

Piano di risparmio «Felicità to go» Accumulo di patrimonio sul lungo termine con gestione patrimoniale professionale

Descrizione della strategia

Il modello d'investimento «Felicità to go» è una strategia core-satellite gestita attivamente. La strategia prevede l'investimento in, al massimo, due fondi multi-asset a ponderazione costante e in diversi fondi satellite di specifiche categorie d'investimento, la cui ponderazione percentuale viene monitorata attivamente, a seconda della situazione sui mercati finanziari e a i fini di una relazione rischio/rendimento ottimizzata. In base alla propensione al rischio dell'investitore vengono offerti i profili d'investimento «Balanced» e «Dynamic». La variante equilibrata contempla per gli investimenti dinamici (azioni e investimenti alternativi) una percentuale massima del 65%. Il portafoglio di fondi dinamico prevede un limite superiore dell'85%.

Nell'ambito della gestione patrimoniale di Zugerberg Finanz, accanto ai fondi core figurano le categorie d'investimento di obbligazioni, azioni, infrastruttura come pure investimenti private equity ampiamente diversificati (investimenti alternativi). Gli strumenti a reddito fisso sono focalizzati sulle obbligazioni societarie che fungono da ancora in un mercato dei capitali soggetto a oscillazioni. Le categorie d'investimento delle azioni, dell'infrastruttura e degli investimenti alternativi sono orientate alla creazione di proventi. Il portafoglio è altamente focalizzato sul mercato nazionale. Sia il mercato azionario svizzero che il franco svizzero vengono sovraperponderati.

Previsioni di mercato

Dopo un'impasse congiunturale si è registrato un numero crescente di impulsi economici interni positivi. Tuttavia, la controversia tra Stati Uniti e Cina sta ancora ostacolando l'avvio degli investimenti previsti.

Nonostante la terza riduzione del tasso guida da parte della Fed, i rendimenti dei titoli di stato considerati sicuri hanno continuato a crescere. Con la nostra selezione di titoli di obbligazioni societarie siamo riusciti a sottrarci alla tendenza generale. Grazie ai rapporti trimestrali sorprendentemente positivi di ottobre si è registrato un miglioramento del sentiment sui mercati azionari.

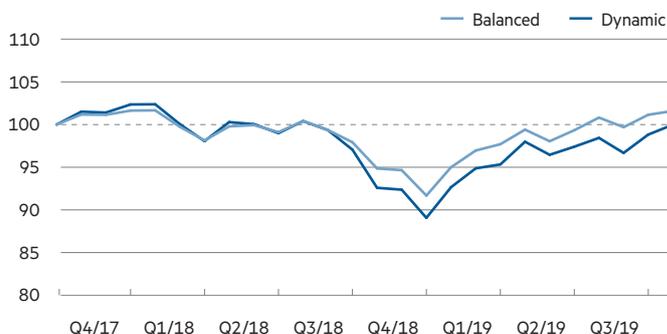
Il nostro orientamento sul mercato nazionale ha dato buoni frutti negli ultimi 12 mesi. Privilegiamo tuttora le azioni a dividendo, gestite in modo solido, integrate dal mercato in crescita dell'India. Nell'ambito degli investimenti infrastrutturali e nel mercato privato continuiamo a puntare su un'ampia diversificazione; per quanto riguarda i mercati obbligazionari evitiamo costosi titoli di stato e continuiamo a focalizzarci su interessanti obbligazioni societarie.

Zugerberg Finanz

Zugerberg Finanz si annovera tra i maggiori gestori patrimoniali indipendenti dalle banche in Svizzera ed è direttamente subordinata alla FINMA. La società si distingue per una gestione patrimoniale attiva, indipendente e trasparente.

Suddivisione dei fondi	Balanced	Dynamic
Fondi bilanciati	50%	30%
FvS Multi Asset Balanced	35%	21%
UBS Strategy Xtra Yield	15%	9%
Obbligazioni	24%	22%
PPF – Credit Opportunities Fund	5%	18%
Zugerberg Funds – ZF Income Fund	12%	0%
AXA WF – Emerging Markets	7%	4%
Azioni	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%
Infrastruttura / Azioni infrastrutturali	5%	5%
Lazard Global Listed Infrastructure	5%	5%
Investimenti alternativi	4%	7%
PPF – LPActive Value	4%	7%

Performance



Intermediario

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



Banca depositaria / Gestore patrimoniale

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

Lienhardt & Partner
PRIVATBANK ZÜRICH

Gestore di fondi

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

ZUGERBERG FINANZ