

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 di portafoglio di fondi gestita attivamente che colloca in diversi fondi d'investimento di specifiche categorie d'investimento, la cui ponderazione percentuale viene monitorata attivamente, a seconda della situazione sui mercati finanziari e a 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%.

Orientamento alla strategia

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

Piena ripresa economica per gli Stati Uniti. In Europa, la crescita economica deve ancora arrivare. Ciò ha anche effetti collaterali, come un tasso d'inflazione crescente, che tuttavia dovrebbero essere temporanei.

Tuttora favorevoli le condizioni economiche per numerose imprese quotate in borsa. A livello regionale le azioni europee in particolare dovrebbero beneficiare della rotazione indotta dalla ripresa. Aspetto interessante: il recente maggior afflusso di capitale globale in Europa. Le azioni europee mantengono il loro potenziale di ripresa e godono di una crescente popolarità. Obbligazioni: i titoli di Stato svizzeri hanno subito una flessione dell'1,1% (-5,3% da inizio anno). L'accento dovrebbe essere posto sulle obbligazioni societarie a breve termine.

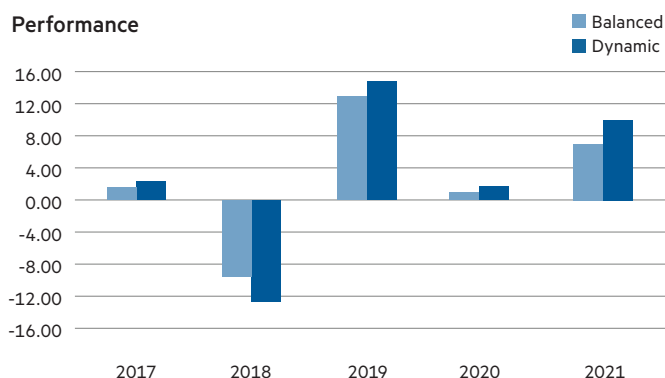
Nell'anno in corso l'economia mondiale dovrebbe crescere del 5,8%, più di quanto si era previsto a marzo. In un contesto simile, gli investimenti reali rimangono interessanti. Occorre, tuttavia, tenere d'occhio l'inflazione.

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
Obbligazionario	50%	30%
PPF – Credit Opportunities Fund	15%	18%
Zugerberg Funds – ZF Income Fund	20%	6%
iShares Core CHF Corporate Bond ETF	15%	6%
Azionario	34%	48%
BB Entrepreneur Switzerland	4%	10%
Pictet – Swiss High Dividend	10%	10%
Fidelity – Global Dividend Fund	8%	15%
Goldman Sachs – India Equity	4%	6%
DNB Fonds - Technology	8%	7%
Infrastruttura / Azioni infrastrutturali	11%	14%
Lazard Global Listed Infrastructure	11%	14%
Investimenti alternativi	5%	8%
iShares Listed Private Equity ETF	5%	8%

Performance



Intermediario

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

Zugerberg Finanz allestisce la seguente pubblicazione con la massima accuratezza. Tuttavia, non è possibile garantire l'esattezza del contenuto, la correttezza, l'attualità e la completezza di queste informazioni. Sono in ogni caso valide le informazioni delle fonti originali. © Zugerberg Finanz AG, Lüssiweg 47, CH-6302 Zug, +41 41 769 50 10.