

Investieren
in die Zukunft



Zurich Invest

Target Investment Fund – Sustainable (CHF)

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

(Brundtland-Bericht, 1987)

Mit dem Target Investment Fund (TIF) Sustainable investieren Sie Ihr Geld in attraktive Wertschriften von ethisch geführten Unternehmen, die sich sozial und ökologisch verhalten.

Der TIF Sustainable ist eine der innovativen Anlagestrategien, die von Zurich Invest innerhalb der Target Investment Fund Palette angeboten werden. Wie die anderen Produkte der TIF Palette bietet auch der TIF Sustainable absolute Flexibilität, da Sie weder an eine feste Laufzeit noch an regelmässige Einzahlungen gebunden sind.

Für wen ist der Target Investment Fund (TIF) Sustainable geeignet?

Für jeden Investor mit einem langfristigen Investitionshorizont (mehr als zehn Jahre), der von der Entwicklung von Unternehmen profitieren möchte, die sich sozial und umweltbewusst verhalten und dabei einen Mehrwert für den Investor schaffen.

Der Target Investment Fund (TIF) Sustainable ist für Sie das Richtige:

- Wenn Sie einen aktiven Beitrag zur nachhaltigen Entwicklung leisten möchten.
- Wenn Sie überzeugt sind, dass ein verantwortungsbewusstes und ethisch geführtes Unternehmen bessere langfristige Gewinnperspektiven bietet.
- Wenn Sie glauben, dass die Herausforderungen im Umweltbereich (Klimaveränderung, Schadstoffemissionen, Erschöpfung der natürlichen Ressourcen usw.) und in sozialen Bereichen (Reputation, Humankapital, Unternehmensführung usw.) einen wachsenden Einfluss auf den Wert von Unternehmungen haben.

Detaillierte Informationen

Der Target Investment Fund (TIF) Sustainable investiert in innovative und zukunftsorientierte Unternehmen und trägt wesentlich zu einer umweltschonenden und sozialbewussten Wirtschaftsentwicklung bei. Die Verwaltung 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 2'500 Titeln.

Um das nachhaltige Anlageuniversum zu bestimmen, werden die Unternehmen nach strikten Umwelt- und Sozialkriterien ausgewählt. Finanzielle Kriterien (Risiko- und Renditeerwartung) vervollständigen den Selektionsprozess.

Sie investieren damit in Unternehmen, die sich sowohl ökologischen und sozialen Zielen verpflichten, als auch Wert vermehrend arbeiten. Nachhaltigkeit und Rendite sind kein Widerspruch!



Titelauswahl



Asset Allocation «Target Investment Fund – Sustainable (CHF)»

100% Aktien; weltweit diversifiziert mit einem Fokus auf kleine und mittelgrosse Unternehmen.

Den Kern stellen dabei Investitionen in ausgewählte zukunftsorientierte nachhaltige Themen wie Energie und Klima, Gesundheit, Wasser, Konsum und Mobilität dar. Einzelne Aktivitäten, die als besonders konträr zu den ethisch-ökologischen Anforderungen betrachtet werden, sind grundsätzlich ausgeschlossen.

Zielrendite: 7%* p.a.

* Unter Zielrendite wird eine aufgrund von historischen Daten wahrscheinliche Wertentwicklung Ihrer Ersparnisse verstanden. Diese Zielrendite wird jedoch nicht garantiert. Insbesondere sind in einzelnen Jahren sowohl positive wie auch negative Abweichungen von der angegebenen langfristigen Zielrendite wahrscheinlich.

Investitionsthemen im 21. Jahrhundert

Energie und Klima

Weg von begrenzten Energiequellen, hin zu erneuerbarer Energie.

Wissensgesellschaft

Die steigende Bedeutung von wissensintensiven Branchen in den Industrieländern erfordert höhere Ausbildungsstandards.

Finanzdienstleistungen

In einer industrialisierten Gesellschaft gewinnen Finanzdienstleistungen mehr und mehr an Bedeutung.

Wasser

Wasser ist ein essentielles Grundnahrungsmittel – und wird immer knapper.

Gesundheit

Die Menschen werden immer älter und wollen dabei gesund bleiben.

Smart Housing

Bauprodukte und -dienstleistungen, die eine Reduktion des Energiebedarfs der Gebäude zum Zweck haben.

Konsum

Von Wegwerf-Produkten und Produkten mit kurzer Lebenszeit hin zu langanhaltender Qualität.

Mobilität

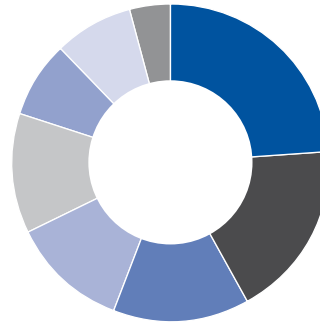
Das Bedürfnis nach Mobilität steigt konstant – und damit gleichzeitig das Bedürfnis nach soliden, langfristigen und somit nachhaltigen Konzepten.

