



ZUGERBERG FINANZ
AKTIENGESELLSCHAFT

Vermögensverwaltung mit
Weitblick

Rechtzeitig vorsorgen.

Clever anlegen.

Wir müssen säen, wenn wir später ernten wollen. Was für jeden Landwirt 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 fünf 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.

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.

Vermögensverwaltung für jeden Lebensabschnitt

Sparplan ab CHF 100 pro Monat	3a Vorsorge ab CHF 100 pro Monat
Fondbasierte Vermögensverwaltung ab CHF 5'000	Einzeltitelbasierte Vermögensverwaltung ab CHF 100'000
Freizügigkeit ab CHF 5'000	Entnahmepläne ab CHF 100'000

Zugerberg Asset Management (ZAM).

Aktive, unabhängige Vermögensverwaltung für jeden Lebensabschnitt.



Beispiele.

Aus unserem Kundenstamm.

Pirmin K., 36 Jahre

Pirmin K. spart seit Ende 2008 jeden Monat CHF 370 in einem Aufbauplan der Strategie Fondspicking 100. Bis heute hat er CHF 34'040 eingezahlt. Der Depotwert liegt aktuell bei CHF 36'780. 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.

Brigitta S., 53 Jahre

Die Sozialpädagogin überweist seit 2011 jedes Jahr den 3a-Maximalbetrag (aktuell CHF 6'768) in ihr Zugerberg 3a 60 Vorsorgekonto. Dadurch spart sie jährlich mehr als CHF 1'500 an Steuern. Bei einer durchschnittlichen Rendite von 3 % p.a. dürfte sie bei Erreichen des 65. Lebensjahres mehr als CHF 160'000 zusätzlich für den dritten Lebensabschnitt zur Verfügung haben.

Monika B., 74 Jahre

Die Rentnerin aus Zürich liess vor kurzem ihr bestehendes Depot in Höhe von rund CHF 180'000 durch Zugerberg Finanz AG analysieren. Durch die Analyse erkannte sie, dass der Obligationenteil im Depot keine Rendite mehr bringt respektive teilweise sogar negativ rentiert. Dies veranlasste sie, die Anlagen zu verkaufen, mit einem Teil eine private Anschaffung zu tätigen und CHF 140'000 bei der Zugerberg in der Strategie ZAM Z1 anzulegen – wo der Obligationenteil noch über 3 % p.a. abwirft.

E. und L. D., 71 Jahre und 70 Jahre

Das pensionierte Ehepaar hat 2011 ihr Pensionskassenguthaben bezogen und zusammen mit weiteren Ersparnissen insgesamt rund CHF 930'000 im Sinne eines Entnahmeplanes bei der Zugerberg Finanz AG angelegt. Seit Start der Anlage (Risikoklasse 1 mit max. 20% Aktien) hat das Ehepaar zur Bestreitung des Lebensunterhaltes CHF 225'000 bezogen. Das Vermögen hat aber nur um CHF 24'000 abgenommen. Die Differenz (CHF 201'000) hat die Anlagestrategie erwirtschaftet. Das macht Freude!

Ihre Zugerberg Finanz AG.





ZUGERBERG FINANZ
AKTIENGESELLSCHAFT

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