



Investition
in die Zukunft

Zurich Life Fund

Anlageplan ProTerra

«Nachhaltige Entwicklung hat zum Ziel, die Bedürfnisse der Gegenwart zu befriedigen, ohne zukünftige Generationen in ihren Möglichkeiten einzuschränken.»

Das Produkt

Der Anlageplan ProTerra ist eine von sieben Anlagestrategien, die Sie im Rahmen der fondsgebundenen Lebensversicherungen CapitalFund und CapitalFund eaZy wählen können. Der Aktienanteil wird nach strikten Umwelt- und Sozialkriterien zusammengestellt. Da gleichzeitig in sicherheitsorientierte Obligationen investiert wird, kann der Anlageplan ProTerra auch in der gebundenen Vorsorge 3a eingesetzt werden.

Ihre Vorteile auf einen Blick

- **Ideale Kombination aus Fondssparen und Altersvorsorge**
- **Teilnahme an der Wertentwicklung nachhaltiger Unternehmen**
- **Bank Sarasin als anerkannte Nachhaltigkeitsspezialistin**
- **Attraktive Renditechancen**
- **Switch jederzeit möglich (1x pro Jahr kostenlos)**
- **Keine Ausgabe- und Rücknahme-kommissionen**

Der Anlageplan ProTerra kommt für Sie in Frage, wenn ...

- Sie der Meinung sind, dass die private Vorsorge gerade aufgrund ihrer Langfristigkeit nachhaltig sein soll.
- Sie aktiv zu einer nachhaltigen Entwicklung beitragen wollen.
- Sie überzeugt sind, dass verantwortungsbewusste und ethisch geführte Unternehmen bessere langfristige Gewinnperspektiven bieten.
- Sie glauben, dass die Herausforderungen im Umweltbereich (Klimaveränderung, Schadstoffemissionen, Erschöpfung der natürlichen Ressourcen usw.) sowie in sozialen Bereichen (Humankapital, Unternehmensführung usw.) einen wachsenden Einfluss auf den Wert von Unternehmungen haben.

Rendite und Umwelt in Einklang bringen

Der Anlageplan ProTerra investiert zu 45 Prozent in Aktien innovativer und zukunftsorientierter Unternehmen, die zu einer umweltschonenden und sozialbewussten Wirtschaftsentwicklung beitragen. Die Verwaltung des nachhaltigen Aktieninvestments ist der Bank Sarasin & Cie AG anvertraut, die seit 1989 erfolgreich in diesem Bereich tätig ist.

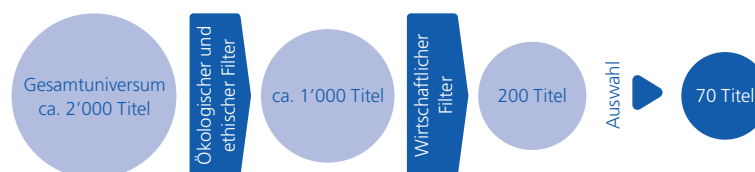
Das internationale und interdisziplinäre Managerteam gewährleistet eine gründliche Forschung und umfassende Analyse von über 2'000 Titeln.

Auswahlkriterien

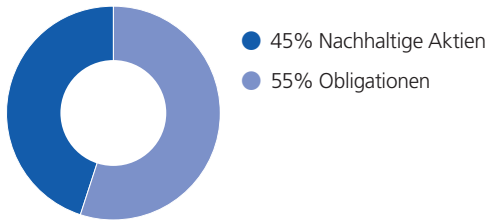
Um das nachhaltige Anlageuniversum zu bestimmen, werden die Unternehmen nach strikten Umwelt- und Sozialkriterien ausgewählt (Nachhaltigkeitsfilter). Anschließend wird jeder Titel auf seine Renditechancen und Risiken hin analysiert (Wirtschaftlichkeitsfilter).

Sie sind damit in Unternehmen investiert, die sich sowohl ökologischen und sozialen Zielen verpflichten als auch wirtschaftlich arbeiten. Nachhaltigkeit und Renditechancen sind kein Widerspruch!

Titelauswahl



Asset allocation



Partner



Deutsche Insurance Asset Management 
Deutsche Bank Group

Gerne beraten wir Sie
persönlich und individuell.
Kontaktieren Sie einfach Ihre
nächste Zurich-Agentur, rufen Sie uns
kostenlos an unter 0800 80 80 80
oder nehmen Sie direkt Kontakt
auf mit Ihrem Makler/Broker.
www.zurich.ch/fund

Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG
Thurgauerstrasse 80, 8050 Zürich
Telefon 0800 80 80 80, www.zurich.ch

Die Angaben auf dieser Seite gelten nicht als Angebot. Sie dienen lediglich zum Zweck der Information (Stand 01.11.2009). Für die Richtigkeit der Angaben wird keine Haftung übernommen. Weichen die Angaben auf diesem Factsheet von den jeweils gültigen Versicherungsbedingungen ab, gehen die letztgenannten vor.

Nachhaltige Aktien

Der Fokus bei den internationalen Aktien liegt auf zukunftsorientierten Themen wie Energie und Klima, Gesundheit, nachhaltiger Mobilität und Konsum sowie Wasser. Alle Unternehmen werden zusätzlich einem rigorosen Umwelt- und Sozialrating unterzogen. Gewisse Aktivitäten wie z. B. Rüstung, Kernenergie oder Agrochemie werden grundsätzlich ausgeschlossen. Bei den Schweizer Aktien stehen ein umweltgerechtes, ökoeffizientes Management und die proaktive Gestaltung der Beziehungen zu Mitarbeitern, Kunden, Geldgebern, Aktionären und der öffentlichen Hand im Mittelpunkt.

Obligationen

Investiert wird in Obligationen hochklassiger Schuldner in Schweizer Franken. Der Anlageplan ProTerra entspricht damit den gesetzlichen Anlagevorschriften und kann auch im Rahmen der gebundenen Vorsorge 3a gewählt werden.

Starke und zuverlässige Partner

Sie profitieren vom Wissen und der Erfahrung ausgewiesener Anlagespezialisten.

Konditionen

Verwendung	Wählbar im Rahmen der Produkte CapitalFund und CapitalFund eaZy
Empfohlene Laufzeit	Mind. 10 Jahre
Switch (Wechsel des Anlageplans)	1x pro Jahr kostenlos Jeder weitere Switch: CHF 200
Kosten	Keine Ausgabe- und Rücknahmekommissionen Die Verwaltungskosten für die im Anlageplan berücksichtigten Fonds werden diesen direkt belastet: jährlich insgesamt 1,0%. Zürich erhebt keine zusätzlichen Kosten für die Verwaltung des Anlageplans.

Fakten zum Anlageplan

Lancierungsdatum	01.10.2008
Referenzwährung	CHF
Zusammensetzung und ISIN	22% Target Investment Fund Sustainable: CH0038340821 23% Sarasin Sustainable Equity – Switzerland: CH0001630703 55% Target Investment Fund Obligationen: CH0038339732
Fondsmanager Aktien	Bank Sarasin & Cie AG
Fondsmanager Obligationen	Swisscanto Asset Management AG und Deutsche Asset Management Schweiz AG
Fondsleitung	Swiss & Global Asset Management AG für die Target Investment Funds Sarasin Investmentfonds AG für Sarasin Sustainable Equity – Switzerland
Performance	Abrufbar unter www.zurich.ch/fund



Because change happenz®