



Investir et  
économiser  
des impôts

## Compte de prévoyance 3a Zurich

Avec le compte de prévoyance 3a Zurich de la Fondation Bancaire Zurich Invest, vous investissez dans votre prévoyance vieillesse et réalisez par la même occasion des économies d'impôt année après année. Et ce n'est pas tout, vous déterminez vous-même la façon dont vous souhaitez placer vos avoirs de prévoyance. Ainsi, vous vous assurez un avenir radieux, libre de tout souci financier.

### Vos avantages en un coup d'œil

- Vous investissez dans votre prévoyance vieillesse
- Vous déterminez vous-même votre stratégie de placement
- Vous décidez du montant de vos versements sans engagement de votre part
- Vous pouvez participer à partir de 50 francs déjà
- Vous réalisez chaque année des économies d'impôts

### À qui est destiné le compte de prévoyance 3a Zurich?

Aux personnes désireuses de s'assurer elles et leur famille au-delà de la prévoyance obligatoire et de profiter d'avantages fiscaux.

### Placement

Le placement de capitaux relève d'un savoir-faire confirmé par la pratique et par les résultats qui en sont la preuve tangible. Vos apports sont investis dans le monde entier dans des actions, obligations et papiers monétaires triés sur le volet, d'entreprises et institutions de première classe. Vous déterminez vous-même votre stratégie de placement. L'argent est placé conformément à la stratégie de votre choix (Marché Monétaire, Obligations, 25, 35 ou 45) dans le Target Investment Fund (TIF).

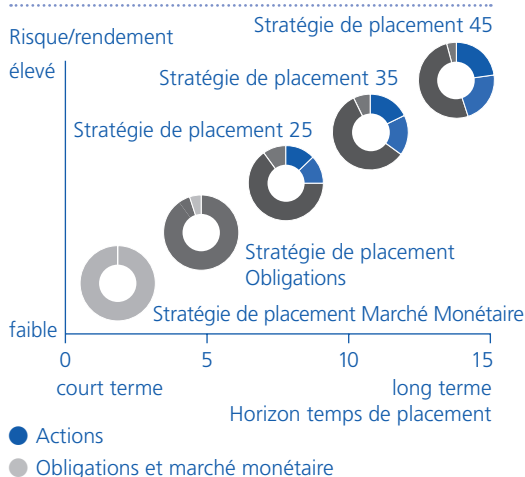
### Stratégies de placement

Les stratégies de placement se distinguent principalement par leur quote-part d'actions et sont soumises aux sévères prescriptions légales en matière de placement (OPP2).

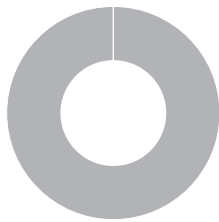
Veillez noter que les rendements de placements subissent des fluctuations de valeur. Il convient donc de prendre en compte les éventuelles évolutions négatives de cours.

Le graphique «Stratégies de placement» illustre clairement les différences entre ces stratégies: si la quote-part d'actions est élevée, les perspectives de rendement sont élevées aussi, mais le risque de fluctuations de valeurs ou même de pertes est alors plus important et il convient d'envisager un horizon de placement de plus longue durée.

### Stratégies de placement



### Asset Allocation

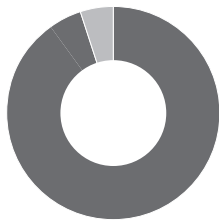


- 100% Marché monétaire CHF

### Stratégie de placement Marché Monétaire

La stratégie est investie de préférence dans des placements à revenu fixe assortis d'une durée résiduelle courte. L'objectif de placement est d'optimiser les revenus provenant des intérêts, tout en évitant au maximum les variations de cours. Cette stratégie de placement ne comprend pas d'actions.

### Asset Allocation

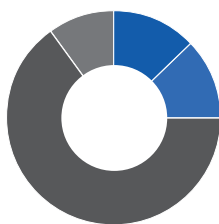


- 95% Obligations CHF et marché monétaire CHF
- 5% Obligations en monnaies étrangères

### Stratégie de placement Obligations

La stratégie est investie dans des obligations et autres titres à revenu fixe d'émetteurs qui dans une large mesure, supérieure à la moyenne, peuvent profiter de l'évolution des marchés. L'objectif de placement est d'optimiser les revenus provenant des intérêts, tout en évitant au maximum les variations de cours. Cette stratégie de placement ne comprend pas d'actions.

