



Solution globale  
à des conditions  
attrayantes

## Fonds stratégiques – Profil

Les fonds stratégiques Profil constituent une solution globale pour les placements en capitaux des caisses de pension. Ils participent ainsi à l'activité des principaux marchés de placement en toute simplicité et transparence. Gérés de manière professionnelle, les placements de la «Zurich» fondation de placement sont optimisés par le maintien d'un équilibre entre le risque et la performance. Un processus de gestion des investissements clairement structuré permet de générer de la plus-value. Avec les trois fonds stratégiques (Profil défensif, Profil équilibré, Profil progressif) de la «Zurich» fondation de placement, les caisses de pension disposent d'une solution globale et efficace.

### Vos avantages en un coup d'œil

---

- **Solution globale et efficace**
  - **Trois profils de risque différents**
  - **Placements largement diversifiés et transparents**
  - **Processus indépendant de gestion des investissements remplissant les critères de compliance les plus élevés**
  - **Conditions intéressantes**
- 

### Gestion de fortune

Contrairement à la plupart de ses concurrents, la «Zurich» fondation de placement ne travaille pas en exclusivité avec un seul gestionnaire de fortune. Grâce à son processus clairement structuré et indépendant de gestion des investissements, la «Zurich» fondation de placement recherche le gestionnaire de fortune le mieux approprié pour chaque mandat. Les principaux critères pris en compte pour l'octroi du mandat de gestion de fortune sont les suivants:

- un processus d'investissement clairement structuré permettant d'atteindre l'objectif de placement avec professionnalisme et de manière durable;
- une organisation garantissant une maîtrise responsable des risques;
- l'expérience des institutions suisses de prévoyance professionnelle et la connaissance de leurs besoins;
- des conditions intéressantes.

Les critères de sélection initiaux et la performance des gestionnaires de fortune sont constamment vérifiés. En cas de divergences significatives, le processus de sélection sera recommencé depuis le début pour le mandat de gestion de fortune concerné.

### Politique et objectif de placement

Les fonds stratégiques Profil investissent dans des actions et obligations suisses et internationales en se conformant aux prescriptions valables dans le cadre de la loi fédérale sur la prévoyance professionnelle vieillesse, survivants et invalidité (LPP/OPP 2). L'objectif de placement consiste à dépasser les rendements de référence sur le long terme.

## Aperçu général

	Profil défensif	Profil équilibré	Profil progressif
N° de valeur	2.844.745	2.844.737	2.844.727
Première émission	Janvier 2007	Janvier 2007	Janvier 2007
Emission/rachat	Hebdomadaire	Hebdomadaire	Hebdomadaire
Monnaie	CHF	CHF	CHF
Exercice	1.1.–31.12.	1.1.–31.12.	1.1.–31.12.
Commission de gestion	0,60%	0,60%	0,60%
Frais d'émission/de rachat	0,30%	0,30%	0,30%
Gestion de fortune	Diverses (selon les gestionnaires de fortune des mandats attribués)		
Indice de référence	Customized Index: 8% SPI, 4% MSCI Europe ex CH, 4% MSCI USA, 1% Topix, 1% MSCI Emerging Markets, 40% SBI Domestic, 15% SBI Foreign, 5% Merrill Lynch Customized Index, 4% JACI Global, 10% KGAST Immo-Index (Suisse), 7,5% HFRX Global Hedge Fund, 0,5% Marché monétaire CHF	Customized Index: 13% SPI, 6% MSCI Europe ex CH, 6% MSCI USA, 1,5% Topix, 1,5% MSCI Emerging Markets, 35% SBI Domestic, 10% SBI Foreign, 5% Merrill Lynch Customized Index, 4% JACI Global, 10% KGAST Immo-Index (Suisse), 7,5% HFRX Global Hedge Fund, 0,5% Marché monétaire CHF	Customized Index: 17,5% SPI, 8% MSCI Europe ex CH, 8% MSCI USA, 2% Topix, 2% MSCI Emerging Markets, 27,5% SBI Domestic, 8% SBI Foreign, 5% Merrill Lynch Customized Index, 4% JACI Global, 10% KGAST Immo-Index (Suisse), 7,5% HFRX Global Hedge Fund, 0,5% Marché monétaire CHF
Bloomberg	ZAPRDEF SW	ZAPRBLN SW	ZAPRPRO SW

## Profil de risque

	Profil défensif	Profil équilibré	Profil progressif
Catégorie de placement	18,0% en actions 64,5% en obligations 17,5% en placements alternatifs	28,0% en actions 54,5% en obligations 17,5% en placements alternatifs	37,5% en actions 45,0% en obligations 17,5% en placements alternatifs
Région	58% Suisse 42% Autres	58% Suisse 42% Autres	55% Suisse 45% Autres
Monnaie	73% CHF 27% Autres	68% CHF 32% Autres	63% CHF 37% Autres
OPP 2	64,5% Art. 54 18,0% Art. 55, let.b 10,0% Art. 55, let.c 7,5% Art. 55, let.d	54,5% Art. 54 28,0% Art. 55, let.b 10,0% Art. 55, let.c 7,5% Art. 55, let.d	45,0% Art. 54 37,5% Art. 55, let.b 10,0% Art. 55, let.c 7,5% Art. 55, let.d
Style de placement	Actif	Actif	Actif

Nous nous ferons un plaisir de  
vous conseiller personnellement.  
Il vous suffit de contacter nos  
conseillers à la clientèle au  
044 628 78 88. Vous trouverez de  
plus amples informations sur  
[www.zurich-fondation.ch](http://www.zurich-fondation.ch)