

Prévoyance privée ou objectif d'épargne personnel?

Zurich Invest SA fournit des perspectives d'avenir optimales à vos projets



Vos projets ouvrent la voie. Zurich Invest SA est à vos côtés.

Vous souhaitez épargner de façon régulière et systématique, à des conditions avantageuses? Assurer votre retraite de façon fiable dans le cadre de la prévoyance liée ou libre? Vous voulez placer votre argent dans des solutions financières attractives et bénéficier des opportunités offertes par les marchés internationaux?

Zurich Invest SA est alors votre partenaire idéal. Que ce soit dans la prévoyance privée ou pour atteindre vos objectifs d'épargne individuels, vos visions personnelles, en tant que client privé, sont mises en pratique de façon professionnelle et transparente. Vous profitez de conditions particulièrement attrayantes. Et vous savez toujours ce que devient votre argent.

Quand on confie son argent à quelqu'un, il faut pouvoir lui faire confiance. Avec un patrimoine géré de plus de 21 milliards de francs suisses, Zurich Invest SA est un acteur important sur le marché des fonds suisse. La filiale à 100% de la Zurich Compagnie d'assurances SA est soumise à la surveillance de l'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers (FINMA). Elle gère au nom de la Zurich fondation de placement de capitaux plus de 100 caisses de pension et de la propre institution de prévoyance des collaborateurs de Zurich en Suisse. Parmi ses principaux clients, elle compte la Fondation collective Vita qui recense plus de 19'000 entreprises affiliées et 115'000 assurés.

Point par point: pourquoi Zurich Invest SA est votre partenaire de choix?

L'indépendance permet d'éviter les conflits d'intérêts

Ce n'est qu'en étant indépendant qu'on peut décider librement quels produits de placement à conseiller aux investisseurs. Zurich Invest SA n'a pas de propres gestionnaires de fonds mais les sélectionne librement sur le marché. Vous en bénéficiez directement, car nous sélectionnons pour vous dans chaque catégorie de placement le meilleur gestionnaire de fonds. Une stratégie payante.

Des volumes plus importants pour de meilleurs prix

Au vu du volume considérable de nos affaires institutionnelles, nos partenaires d'affaires nous accordent des prix avantageux dont nous vous faisons profiter à votre tour. Zurich Invest SA vous offre ainsi des conditions particulièrement attractives pour les placements de capitaux. Jugez-en par vous-même.

Une sécurité accrue

Zurich Invest SA détient l'autorisation d'opérer en tant que gérant de fortune de placements collectifs de capitaux et est ainsi soumise à l'autorité de surveillance des marchés financiers (FINMA). L'ensemble du processus d'investissement se déroule de façon professionnelle et transparente.

Un savoir-faire de longue date pour mieux gérer les fluctuations du marché

Depuis de nombreuses années, Zurich Invest SA représente une valeur sûre dans le domaine des placements des fonds institutionnels. Cette expérience nous aide à gérer les répercussions des fluctuations de marchés en prenant des décisions proactives ciblées. C'est à votre avantage.

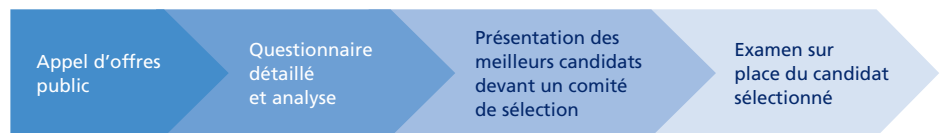


Dans le processus de gestion de placements, nous recherchons les meilleurs. Pour vous.

Comme Zurich Invest SA ne travaille pas exclusivement avec des gérants de fortune définis, nous pouvons trouver le partenaire qui convient le mieux pour chaque catégorie de placement. Ici, nous y appliquons un processus de gestion de placements éprouvé. C'est l'une des raisons pour lesquelles Zurich Invest SA vous offre le meilleur conseil.

