



Una gestione
di patrimonio
ottimale

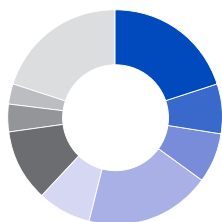
Zurich Invest Select Portfolio Balanced

(Scheda descrittiva)

Il portafoglio Zurich Invest Select Portfolio Balanced è adatto agli investitori per i quali la partecipazione alla crescita economica a lungo termine non è prioritaria e che desiderano esporre i loro investimenti a forti fluttuazioni in misura limitata. Il mantenimento del capitale reale e l'aumento a lungo termine del patrimonio mediante redditi correnti e di capitale sono posti in primo piano. Raccomandiamo questo portafoglio di fondi per un orizzonte temporale d'investimento compreso fra 5 e 7 anni.

Asset Allocation ZISP Balanced*

- 35% Obbligazioni
- 45% Azioni
- 20% Investimenti alternativi



Posizioni neutre

- 20,0% Obbligazioni CHF
- 7,5% Obbligazioni EUR
- 7,5% Obbligazioni USD
- 19,0% Azioni Svizzera
- 8,0% Azioni Europa
- 11,0% Azioni Stati Uniti
- 4,0% Azioni Giappone
- 3,0% Azioni mercati emergenti
- 20,0% Investimenti alternativi

* Si tratta di valori indicativi. Il gestore del portafoglio può deviare da queste posizioni neutre, a seconda delle fasi di mercato.

Il portafoglio offre una composizione equilibrata fra investimenti a reddito fisso (35% obbligazioni) e titoli di partecipazione (45% azioni). Per ottimizzare la gestione del rischio vengono presi in considerazione degli investimenti alternativi (20%). Il portafoglio è gestito in modo attivo e adattato in caso di cambiamenti dovuti all'evoluzione dei mercati. Moneta di riferimento CHF.

L'obiettivo di rendimento per il portafoglio ZISP Balanced è fissato al 5% p.a.

Per obiettivo di rendimento s'intende la probabile evoluzione di valore del suo risparmio in base ai dati storici. Questo obiettivo di rendimento non è tuttavia garantito. Durante alcuni anni vi possono essere differenze tanto positive quanto negative rispetto all'obiettivo di rendimento indicato a lungo termine.

Indicazioni giuridiche

Attiriamo la sua attenzione sul fatto che questo portafoglio può contenere investimenti alternativi (di norma noti come hedge funds o fondi non tradizionali) i cui rischi non sono comparabili a quelli dei fondi in valori mobiliari. L'attenzione degli investitori è pertanto espressamente rivolta ai rischi descritti nell'opuscolo. Essi devono in particolare essere pronti e capaci di sopportare delle perdite di corso importanti. La direzione del fondo farà tuttavia il possibile per limitare i rischi mediante una vasta diversificazione fra le varie strategie d'investimento, un'accurata selezione dei fondi mirati soggiacenti e la loro stretta sorveglianza. Gli opuscoli con regolamento del fondo annesso possono essere richiesti gratuitamente presso Zurich o presso la direzione del fondo.

Le informazioni contenute in questa pagina non hanno carattere di offerta, ma servono unicamente a fini informativi. I dati non sono vincolati da alcuna garanzia. Zurich si riserva il diritto di apportare delle modifiche in qualsiasi momento. Le parti dei fondi d'investimento menzionate nella presente pubblicazione non possono essere proposte né vendute, né distribuite negli Stati Uniti.

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

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

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



Because change happenz[®]