



ZUGERBERG FINANZ  
AKTIENGESELLSCHAFT



## Zugerberg Lebenszyklus - aktive, unabhängige Vermögensverwaltung für jeden Lebensabschnitt

*26. November 2015*

### **Heute säen. Morgen ernten.**

Wir müssen säen, wenn wir später ernten wollen. Was für jeden Gärtner eine Selbstverständlichkeit ist, gilt auch für das persönliche Vermögen. Wenn wir uns Träume erfüllen wollen, sollten wir rechtzeitig vorsorgen.

### **Vermögen aufbauen mit Zinseszins- und Renditeeffekt.**

Um in 5 Jahren CHF 50'000.- Vermögen aufzubauen, müssen bei 3% p.a. Rendite jeden Monat CHF 750.- gespart werden. Um in 20 Jahren CHF 50'000.- anzusparen, sind monatlich lediglich CHF 150.- notwendig.

### **Vermögen bewahren.**

Später gilt es, das aufgebaute Vermögen zu sichern und den Bedürfnissen entsprechend anzulegen. Ob konservativ oder risikofreudig – wichtig ist die Wahl eines unabhängigen Partners, denn es sollten ausschliesslich Ihre Interessen im Vordergrund stehen.



ZUGERBERG FINANZ  
AKTIENGESELLSCHAFT

## Der richtige Partner für die Erfüllung Ihrer Träume.

Ob mit einer Einmalanlage oder mit monatlichen Einzahlungen, ob zur Erreichung eines Sparziels, zur Vermehrung Ihres Vermögens oder zur Bestreitung des Lebensunterhaltes: Bei uns finden Sie das Vermögensverwaltungsmandat, das Ihren Zielen und Ihren Bedürfnissen optimal entspricht.



## Beispiele aus unserem Kundenstamm.

Pirmin K., 35 Jahre

Pirmin K. spart seit Ende 2008 jeden Monat CHF 370.- in einem Aufbauplan der Strategie Fondspicking 100. Bis heute hat er CHF 29'600.- eingezahlt. Der Depotwert liegt aktuell bei CHF 31'612.-. Pirmin K. plant, bis zu seinem 50. Altersjahr weiter zu sparen. Entwickeln sich die Kapitalmärkte ähnlich weiter, dürfte er bis dann über CHF 110'000.- angespart haben.



ZUGERBERG FINANZ  
AKTIENGESELLSCHAFT

E. und L. D., 70 Jahre und 69 Jahre

Das pensionierte Ehepaar, wohnhaft im Aargau, hat 2011 ihr Pensionskassenguthaben bezogen und zusammen mit weiteren Ersparnissen insgesamt rund CHF 930'000.- im Sinne eines Entnahmeplanes bei Zugerberg Finanz AG angelegt. Seit Start der Anlage (Strategie ZAM R2) im Jahr 2011 haben sie zur Bestreitung des Lebensunterhaltes CHF 185'000.- bezogen. Das Vermögen hat aber nur um CHF 40'000.- abgenommen. Die Differenz hat die Anlagestrategie erwirtschaftet. Das macht Freude!

Herzlich,

Maurice Pedernana  
Chefökonom und  
Geschäftsführender Partner

Timo Dainese  
Gründer und  
Geschäftsführender Partner