La première étape: avec l'analyse détaillée des besoins et des tendances du marché, nous cernons le potentiel à long terme d'un produit. Les tendances peuvent être repérées et prises en compte.

La deuxième étape: avec le processus de sélection adapté à la catégorie de placement en question, le gestionnaire de fonds est sélectionné étape par étape. Grâce à notre indépendance, nous pouvons rechercher le prestataire le plus adapté.



Troisième étape: le mandat est maintenant implémenté avec le partenaire sélectionné. La plupart du temps sous forme de placement fiscalement optimisé. Selon le droit suisse, pour la mise en œuvre de fonds institutionnels, il n'y a par exemple pas de taxe à la valeur ajoutée sur les frais de gestion ni de droit de timbre.

Équilibre entre risque et rendement

Notre contrôle des investissements se base sur l'analyse des résultats obtenus au cours des différentes périodes ainsi que sur une gestion des risques de haute qualité. Chez les gestionnaires de fonds sélectionnés, nous vérifions par exemple en permanence que les directives de placement et les éventuels risques opérationnels soient pris en compte (par exemple la fluctuation de personnel).

Conclusion: la philosophie de Zurich Invest SA est simple et fiable. Nous choisissons les meilleurs gestionnaires de fonds et les contrôlons régulièrement. Résultat: des performances supérieures à l'indice de comparaison (Benchmark).



Vos besoins et
objectifs
personnels

Nos produits
taillés sur mesure

Vos avantages
avec Zurich
Invest SA

Prévoyance et épargne

Mon objectif est d'épargner pour ma prévoyance vieillesse et de profiter des avantages fiscaux possibles.

Je veux augmenter mon avoir de libre passage issu de la prévoyance professionnelle en le plaçant selon mes besoins.

Zurich Compte de prévoyance 3a

Compte tenu des changements dans la structure démographique, la **prévoyance et l'épargne** revêtent une importance décisive. En investissant dans le troisième pilier de la prévoyance vieillesse, vous complétez par un jalon essentiel votre couverture vieillesse.

Le Zurich Compte de prévoyance 3a convient particulièrement aux clients qui souhaitent une couverture financière supplémentaire pour eux et leur famille en plus de la prévoyance professionnelle et qui veulent profiter d'avantages fiscaux. Avec des versements sur le compte de prévoyance, vous constituez votre patrimoine de façon systématique tout en faisant des économies d'impôts tous les ans. Les versements sont possibles dès CHF 50.

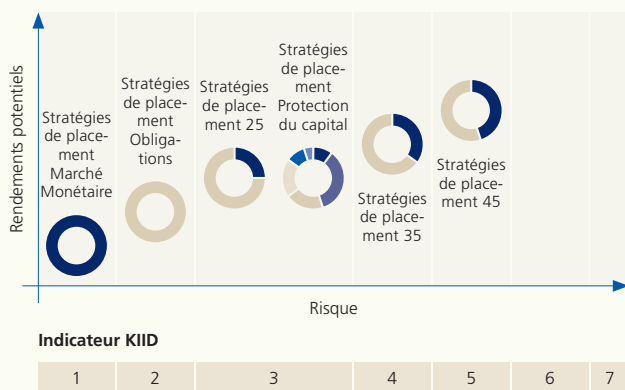
C'est vous qui déterminez comment vos fonds de prévoyance sont investis (voir le graphique). Les stratégies de placement se différencient principalement par leur quote-part d'actions et sont soumises aux strictes prescriptions légales en matière de placement (OPP2).

Zurich Compte de libre passage

Le capital de la prévoyance professionnelle est une composante importante de la **prévoyance et de l'épargne dans l'optique de la retraite**. Il est donc essentiel de bien l'investir.

Le Zurich Compte de libre passage offre une possibilité attractive de placer de manière optimale votre capital de prévoyance au lieu de juste l'entreposer. Vous déterminez vous-même la stratégie de placement.

Caractéristiques des risques et rendements



L'indicateur ci-dessus montre les caractéristiques des risques et rendements stratégies de placement à partir de l'évolution historique de la valeur du fonds sur les cinq dernières années. En l'absence d'historique sur cinq ans, l'historique a été simulé à partir d'un indice de référence adéquat.

