



## Zurich Life Fund

# Plan d'investissement ProTerra

«Le développement durable a pour but de couvrir les besoins d'aujourd'hui sans porter atteinte à la capacité des générations futures de subvenir à leurs propres besoins.»

### Vos avantages en un coup d'œil

- Combinaison idéale d'une épargne en fonds et d'une prévoyance vieillesse
- Participation au développement de la valeur d'entreprises durables
- La Banque Sarasin est un spécialiste reconnu du développement durable
- Perspectives de rendement attrayantes
- Possibilité de changer de plan d'investissement à tout moment (un changement gratuit par an)
- Pas de commission d'émission ni de rachat

### Critères de sélection

Afin de déterminer l'univers de placement, des critères environnementaux et sociaux stricts sont appliqués aux entreprises (filtre de durabilité). Ensuite, les perspectives de rendement et les risques sont analysés pour chaque titre (filtre de rentabilité).

Vous êtes ainsi investi dans des entreprises qui s'engagent à poursuivre des objectifs écologiques et sociaux sans négliger l'aspect rentabilité. Il n'y a pas de contradiction entre durabilité et perspectives de rendement!

### Le produit

Le plan d'investissement ProTerra constitue l'une des sept stratégies de placement que vous pouvez choisir dans le cadre de nos assurances vie liées à des fonds CapitalFund et CapitalFund eaZy. La part d'actions est établie selon des critères environnementaux et sociaux stricts. ProTerra investit par ailleurs dans des obligations axées sur la sécurité, ce plan d'investissement peut donc être également retenu dans le cadre de la prévoyance liée 3a.

### Vous êtes concerné par le plan d'investissement ProTerra si ...

- vous pensez que la prévoyance privée doit être durable précisément en raison de ses perspectives sur le long terme.
- vous désirez fournir une contribution active au développement durable.
- vous êtes convaincu qu'une entreprise responsable et disposant d'une structure saine de gouvernement d'entreprise offre de meilleures perspectives bénéficiaires à long terme.
- vous estimez que les enjeux environnementaux (changement climatique, émissions polluantes, épuisement des ressources, etc.) et sociaux (capital humain, gouvernance d'entreprise, etc.) ont une influence croissante sur la valeur des entreprises.

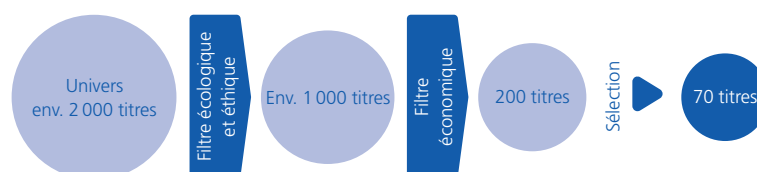
### Un produit conciliant rendement et environnement

Le plan d'investissement ProTerra place votre argent à 45% dans les actions d'entreprises innovantes et orientées vers l'avenir qui contribuent à une économie respectueuse de l'environnement et à une certaine éthique sociale. La gestion du placement durable en actions est confiée à la Banque Sarasin & Cie SA, qui opère avec succès dans ce domaine depuis 1989.

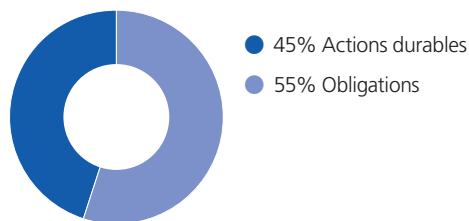
L'équipe de gestion, internationale et interdisciplinaire, assure une recherche et une analyse approfondies sur plus de 2 000 titres.

### Sélection de titres

### Portefeuille



## Allocation des actifs



## Partenaires



Deutsche Insurance Asset Management   
Deutsche Bank Group

Nous nous ferons un plaisir de vous conseiller personnellement. Adressez-vous à l'agence Zurich la plus proche, appelez-nous gratuitement au 0800 80 80 80 ou prenez directement contact avec votre courtier/broker. [www.zurich.ch/fund](http://www.zurich.ch/fund)

Zurich Compagnie d'Assurances sur la Vie SA  
Thurgauerstrasse 80, 8050 Zurich  
Téléphone 0800 80 80 80, [www.zurich.ch](http://www.zurich.ch)

Les renseignements figurant sur ces pages ne doivent pas être considérés comme une offre et sont fournis exclusivement à titre d'information (état 01.11.2009). Nous déclinons toute responsabilité quant à l'exactitude des informations présentées. Si les informations contenues dans cette fiche d'information divergent des conditions d'assurance applicables, ce sont ces dernières qui font foi.

## Actions durables

Les actions internationales sont axées sur des thèmes d'avenir tels que l'énergie et le climat, la santé, l'eau ainsi que la mobilité et la consommation durables. Toutes les entreprises sont en outre soumises à une notation sociale et environnementale rigoureuse. Certaines activités telles que la production d'armement, l'énergie nucléaire ou encore l'agrochimie sont par principe exclues. Les actions suisses sont axées sur une gestion respectueuse de l'environnement et éco-efficace, ainsi que sur une conception proactive des relations avec les collaborateurs, les clients, les bailleurs de fonds, les actionnaires et les pouvoirs publics.

## Obligations

Seules sont retenues les obligations de débiteurs de premier ordre en francs suisses. Le plan d'investissement ProTerra satisfait ainsi aux prescriptions légales en matière de placement et il peut être également retenu dans le cadre de la prévoyance liée 3a.

## Des partenaires solides et fiables

Vous bénéficiez du savoir et de l'expérience de spécialistes en placement reconnus.

## Conditions

Utilisation:	Disponible dans le cadre des produits CapitalFund et CapitalFund eaZy
Durée recommandée	Au min. 10 ans
Switch (changement de plan d'investissement)	Un changement gratuit par an Chaque changement supplémentaire: CHF 200
Frais	Pas de commission d'émission ni de rachat Les frais de gestion des fonds concernés par le plan d'investissement sont déduits directement: total annuel de 1,0%. Zurich ne perçoit pas de frais supplémentaires pour la gestion du plan d'investissement.

## Informations sur le plan d'investissement

Date de lancement	01.10.2008
Monnaie de référence	CHF
Composition et ISIN	22% Target Investment Fund Sustainable: CH0038340821 23% Sarasin Sustainable Equity – Switzerland: CH0001630703 55% Target Investment Fund Obligations: CH0038339732
Gestionnaire de fonds (actions)	Banque Sarasin & Cie SA
Gestionnaires de fonds (obligations)	Swisscanto Asset Management SA et Deutsche Asset Management Suisse SA
Direction du fonds	Swiss & Global Asset Management SA pour Target Investment Funds Sarasin Investmentfonds SA pour Sarasin Sustainable Equity – Switzerland
Performance	Disponible sous <a href="http://www.zurich.ch/fund">www.zurich.ch/fund</a>



Because change happenz®