### Asset Allocation

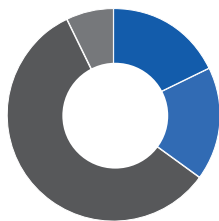


- 13% Actions Suisse
- 12% Actions internationales
- 65% Obligations CHF
- 10% Obligations en monnaies étrangères

### Stratégie de placement 25

La stratégie est principalement investie dans des placements à revenu fixe et dans une mesure limitée dans des actions. L'objectif de placement est d'optimiser les revenus provenant des intérêts et des gains de cours, tout en évitant les variations de cours importantes. La quote-part stratégique en actions se situe à 25%.

### Asset Allocation

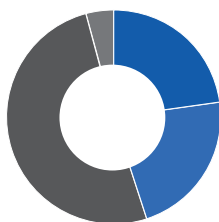


- 18% Actions Suisse
- 17% Actions internationales
- 58% Obligations CHF
- 7% Obligations en monnaies étrangères

### Stratégie de placement 35

La stratégie est investie dans un mélange équilibré d'actions et de placements à revenu fixe. L'objectif de placement est de réaliser un meilleur rendement en exploitant les gains de cours, étant toutefois précisé que des variations de cours doivent être prises en compte. La quote-part stratégique en actions se situe à 35%.

### Asset Allocation



- 23% Actions Suisse
- 22% Actions internationales
- 51% Obligations CHF
- 4% Obligations en monnaies étrangères

### Stratégie de placement 45

La stratégie est investie dans des placements à revenu fixe et dans une large mesure dans des actions. L'objectif de placement est de réaliser un meilleur rendement en exploitant les gains de cours, étant toutefois précisé que d'importantes variations de cours doivent être prises en compte. La quote-part stratégique en actions se situe à 45%.

## Privilège fiscal

Tirez avantage des possibilités offertes et économisez des impôts d'entrée de jeu. Avec la prévoyance 3a, vous réalisez des économies au niveau des impôts sur le revenu et sur la fortune: les employés et les indépendants soumis à la LPP peuvent déduire chaque année au maximum CHF 6'682 de leur revenu. Les employés et les indépendants non soumis à la LPP peuvent déduire 20% du revenu de leur activité lucrative, au maximum CHF 33'408 par année. En outre, vous ne payez pas d'impôt sur la fortune pendant la durée de validité et profitez d'un taux d'imposition réduit lorsque vous percevez votre capital.

## Conditions

<b>Financement</b>	Pas d'obligation de versement
<b>Versement minimum</b>	CHF 50
<b>Versement maximum/an</b>	Employés et indépendants soumis à la LPP: CHF 6'682 (état 2011) Employés et indépendants non soumis à la LPP: jusqu'à 20% du revenu de l'activité lucrative, au maximum CHF 33'408 (état 2011)
<b>Âge d'entrée</b>	Minimum 17 ans, maximum âge AVS moins 5 ans
<b>Durée</b>	Pas de durée fixe (durées recommandées dépendantes de la stratégie de placement choisie) Retraits possibles dans le cadre des dispositions légales Les parts acquises de la stratégie de placement peuvent, dans les cas prévus par le règlement, être livrées sur le dépôt titres d'une banque.
<b>Prêt sur police</b>	Pas possible
<b>Mise en gage</b>	Possible dans le cadre de l'encouragement à la propriété du logement
<b>Frais (variables et composés de)</b>	Frais de gestion Frais de conclusion
<b>Publications des cours</b>	NZZ, Le Temps

Nous nous ferons un plaisir  
de vous conseiller personnellement.  
Adressez-vous à l'agence Zurich  
la plus proche, appelez-nous  
gratuitement au 0800 060 161  
ou prenez directement contact  
avec votre courtier/broker.  
[www.zurich.ch](http://www.zurich.ch)

Fondation Bancaire Zurich Invest, % Zurich Invest SA  
Thurgauerstrasse 80, case postale ZUTH T132, 8050 Zurich  
Téléphone 0800 060 161, [www.zurich.ch](http://www.zurich.ch)

Si les informations contenues dans cette fiche d'information divergent  
des conditions applicables, ce sont ces dernières qui font foi.



*Because change happenz*