparmio?
- ... mettere da parte i soldi per una macchina nuova o un giro del mondo?
- ... aumentare i risparmi per figlio/nipote/figlioccio fino alla maggiore età?

Conviene risparmiare in anticipo con i titoli

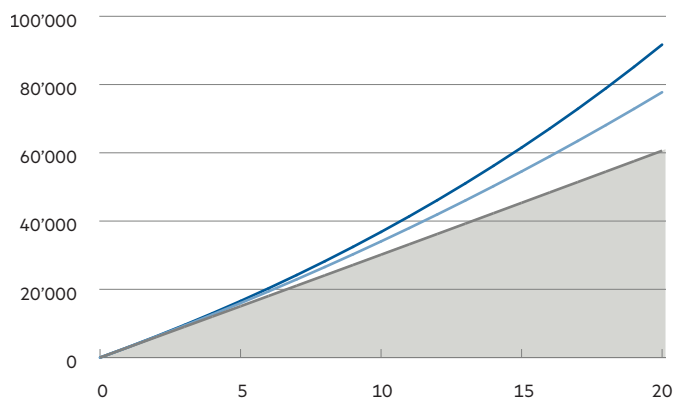
Vi consigliamo di utilizzare una solida liquidità e pianificazione patrimoniale per determinare la vostra quota di risparmio personale e di utilizzare questo importo di risparmio per la costituzione del vostro patrimonio. Perché vale la pena risparmiare a lungo termine e regolarmente con titoli, anche con piccoli importi. Nel corso degli anni beneficate dell'effetto dell'interesse composto e potete così accumulare ricchezza.

Rendimento atteso del capitale di risparmio

Durata	20 anni
Importo mensile dell'investimento	CHF 250
Importo totale dell'investimento	CHF 60'000

Capitale previsto dopo 20 anni

Conto di risparmio	CHF 60'601
Classe di rischio 2 di Zugerberg Finanz («bilanciata»)	CHF 77'744
Classe di rischio 4 di Zugerberg Finanz («dinamica»)	CHF 91'694



- Conto di risparmio (ipotesi di rendimento 0.10% p. a.)
- Classe di rischio 2 di Zugerberg Finanz (ipotesi di rendimento 2.50% p. a.)
- Classe di rischio 4 di Zugerberg Finanz (ipotesi di rendimento 4.00% p. a.)

Effetto prezzo medio (effetto Cost-Average)

Tramite gli investimenti periodici si può trarre vantaggio dall'effetto del prezzo medio. Grazie all'importo dell'investimento regolare e costante, vengono acquistate più quote quando i prezzi sono bassi rispetto a quando sono alti. Ciò comporta un prezzo medio di acquisto inferiore. Questo effetto positivo è tanto più forte quanto più lungo è il periodo d'investimento e quanto più volatile è l'andamento dei prezzi.

Il momento dell'investimento non è decisivo

Grazie agli investimenti scaglionati, il momento dell'acquisto non è il fattore decisivo per il successo. Riducete i rischi di fluttuazioni dei prezzi a breve termine e beneficate dell'effetto del prezzo medio.

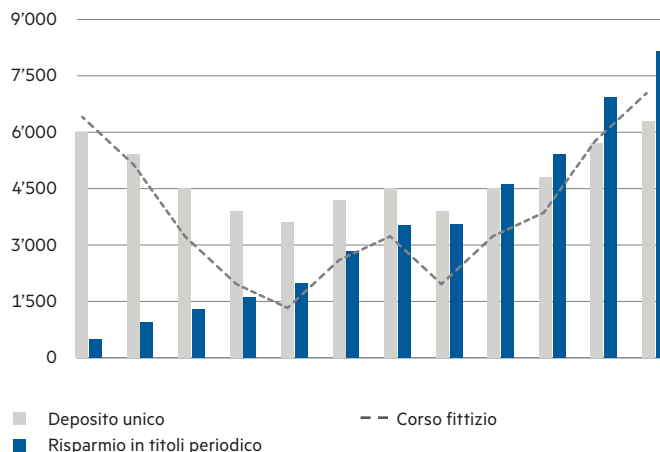
Deposito unico vs risparmio in titoli periodico

Durata	12 mesi
Importo mensile dell'investimento	CHF 500
Importo totale dell'investimento	CHF 6'000

Valore patrimoniale dopo 12 mesi

Deposito unico CHF 6'000	CHF 6'300
Risparmio in titoli rateale CHF 500 p. M.	CHF 8'158

Calcolo basato su un'evoluzione fittizia del prezzo su 12 mesi



I vostri vantaggi

- Costituire patrimoni in modo sistematico e coerente e raggiungere obiettivi di risparmio
- Semplice e flessibile grazie all'importo di risparmio selezionabile e alla regolarità
- Approfittare dell'effetto del prezzo medio tramite risparmio in titoli periodico
- Approfittare di una gestione patrimoniale attiva e professionale già a partire da CHF 100 al mese
- Riduzione del rischio attraverso investimenti scaglionati
- Partecipazione a lungo termine alle interessanti opportunità di rendimento sui mercati finanziari

Contatto

Zugerberg Finanz AG
Lüssiweg 47
CH-6302 Zug

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