Ihre Partner

Ihre Partner sind Zurich Invest AG und die Deka(Swiss) Privatbank AG. Zurich Invest AG ist eine unabhängige Anbieterin von attraktiven Anlagelösungen für institutionelle und private Kunden. Die 100-prozentige Tochter der Zürich Versicherungs-Gesellschaft AG ist eine bedeutende Mitspielerin im Schweizer Fonds-Markt, die der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (FINMA) untersteht.

Die Deka(Swiss) Privatbank AG verwaltet als Depotbank die Kundengelder und ist zugleich für die Abwicklung der Transaktionen zuständig. Sie führt die Kauf- und Verkaufsaufträge durch und überweist die Gelder an den Kunden. Sie erstellt die notwendigen Informationen über die Kundendepots und die Depotentwicklung. Die Deka(Swiss) Privatbank AG ist eine Schweizer Bank mit Sitz in Zürich, die der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (FINMA) untersteht. Sie ist im Besitz der DekaBank, welche zu den grossen Finanzdienstleistern Deutschlands gehört (Gruppe Sparkassen und Länderbanken).

Asset allocation «TIF Sustainable»



- 24% Energie und Klima
- 18% Wissensgesellschaft
- 14% Finanzdienstleistungen
- 12% Wasser
- 12% Gesundheit
- 8% Smart Housing
- 8% Konsum
- 4% Mobilität



Ihre Vorteile auf einen Blick

- Sie können systematisch Geld ansparen.
- Sie nehmen an der Wertentwicklung von nachhaltigen Anlagefonds teil.
- Sie partizipieren an Investitionsthemen des 21. Jahrhunderts.
- Sie tragen aktiv zu einer nachhaltigen Entwicklung bei.
- Sie sind an keine Kündigungsfrist oder Laufzeit gebunden, was Ihnen absolute Flexibilität garantiert.
- Bereits ab einer Einzahlung von CHF 1000 und Folgezahlungen ab CHF 100 können Sie in eine attraktive Sparlösung mit Wertschriften investieren.
- Ein kostenloser Wechsel innerhalb der TIF Palette ist jederzeit möglich.

Konditionen

Ersteinzahlung	Ab CHF 1000
Folgezahlungen	Ab CHF 100
Empfohlene Laufzeit	Mehr als 10 Jahre Rückzüge jederzeit kostenlos möglich Keine Kündigungsfrist
Switch (Strategiewechsel)	Jederzeit kostenlos möglich innerhalb der TIF Palette
Kosten (variabel und zusammengesetzt aus)	Ausgabekommission von 3% Administrationsgebühr von 0,18% (mindestens CHF 36) zuzüglich MwSt. pro Jahr Die jährlich bei der Verwaltung der Fonds anfallenden Kommissionen und Kosten werden gemäss Jahresbericht direkt dem Fonds belastet. Zinsen und Dividenden werden automatisch wieder in die entsprechenden Fonds investiert.

Fakten zu den Fonds

Lancierungsdatum	10.07.2008
Referenzwährung	CHF
Fondsdomizil	Schweiz
Fondsleitung	Swiss & Global Asset Management AG (vormals Julius Baer Investment Funds Services Ltd.)
Valorenummer CH	3834082
ISIN	CH0038340821
Preispublikation	NZZ, Le Temps

Rechtliche Hinweise

Der beschriebene Fonds ist ein Anlagefonds nach Schweizer Recht (Effektenfonds oder übriger Fonds). Dieser ist nur in der Schweiz zum öffentlichen Anbieten und Vertreiben zugelassen. Fondsleitung ist die Swiss & Global Asset Management AG, Zürich, Depotbank ist die RBC Dexia Investor Services Bank S.A., Esch-sur-Alzette, Zweigniederlassung Zürich.

Die Angaben auf diesen Seiten gelten nicht als Angebote. Sie dienen lediglich zum Zwecke der Information. Für die Richtigkeit der Angaben wird keine Haftung übernommen. Anlagen sollen erst nach der gründlichen Lektüre des aktuellen Prospektes mit integriertem Fondsvertrag und des aktuellen Jahres- und Halbjahresberichts sowie einer Beratung durch einen unabhängigen Finanz- und Steuerspezialisten getätigt werden. Die erwähnten Dokumente erhalten Sie kostenlos bei den oben angegebenen Adressen sowie bei Zürich.

Der Wert und die Rendite der Anteile können fallen und steigen. Sie werden durch die Marktvolatilität sowie durch Wechselkursschwankungen beeinflusst.

Die vergangene Wert- und Renditeentwicklung sagt nichts über deren zukünftige Entwicklung aus. Die Aufteilung nach Branchen, Ländern und Währungen und die einzelnen Positionen sowie ggf. angegebene Benchmarks können sich jederzeit im Rahmen der im Rechtsprospekt festgelegten Anlagepolitik ändern.

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

Zurich Invest AG

Thurgauerstrasse 80, Postfach, ZUTH T132, 8085 Zürich
Telefon 0800 80 80 80, www.zurichinvest.ch

Weichen die Angaben in diesem Factsheet von den jeweils gültigen Allgemeinen Geschäftsbedingungen ab, gehen die letztgenannten vor.



Because change happenz®