Si la part d'actions est plus élevée, vous profitez de meilleures perspectives de rendement, mais devez également prendre en compte un plus grand risque de fluctuations de cours, voire même des pertes, et considérer un horizon de placement plus long. Une stratégie avec une protection de capital est également proposée.

- Vous investissez dans votre prévoyance vieillesse.
- Vous déterminez vous-même votre stratégie de placement.
- Vous définissez le montant des versements sans engagement de votre part.
- Vous réalisez des économies d'impôts tous les ans.

- Placement optimal de votre capital de libre passage
- Vous déterminez votre stratégie de placement.
- En cas de besoin, vous pouvez utiliser vos fonds de prévoyance dans le cadre des possibilités légales pour financer la propriété d'un logement, pour vous mettre à votre compte, etc.

Accroissement du capital

Je souhaite constituer mon patrimoine avec des investissements appropriés. J'attache beaucoup d'importance à la transparence de ces placements.

Placement de capitaux

Ma fortune doit être placée de façon professionnelle et mes volontés quant à ma propension au risque et mon horizon de placement (à moyen/long terme) doivent être respectées.

Zurich Invest Dépôt de fonds

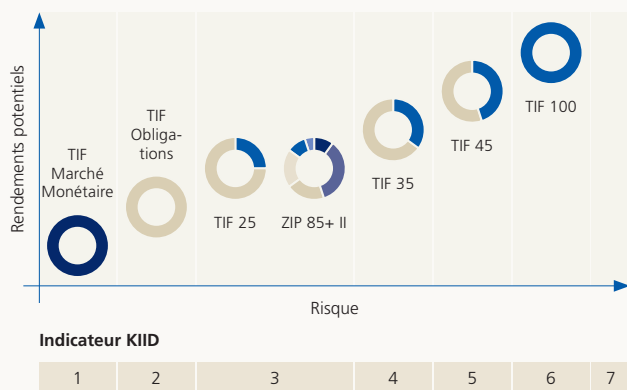
Un concept d'épargne et de placement axé sur des fonds de placement (Target Investment Funds; abrégé «TIF») et permettant d'atteindre l'accroissement du capital souhaité.

Les aspects décisifs sont la transparence et la diversification. Des directives de placement compréhensibles vous aident à trouver la solution de placement la mieux adaptée à vos besoins. Grâce à une multitude de possibilités d'investissement (pays, secteurs, devises), vos placements sont largement diversifiés. Les risques isolés sont réduits, sans que vous n'ayez à renoncer à des opportunités de rendement.

Vous choisissez vous-même votre stratégie de placement individuelle en fonction de votre propension au risque, de vos prévisions de rendement et de votre horizon de placement (à moyen/long terme). Une stratégie avec une protection de capital est également proposée.

Un versement initial de minimum CHF 1'000 et des versements mensuels à partir de CHF 100 suffisent pour y accéder.

Caractéristiques des risques et rendements



L'indicateur ci-dessus montre les caractéristiques des risques et rendements des fonds à partir de l'évolution historique de la valeur du fonds sur les cinq dernières années. En l'absence d'historique sur cinq ans, l'historique a été simulé à partir d'un indice de référence adéquat.

