

## Sparplan «Glück to go»

### Langfristiger Vermögensaufbau mit professioneller Vermögensverwaltung

#### Strategiebeschrieb

Beim Anlagekonzept «Glück to go» handelt es sich um eine aktiv ge-  
managte Core-Satellite-Strategie. Diese investiert in maximal zwei  
konstant gewichtete Multi Asset Fonds und in verschiedene Satel-  
litens Fonds spezifischer Anlageklassen, deren prozentuale Gewich-  
tung 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 Fondspoolportfolio beträgt die Ober-  
grenze 85%.

Innerhalb der Vermögensverwaltung der Zugerberg Finanz  
werden neben den Core Fonds die Anlagekategorien Obligationen,  
Aktien, Infrastruktur sowie breit diversifiziert Private Equity Investi-  
tionen (Alternative Anlagen) eingesetzt. Bei den festverzinslichen  
Instrumenten liegt der Fokus bei Unternehmensobligationen, wel-  
che 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 Belas-  
tung 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 Anleihensrenditen von als sicher geltenden Staatsanleihen  
weiter angestiegen. Mit unserer Selektion von Unternehmensan-  
leihen vermochten wir uns dem allgemeinen Trend zu entziehen.  
Überraschend gute Quartalsberichte haben im Oktober für eine  
Stimmungsaufhellung an den Aktienmärkten gesorgt.

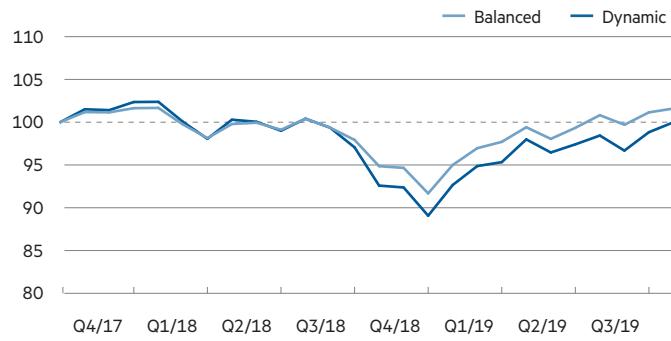
Unser Heimatfokus hat sich in den vergangenen 12 Monaten  
bewährt. Wir legen den Schwerpunkt nach wie vor auf solid geführte  
Dividendenaktien, ergänzt mit dem Wachstumsmarkt Indien. In-  
frastruktur- und Privatmarktanlagen setzen wir weiterhin auf eine  
breite Diversifikation und bei den Anleihenmärkten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

#### Zugerberg Finanz

Zugerberg Finanz zählt zu den grössten bankunabhängigen Vermö-  
gensverwaltern 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>                      | 50%      | 30%     |
| FvS Multi Asset Balanced                   | 35%      | 21%     |
| UBS Strategy Xtra Yield                    | 15%      | 9%      |
| <b>Obligationen</b>                        | 24%      | 22%     |
| PPF – Credit Opportunities Fund            | 5%       | 18%     |
| Zugerberg Funds – ZF Income Fund           | 12%      | 0%      |
| AXA WF – Emerging Markets                  | 7%       | 4%      |
| <b>Aktien</b>                              | 17%      | 36%     |
| 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> | 5%       | 5%      |
| Lazard Global Listed Infrastructure        | 5%       | 5%      |
| <b>Alternative Anlagen</b>                 | 4%       | 7%      |
| 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