



ZUGERBERG FINANZ
AKTIENGESELLSCHAFT

Über Geld spricht man nicht.

«Über Geld spricht man nicht.»

Diese Haltung wird uns in der Schweiz schon fast in die Wiege gelegt. Wir sprechen nicht über unser Vermögen und auch nicht über unser Einkommen.

Warum eigentlich? Zugegeben, es gibt interessantere Themen. Und dennoch ist es wichtig, über Geld zu reden. **Nicht zuletzt ist der mangelnde Austausch vieler Anleger untereinander ein Grund dafür, dass das notwendige Grundwissen fehlt, um die eigenen Vermögensanlagen zu durchleuchten und kritisch zu hinterfragen.**

So erstaunt es nicht, dass wir in unzähligen Depotanalysen in 9 von 10 Fällen entscheidende Missstände vorfinden. Diese können sich in einem Übergewicht an bankeigenen Produkten, dem Einsatz intransparenter Anlagevehikel und

teurer Fonds oder strukturierter Produkte manifestieren. In fast jedem Depot befinden sich Obligationenfonds, die weniger Rendite abwerfen als sie kosten, und/oder Anleihen, deren Rendite auf Verfall nach Berücksichtigung der Kosten negativ ist.

Nicht selten wird die Anlagestrategie nicht auf den Kunden, sondern auf den Finanzdienstleister ausgerichtet.

Wir laden Sie ein, über Geld zu sprechen. Denn wahrscheinlich ist auch Ihr Portfolio nicht optimal aufgesetzt. Und vielleicht möchten Sie das ändern. Seien Sie sich bewusst: **Eine Optimierung von nur 1.5% p.a. durch tiefere Kosten, eine bessere Produktauswahl oder eine aktive Verwaltung vergrössert Ihr Kapital nach 15 Jahren um 25%.**

«Überprüfen Sie Ihre Anlagen.»

Finden Sie heraus, wie es um Ihre Anlagen steht.	Ja	Nein
1. Ich kenne mein Risikoprofil (und meine Bank kennt es auch).	☐	☐
2. Meine Anlagen entsprechen meinem Risikoprofil.	☐	☐
3. Ich erkenne eine klare Strategie in meinem Depot (z.B. Zinsen oder Dividenden generieren, Kapitalgewinne erwirtschaften, Verlustrisiken minimieren, usw.).	☐	☐
4. Ich kenne die Gesamtkosten meiner Anlagen (inkl. Produktkosten, Depotgebühren, Kosten für Steuerausweis, Kontoführung usw.).	☐	☐
5. Der Anteil an Produkten meiner Bank in meinem Depot ist angemessen tief.	☐	☐
6. Meine Anlagen werden aktiv verwaltet: In den vergangenen 6 Monaten wurden Umschichtungen vorgenommen, die ich nachvollziehen kann.	☐	☐
7. Ich halte keine Wertpapiere, deren Gesamtkosten höher sind als deren Rendite.	☐	☐
8. Der Fremdwährungsanteil in meinem Depot ist meinem Bedürfnis angemessen.	☐	☐

«Sprechen Sie mit uns über Ihr Vermögen.»

Wenn Sie alle Fragen mit einem klaren Ja beantworten können, sind Sie sehr gut beraten. Sollten Sie eine der Fragen nicht bejahen können, drängt sich eine vertiefte Auseinandersetzung mit Ihrem Depot und Ihrer Anlagelösung auf. In diesem Fall laden wir Sie ein, mit uns über Geld zu sprechen. Nicht hier und jetzt, aber gerne in einem persönlichen Rahmen in unseren Räumlichkeiten im Lüssihof in Zug oder bei Ihnen zu Hause.

Wir analysieren Ihre Vermögensanlagen, kostenlos und unverbindlich.

Doch bevor Sie mit uns sprechen, möchten wir uns vorstellen. Die Zugerberg Finanz AG ist ein aktiver, unabhängiger Vermögensverwalter in Schweizer Händen für Kunden mit

Schweizer Wohnsitz. Unser Sitz ist im Lüssihof in Zug. Wir bieten bewusst keine eigenen Produkte an – wir berücksichtigen die besten am Markt verfügbaren Wertpapiere, unabhängig davon, wer sie herausgegeben hat. So verfolgen wir bei der Anlage der Vermögen konsequent die Interessen unserer Kunden.

Wir bieten Ihnen Lösungen für jede Vermögens- und Lebenslage an, vom (Kinder-)Sparplan ab 100.– Franken pro Monat über Freizügigkeits- und 3a-Strategien bis hin zu vorwiegend einzeltitelbasierten Mandaten ab 100.000.– Franken und Lösungen für Pensionskassen. Neben dem Privatkundengeschäft verwalten wir Vermögen von diversen Vorsorgestiftungen und Versicherungsgesellschaften.

«Sprechen Sie mit uns über Geld.»

Sie erreichen uns:

Zugerberg Finanz AG
Lüssiweg 47
6301 Zug
Telefon +41 41 769 50 10
Fax +41 41 769 50 20
eMail info@zugerberg-finanz.ch

www.zugerberg-finanz.ch
www.zugerberg-finanz.ch/blog



Geschäftsführende Partner:



Nach Abschluss der Wirtschaftsmatura und einigen Jahren Tätigkeit im Banken- und Vermögensverwaltungssektor startete **Timo Dainese** Ende der neunziger Jahre die Erfolgsgeschichte der Zugerberg Finanz AG. Seither ist das Unternehmen kontinuierlich gewachsen und zählt heute zu den grössten bankunabhängigen Vermögensverwaltern in der Schweiz. Nebst dem Privatkundengeschäft ist das Unternehmen mit der Verwaltung von Vermögen diverser Stiftungen und Versicherungsgesellschaften betraut.



Prof. Dr. Maurice Pedergnana ist geschäftsführender Partner und Chefökonom der Zugerberg Finanz AG. Nebst dieser Tätigkeit ist der promovierte Ökonom der Universität St. Gallen (HSG) Professor an der Hochschule Luzern im Lehrgang Master of Advanced Studies in Bank Management. Er publiziert regelmässig zu aktuellen Fragestellungen in der Finanzwelt und gilt als profunder Kenner der Kapitalmärkte.



ZUGERBERG FINANZ
AKTIENGESELLSCHAFT

Lüssiweg 47, CH-6301 Zug, Telefon +41 41 769 50 10, Fax +41 41 769 50 20, www.zugerberg-finanz.ch