Zurich Invest Gestion de fortune

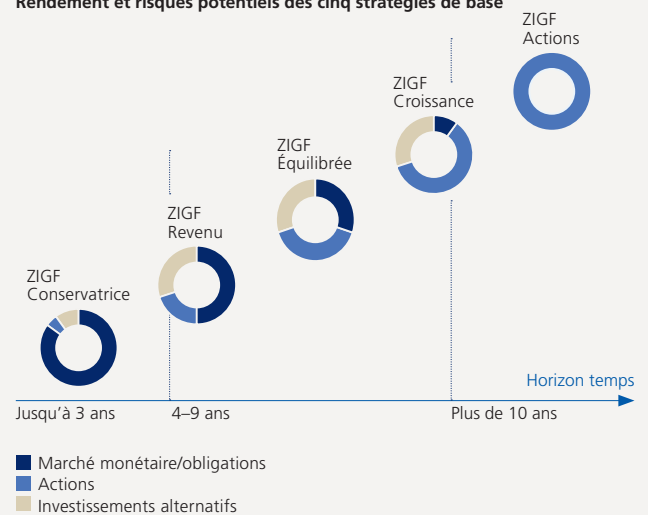
Une **solution de gestion de fortune (ZIGF)** basée sur des fonds qui vous permet de profiter des mêmes possibilités intéressantes qu'un investisseur institutionnel.

La gestion active exploite les opportunités des marchés mondiaux tout en accordant une grande importance au marché national suisse.

Sur cinq stratégies de base, vous choisissez celle qui correspond le mieux à vos besoins et à vos attentes. Ce faisant, vous avez la possibilité de personnaliser et de dynamiser la stratégie de placement choisie. Faites votre choix entre les stratégies d'actions active et passive, puis éliminez les catégories de placement qui ne correspondent pas à vos préférences individuelles.

L'offre est disponible avec un versement initial de CHF 100'000 versements ultérieurs possibles à partir de CHF 10'000).

Rendement et risques potentiels des cinq stratégies de base



■ Marché monétaire/obligations
■ Actions
■ Investissements alternatifs

- La gestion de vos avoirs est confiée à des professionnels de l'investissement institutionnel.
- Nous choisissons les meilleurs gestionnaires de fonds, en toute indépendance.
- Des placements de capitaux transparents sont la préoccupation principale, chez nous comme chez nos partenaires.
- Votre argent reste disponible et vous conservez votre flexibilité.

- La gestion de vos avoirs est confiée à des professionnels de l'investissement institutionnel.
- Nous choisissons les meilleurs gestionnaires de fonds, en toute indépendance.
- Des placements de capitaux transparents sont la préoccupation principale, chez nous comme chez nos partenaires.
- Votre argent reste disponible et vous conservez votre flexibilité.

Préservation du capital

Je veux profiter de ma fortune le plus longtemps possible.

Je veux maintenir mon patrimoine, assurer ma liquidité et profiter ainsi de conditions avantageuses.

Zurich Invest Plan de Paiement

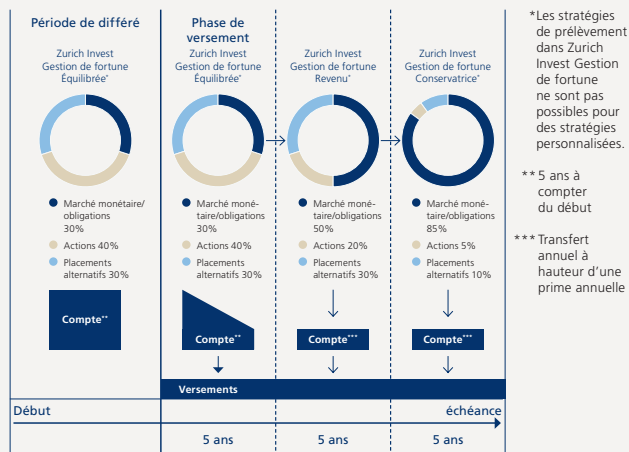
La **solution** flexible et sûre si vous voulez profiter de votre fortune le plus longtemps possible. Vous percevez les montants souhaités progressivement. Vous avez le choix entre deux stratégies de placement, en fonction de votre propension au risque et de vos prévisions de rendement. Vous déterminez le montant des investissements et le montant et la fréquence des versements. De même, vous décidez si les versements commencent maintenant ou plus tard. Un montant équivalent à cinq versements annuels est versé sur un Compte de Paiement et le reste du patrimoine est investi dans un fonds de Zurich Invest Gestion de fortune. Les versements des premières années sont ainsi garantis sans réallocations du portefeuille. Grâce à des réallocations automatiques pendant la durée de placement, le risque diminue.

