

Sparplan «Glück to go»

Langfristiger Vermögensaufbau mit professioneller Vermögensverwaltung

Strategiebeschrieb

Beim Anlagekonzept «Glück to go» handelt es sich um eine aktiv gemanagte Fondsportfolio-Strategie. Diese investiert in verschiedene Investmentfonds spezifischer Anlageklassen, deren prozentuale Gewichtung je nach Lage an den Finanzmärkten, zwecks eines optimierten Risiko-Ertrags-Verhältnisses, aktiv gesteuert wird. Entsprechend der Risikoneigung des Anlegers, werden die Anlageprofile «Balanced» und «Dynamic» angeboten. Bei der ausgewogenen Variante dürfen die dynamischen Anlagen (Aktien und Alternative) maximal 65% betragen. Im dynamischen Fondsportfolio beträgt die Obergrenze 85%.

Strategieausrichtung

Innerhalb der Vermögensverwaltung der Zugerberg Finanz werden die Anlagekategorien Obligationen, Aktien, Infrastruktur sowie breit diversifizierte Private Equity Investitionen (Alternative Anlagen) eingesetzt. Bei den festverzinslichen Instrumenten liegt der Fokus bei Unternehmensobligationen, welche als stabiler Anker in einem schwankungsanfälligen Kapitalmarkt dienen. Bei den Anlageklassen Aktien, Infrastruktur und Alternative Anlagen liegt der Fokus auf der Generierung von Erträgen. Das Portfolio weist einen hohen Heimatfokus auf. Sowohl der Schweizer Aktienmarkt wie der Schweizer Franken werden übergewichtet.

Marktkommentar

Die US-Zentralbank FED korrigierte ihre Wachstumsprognose für das Bruttoinlandprodukt 2024 nach oben. Zu Beginn des ersten Quartals 2024 wurde vielerorts noch mit einer Rezession in den USA gerechnet. Inzwischen bahnt sich für das laufende Jahr vielmehr ein ziemlich normales Wachstumjahr an: Nicht eine «weiche Landung», sondern überhaupt keine Landung. Verläuft dieses nach den Schätzungen mancher Analysten, könnte das reale Wachstum letztlich sogar über dem Trendpotenzial zu liegen kommen.

Die Fed korrigierte ihre Inflationsprognosen für die Kernrate der persönlichen Konsumausgaben nach oben. Dennoch zeigte der mittlere Punkt in ihrem berühmten «Dot Plot» immer noch drei Senkungen um 25 Basispunkte für dieses Jahr an.

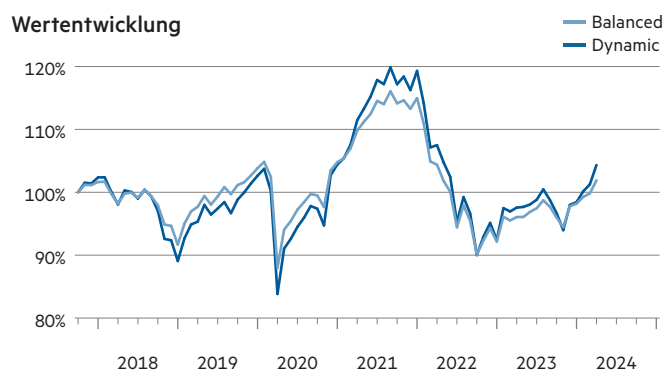
Auch in Europa zeichnet sich eine Erholung im Laufe der kommenden Quartale ab. Stark dürfte sie bei Schweizer Unternehmen ausfallen. Sie profitieren von Währungsgewinnen. Wir gehen davon aus, dass Risikoanlagen den geopolitischen Herausforderungen standhalten werden. Die Stimmungsaufhellung aufgrund der erfolgreich bekämpften Inflation ist unübersehbar.

Zugerberg Finanz

Zugerberg Finanz zählt zu den grössten bankunabhängigen Vermögensverwaltern in der Schweiz und ist direkt der FINMA unterstellt. Die Gesellschaft zeichnet sich durch eine aktive, unabhängige und transparente Vermögensverwaltung aus.

Fondsaufteilung	Balanced	Dynamic
Obligationen	58%	35%
SPDR – Bloomberg Global Aggregate Bond ETF	20%	10%
Zugerberg Funds – ZF Income Fund	23%	10%
PPF – Credit Opportunities Fund	10%	10%
AWI – Infrastructure Debt Fund	5%	5%
Aktien	40%	60%
iShares – Swiss Dividend ETF	25%	35%
SPDR – S&P Euro Dividend Aristocrats ETF	7%	15%
iShares – MSCI World Information Technology ETF	5%	5%
Kotak – India Growth Fund	3%	5%
Alternative Anlagen	2%	5%
iShares Listed Private Equity ETF	2%	5%

Wertentwicklung



Jahr	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Balanced	1.64%	-9.80%	13.25%	1.03%	11.36%	-19.85%	7.01%	3.77%
Dynamic	2.36%	-12.99%	15.23%	1.85%	16.63%	-22.51%	7.15%	6.00%

Start Vermögensverwaltungsmandat durch Zugerberg Finanz per 01.01.2024

Fondskosten	Balanced	Dynamic
TER	0.37%	0.35%

Vermittler

Swiss Life Select Schweiz
Zählerweg 8, CH-6304 Zug
www.swisslife-select.ch



Depotbank/Vermögensverwalter

Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG
Rämistrasse 23, CH-8001 Zürich
www.lienhardt.ch



Portfoliomanager

Zugerberg Finanz AG
Lüssiweg 47, CH-6302 Zug
www.zugerberg-finanz.ch



Alle hier veröffentlichten Angaben dienen ausschliesslich der Information und stellen keine Anlageberatung oder sonstige Empfehlung dar. Die vorliegende Publikation beruht unserer Auffassung nach auf als zuverlässig und genau geltenden, allgemein zugänglichen Quellen. Für die Richtigkeit und/oder Vollständigkeit der Informationen können wir keine Gewähr übernehmen. © Zugerberg Finanz AG, Lüssiweg 47, CH-6302 Zug, +41 41 769 50 10.