

Investire per
il futuro



Zurich Invest

Target Investment Fund – Sustainable (CHF)

«Lo sviluppo sostenibile si prefigge di rispondere ai bisogni attuali senza compromettere la capacità delle generazioni future di dar seguito ai loro bisogni.»

(Rapporto Brundtland, 1987)

Il Target Investment Fund (TIF) Sustainable le dà la possibilità d'investire il suo denaro in titoli interessanti nel rispetto dell'attenzione che porta ai problemi di carattere sociale, ambientale e di conduzione aziendale responsabile.

Il TIF Sustainable fa parte delle strategie d'investimento innovative offerte dalla Zurich Invest nell'ambito della gamma Target Investment Fund. Le condizioni sono le stesse, cosicché possiamo garantire un'assoluta flessibilità, che non la vincola né a una scadenza fissa né a versamenti regolari.

Per chi è pensato il Target Investment Fund (TIF) Sustainable?

Per tutti gli investitori che hanno un orizzonte d'investimento a lungo termine, superiore ai dieci anni, che desiderano approfittare dell'evoluzione delle imprese che denotano un atteggiamento sociale ed ecologico corretto e, così facendo, creano valore aggiunto per l'investitore.

Il Target Investment Fund (TIF) Sustainable è adatto a lei se:

- desidera fornire un contributo attivo allo sviluppo sostenibile
- è convinto che un'impresa con una struttura sana e una conduzione responsabile offra migliori prospettive di guadagno a lungo termine
- pensa che i fattori ambientali (cambiamento climatico, emissioni inquinanti, esaurimento delle risorse, ecc.) e sociali (reputazione, capitale umano, conduzione aziendale ecc.) abbiano un'influenza crescente sul valore delle imprese

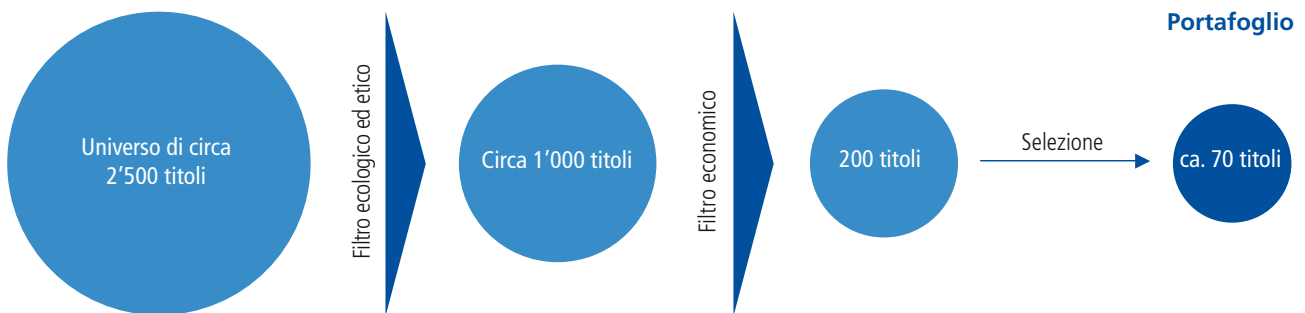
Descrizione dettagliata

Il Target Investment Fund (TIF) Sustainable investe in imprese innovative e orientate verso il futuro, che concorrono in modo notevole a un'economia rispettosa dell'ambiente e di una certa etica sociale. La gestione è affidata al nostro partner, la Banca Sarasin & Cie SA, attiva in questo campo con ottimi risultati dal 1989. Il gruppo di gestione, internazionale e interdisciplinare, assicura una ricerca e un'analisi approfondita su oltre 2'500 titoli. **Per definire l'universo d'investimento sostenibile, le imprese vengono filtrate secondo severi criteri di sviluppo. I criteri finanziari (rischio e attese di rendimento) forniscono gli elementi per la selezione finale.**

Grazie a questo approccio, il suo investimento affluisce in imprese che si impegnano sia a perseguire obiettivi ecologici e sociali sia a incrementare il valore nel quadro del loro lavoro. Non vi è contraddizione tra sostenibilità e rendimento!



Selezione di titoli



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

100% azioni; diversificazione internazionale con un orientamento verso le piccole e medie imprese.

La maggior parte degli investimenti è realizzata nei campi sostenibili selezionati e volti verso il futuro, quali energia e clima, la salute, l'acqua, come pure il consumo e la mobilità. Alcune attività giudicate contrarie alle esigenze etiche ed ecologiche sono escluse per principio.

Obiettivo di rendimento: 7% l'anno

* Per obiettivo di rendimento, intendiamo l'evoluzione probabile del valore del suo risparmio sulla base di dati storici. Questo obiettivo di rendimento non è tuttavia garantito. Il rendimento prodotto da un anno all'altro può presentare una divergenza sia positiva che negativa rispetto agli obiettivi di rendimento a lungo termine.

Temi d'investimento del XXI secolo

Energia e clima

Stop alle fonti di energia limitate, largo a quelle rinnovabili.

Società della conoscenza

La crescente importanza della conoscenza delle industrie ad alta intensità nei paesi industrializzati richiede livelli più elevati educativi.

Servizi finanziari

In una società industrializzata, le servizi finanziari diventano sempre più importanti.

Acqua

L'acqua è un bene essenziale alla vita e sta diventando sempre più rara.

Salute

La vita dell'uomo si allunga sempre più e tutti vogliono restare in buona salute.

Costruzioni sostenibili

I prodotti e i materiali adatti a ridurre il fabbisogno energetico degli edifici.

Consumo

Stop ai prodotti usa e getta e di corta durata, largo alla qualità di lunga durata.

