

## Sparplan «Glück to go»

# Langfristiger Vermögensaufbau mit professioneller Vermögensverwaltung

### Strategiebeschrieb

Beim Anlagekonzept «Glück to go» handelt es sich um eine aktiv gemanagte Core-Satellite-Strategie. Diese investiert in maximal zwei konstant gewichtete Multi Asset Fonds und in verschiedene Satelliten Fonds 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%.

Innerhalb der Vermögensverwaltung der Zugerberg Finanz werden neben den Core Fonds die Anlagekategorien Obligationen, Aktien, Infrastruktur sowie breit diversifiziert 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.

### Marktausblick

Nach einer konjunkturellen Delle sind inzwischen vermehrt positive binnenwirtschaftliche Impulse erfolgt. Die handelspolitische Belastung durch den Streit zwischen den USA und China dämpft jedoch immer noch die Auslösung geplanter Investitionen.

Trotz der dritten Leitzinssenkung durch die US-Notenbank Fed sind die Anleihsrenditen von als sicher geltenden Staatsanleihen weiter angestiegen. Mit unserer Selektion von Unternehmensanleihen vermochten wir uns dem allgemeinen Trend zu entziehen. Überraschend gute Quartalsberichte haben im Oktober für eine Stimmungsaufhellung an den Aktienmärkten gesorgt.

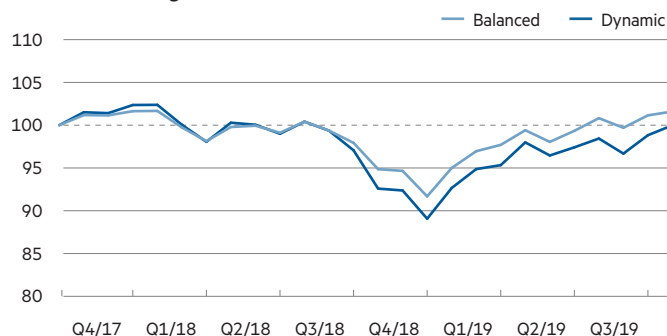
Unser Heimatfokus hat sich in den vergangenen 12 Monaten bewährt. Wir legen den Schwerpunkt nach wie vor auf solid geführte Dividendenaktien, ergänzt mit dem Wachstumsmarkt Indien. Infrastruktur- und Privatmarktanlagen setzen wir weiterhin auf eine breite Diversifikation und bei den Anleihenmärkten vermeiden wir teure Staatsanleihen und setzen weiterhin auf attraktive Unternehmensobligationen.

### 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
<b>Balanced Fonds</b>	<b>50%</b>	<b>30%</b>
FvS Multi Asset Balanced	35%	21%
UBS Strategy Xtra Yield	15%	9%
<b>Obligationen</b>	<b>24%</b>	<b>22%</b>
PPF – Credit Opportunities Fund	5%	18%
Zugerberg Funds – ZF Income Fund	12%	0%
AXA WF – Emerging Markets	7%	4%
<b>Aktien</b>	<b>17%</b>	<b>36%</b>
BB Entrepreneur Switzerland	4%	9%
Pictet – Swiss High Dividend	4%	9%
Fidelity – Global Dividend Fund	5%	10%
Goldman Sachs – India Equity	4%	8%
<b>Infrastruktur / Infrastrukturaktien</b>	<b>5%</b>	<b>5%</b>
Lazard Global Listed Infrastructure	5%	5%
<b>Alternative Anlagen</b>	<b>4%</b>	<b>7%</b>
PPF – LPActive Value	4%	7%

### Wertentwicklung



### Vermittler

Swiss Life Select Schweiz  
Zählerweg 8, CH-6304 Zug  
[www.swisslifeselect.ch](http://www.swisslifeselect.ch)



### Depotbank/Vermögensverwalter

Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG  
Rämistrasse 23, CH-8001 Zürich  
[www.lienhardt.ch](http://www.lienhardt.ch)

**Lienhardt & Partner**  
PRIVATBANK ZÜRICH

### Portfoliomanager

Zugerberg Finanz AG  
Lüssiweg 47, CH-6302 Zug  
[www.zugerberg-finanz.ch](http://www.zugerberg-finanz.ch)

**ZUGERBERG FINANZ**

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.