Vous choisissez en fonction de vos besoins:

- le montant de l'investissement unique (au moins CHF 20'000);
- la stratégie de placement (Sécurité ou Opportunité);
- le montant que vous souhaitez percevoir comme retrait (montant minimum CHF 200) ou la durée de prestation;
- la date du premier versement.

Bien investir dans chaque étape – avec Zurich Invest Plan de Paiement

Exemple « Opportunité » avec une phase de différé de cinq ans et une phase de versement de 15 ans



Zurich Invest Compte privé

Grande flexibilité, tous les avantages de l'e-banking et conditions avantageuses: le Zurich Invest Compte privé présente beaucoup d'avantages. Il ne contient pas de délais de résiliation. Vous pouvez disposer de vos avoirs à tout moment et sans limite de versement. Le compte est géré en francs suisses. Le taux d'intérêt est ajusté aux taux effectifs du marché monétaire et s'adapte en permanence à la situation actuelle des taux d'intérêts.

Le Zurich Invest Compte privé est proposé par la bank zweiplus sa et est disponible uniquement en combinaison avec Zurich Invest Dépôt de fonds, Zurich Invest Gestion de fortune et Zurich Invest Plan de paiement.

- Prolongation de la durée de prestation en cas d'évolution positive de la valeur
- Plan de paiement individuel en fonction de vos besoins
- Opportunités de rendement attrayantes
- Le versement du capital disponible est possible à tout moment.

- Tenue du compte gratuite
- Ordres de paiement gratuits en Suisse en francs suisses (e-banking)
- Ordres permanents gratuits en Suisse (e-banking):
- Relevés de compte gratuits (standard: annuel)
- Pas de frais de transaction
- Disponibilité illimitée

Nous serons ravis de répondre personnellement à toutes vos questions. Contactez l'agence Zurich la plus proche de chez vous, appelez-nous au 044 628 22 88 ou prenez contact avec votre courtier/broker. Il n'est jamais trop tard pour parler de solutions de prévoyance intelligentes.

Zurich Invest SA
Hagenholzstrasse 60, 8050 Zurich
Téléphone 044 628 22 88, www.zurichinvest.ch

Toutes les informations contenues dans ce document ont été établies avec soin et en toute conscience. Zurich Invest SA et Zurich Compagnie d'Assurances SA ne sont aucunement responsables de leur exactitude ni de leur exhaustivité et ne sauraient être tenues responsables des pertes éventuelles résultant de l'utilisation de ces informations. Les opinions exprimées dans ce document sont celles de Zurich Invest SA au moment de sa rédaction et peuvent être modifiées à tout moment sans préavis.

Ce document sert seulement à des fins d'information et s'adresse exclusivement à son destinataire. Ce document ne doit pas être reproduit, que ce soit partiellement ou dans son intégralité, sans l'accord écrit de Zurich Invest SA. Il ne s'adresse expressément pas aux personnes dont la nationalité ou le domicile leur interdit l'accès à de telles informations du fait de la législation en vigueur.

Ce document ne fait pas partie intégrante des documents contractuels ni des informations prescrites par la loi. Il ne constitue pas une incitation ni une invitation à l'établissement d'une offre, à la conclusion d'un contrat, à l'achat ou à la vente d'instruments de finance et de prévoyance et ne remplace ni un conseil détaillé ni un examen fiscal. La décision d'achat doit être prise sur la base des documents de vente. Tous les documents constituant les bases légales d'un investissement peuvent être obtenus gratuitement auprès de Zurich Invest SA.

Les fonds décrits sont des fonds de placement soumis au droit suisse (fonds en valeurs mobilières ou autres fonds). Ils ne sont autorisés à la vente qu'en Suisse. Tout placement comporte des risques, liés notamment aux fluctuations de valeur et du capital. Les placements en monnaies étrangères comportent en outre le risque que la monnaie perde de sa valeur par rapport à la monnaie de référence de l'investisseur.