Mobilità

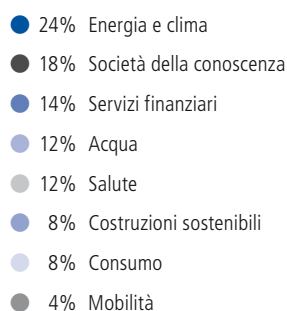
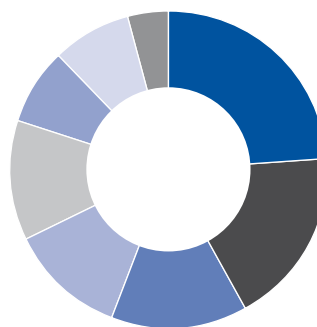
Il bisogno di mobilità aumenta costantemente e di conseguenza anche il bisogno di concetti solidi a lungo termine, ossia sostenibili.

I suoi partner

Zurich Invest SA e la Deka(Swiss) Privatbank SA. Zurich Invest SA è un fornitore indipendente di allettanti soluzioni di investimento per clienti privati e istituzionali. La consociata della Zurigo Compagnia di Assicurazione SA è un'autorevole concorrente nel mercato svizzero fondi, sottoposta alla sorveglianza dell'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA).

In qualità di banca depositaria, la Deka(Swiss) Privatbank SA gestisce i fondi dei nostri clienti ed è nel contempo responsabile delle transazioni. Essa esegue gli ordini di acquisto e di vendita e trasferisce i fondi al cliente. Allestisce altresì le informazioni necessarie sui depositi della clientela e sul loro andamento. La Deka(Swiss) Privatbank SA è una banca svizzera con sede a Zurigo sottoposta alla sorveglianza dell'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA). Essa appartiene alla DekaBank, uno dei maggiori fornitori di servizi finanziari della Germania (gruppo Sparkassen e Länderbanken).

Asset allocation «TIF Sustainable»



I suoi vantaggi a colpo d'occhio

- Ha la possibilità di risparmiare in modo sistematico.
- Partecipa allo sviluppo del valore di fondi d'investimento sostenibili.
- Partecipa ai temi d'investimento del XXI secolo.
- Contribuisce attivamente a uno sviluppo sostenibile.
- Non deve rispettare né un termine di disdetta né una durata determinata il che le assicura la massima flessibilità.
- Può investire in un'interessante soluzione di risparmio in titoli già a partire da un primo versamento di CHF 1000 effettuando versamenti successivi a partire da CHF 100.
- Il cambiamento di strategia è possibile in qualsiasi momento e gratuitamente nell'ambito della gamma TIF.

Saremo lieti di fornirvi una consulenza personale e individuale. Rivolgetevi semplicemente all'agenzia Zurich più vicina, chiamateci al numero gratuito 0800 80 80 80 oppure contattate direttamente il vostro broker/mediatore.
www.zurichinvest.ch

Condizioni

Primo versamento	A partire da CHF 1000
Versamenti successivi	A partire da CHF 100
Orizzonte d'investimento consigliato	Oltre 10 anni Sono consentiti prelevamenti gratuiti in qualsiasi momento. Nessun termine di disdetta
Switch (cambiamento di strategia)	Possibile in qualsiasi momento e gratuitamente nell'ambito della gamma TIF
Costi (variabili e composti da)	Commissione di emissione del 3% Commissione di amministrazione dello 0,18% (almeno CHF 36) più IVA l'anno Le commissioni e i costi dovuti annualmente per la gestione del fondo saranno, secondo il rapporto annuale, direttamente dedotti dal fondo. Gli interessi e i dividendi sono reinvestiti nel rispettivo fondo.

Informazioni sul fondo

Data di lancio	10.07.2008
Moneta di riferimento	CHF
Domicilio del fondo	Svizzera
Direzione del fondo	Swiss & Global Asset Management SA (precedentemente Julius Baer Investment Funds Services Ltd.)
N° di valore CH	3834082
N° ISIN	CH0038340821
Pubblicazione dei corsi	Le Temps, NZZ

Indicazioni giuridiche

Il fondo descritto è un fondo di investimento di diritto svizzero (fondo mobiliare o fondo di altro tipo). Il fondo è ammesso all'offerta e alla vendita pubblica solo in Svizzera. La direzione del fondo è assicurata da Swiss & Global Asset Management SA, Zurigo, banca depositaria è RBC Dexia Investor Services Bank S.A., Esch-sur-Alzette, succursale di Zurigo.

Le indicazioni riportate in queste pagine non costituiscono un'offerta e hanno unicamente scopo informativo. Si declina ogni responsabilità in ordine alla veridicità e all'esattezza del loro contenuto. Gli investimenti devono essere effettuati solo dopo approfondita lettura del prospetto informativo aggiornato e del contratto del fondo e del rapporto annuale e semestrale, nonché dopo aver consultato un consulente finanziario e tributario indipendente. I citati documenti sono disponibili gratuitamente presso gli indirizzi summenzionati oppure presso Zurich.

Il valore patrimoniale e il rendimento delle quote possono salire e scendere in relazione alla volatilità del mercato e alle oscillazioni dei tassi di cambio. L'andamento del valore patrimoniale e del rendimento nel passato non costituisce garanzia per il futuro. Le ripartizioni fra settori, Paesi e valute, le singole posizioni, nonché il benchmark eventualmente indicati possono essere modificati in qualsiasi momento nel quadro della politica di investimento stabilita nel prospetto informativo.

Zurich Invest SA

Thurgauerstrasse 80, Casella postale, ZUTH T132, 8085 Zurigo
Telefono 0800 80 80 80, www.zurichinvest.ch



Because change happenz

Se le informazioni contenute nel presente opuscolo dovessero divergere dal regolamento in vigore, fanno stato queste ultime.