Zurich Invest Plan de Paiement

Investir une fois – en bénéficier longtemps! Vous souhaitez profiter le plus longtemps possible de votre patrimoine? Zurich Invest Plan de Paiement vous offre la solution sur mesure pour y parvenir.

Vos avantages en un coup d'œil

- Investir une fois, bénéficier régulièrement de versements
- Vous définissez la somme de l'investissement et le plan de paiement en fonction de vos besoins
- Vous choisissez la stratégie de placement qui vous convient
- Des opportunités de rendement attrayantes grâce à une gestion de fortune active
- Versement du capital disponible possible à tout moment

Scannez le code QR pour en savoir plus sur nos initiatives de durabilité.

Qu'est-ce qui vous importe le plus?

- Vous souhaitez profiter de votre patrimoine pendant de nombreuses années,
- Vous souhaitez profiter d'une gestion de fortune active,
- Vous souhaitez disposer de votre patrimoine de manière flexible.

Individuel

Avec Zurich Invest Plan de Paiement, vous percevez votre patrimoine par étapes, en fonction de vos besoins individuels. Selon votre propension au risque et vos prévisions de rendement, vous pouvez choisir entre les stratégies «Sécurité», «Equilibrée» et «Croissance».

Flexible

C'est vous qui définissez la somme d'investissement ainsi que le montant et la durée désirée des prélèvements. De même, vous pouvez choisir entre des prélèvements immédiats ou différés.

Sûr

Le patrimoine est investi dans un portefeuille Zurich Invest Gestion de fortune et y est placée de manière professionnelle. Dans le cadre du plan de versement avec début immédiat des versements, un montant équivalent à trois prélèvements annuels est versé sur un compte sans intérêts négatifs. De cette manière, les prélèvements des trois premières années sont garantis sans que des changements de portefeuille ne soient nécessaires. Le risque de placement est en outre réduit grâce à des transferts automatiques vers des placements moins risqués dix[1] et cinq ans avant l'échéance.

[1] Dans le cas de la stratégie de placement Sécurité, aucun transfert ne se fait dix ans avant l'échéance.

Zurich, un partenaire compétent et solide

Zurich Invest Plan de Paiement est proposé par Zurich Invest SA, une filiale à 100 pour cent de la Zurich Compagnie d'Assurances SA. Avec un capital géré de plus de 40 milliards de francs suisses, c'est un acteur majeur sur le marché suisse des fonds qui est sous le contrôle de l'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers (FINMA). Vous faites ainsi confiance à un partenaire fort et fiable.

Risques potentiels

Les fonds de placement sont soumis à des fluctuations de valeur ainsi qu'à des risques de change. La durée des versements peut être écourtée du fait d'une évolution défavorable des marchés.

Voilà comment fonctionne Zurich Invest Plan de Paiement

Selon vos besoins, vous définissez:

- le montant de l'investissement unique
- la stratégie de placement «Sécurité», «Equilibrée» ou «Croissance»
- le montant que vous souhaitez percevoir comme revenu complémentaire et la durée des versements
- la date du premier versement. Après consultation de votre conseiller financier, vous pouvez procéder à des versements complémentaires ou modifier votre stratégie de placement, le montant et la durée des prélèvements.

Le capital existant est investi dans les stratégies suivantes de Zurich Invest Gestion de fortune (ZIGF):

Stratégies de placement Sécurité

- Investissement dans **ZIGF Revenu**
- cinq ans avant l'échéance réallocation dans **ZIGF Conservatrice**

Stratégies de placement Equilibrée
(à choisir pour des durées de contrat de 11 ans minimum)

- Investissement dans **ZIGF Équilibrée**
- dix ans avant l'échéance réallocation dans **ZIGF Revenu**
- cinq ans avant l'échéance réallocation dans **ZIGF Conservatrice**

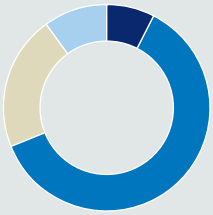
Stratégies de placement Croissance
(à choisir pour des durées de contrat de 15 ans minimum)

- Investissement dans **ZIGF Croissance**
- dix ans avant l'échéance réallocation dans **ZIGF Équilibrée**
- cinq ans avant l'échéance réallocation dans **ZIGF Revenu**

Allocation d'actifs

ZIGF Croissance
favoriser la croissance durable

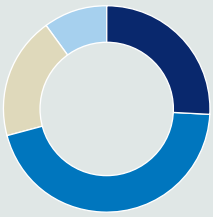
Le portefeuille est conseillé aux investisseurs qui mettent l'accent sur la croissance et le maintien du capital à long terme. Ceux-ci sont disposés à s'engager durablement et à tolérer des fluctuations du capital à court terme.



- Marché monétaire/ Obligations 7,5%
- Actions 61,5%
- Immobilier 21,0%
- Investissements alternatifs (par ex. l'or) 10,0%

ZIGF Équilibrée
évolution du patrimoine à long terme

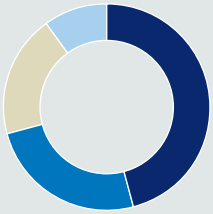
Le portefeuille est recommandé aux investisseurs qui veulent participer dans une certaine mesure à la croissance économique à long terme et qui désirent n'être soumis à des fortes fluctuations de revenu que de façon limitée. La stratégie vise en premier lieu le maintien réel du capital et l'accroissement de la valeur de la fortune à long terme par des revenus réguliers et des gains en capitaux.



- Marché monétaire/ Obligations 26,0%
- Actions 45,0%
- Immobilier 19,0%
- Investissements alternatifs (par ex. l'or) 10,0%

ZIGF Revenu
profiter des opportunités de rendement

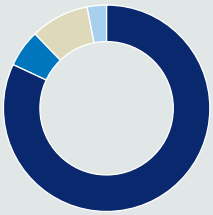
Le portefeuille s'adresse aux investisseurs qui souhaitent limiter le risque de placement pour augmenter leurs chances de rendement. Le placement est axé sur le maintien du capital, la participation à long terme à la croissance économique ne présente qu'un intérêt secondaire.



- Marché monétaire/ Obligations 46,0%
- Actions 25,0%
- Immobilier 19,0%
- Investissements alternatifs (par ex. l'or) 10,0%

ZIGF Conservatrice
maintien du capital

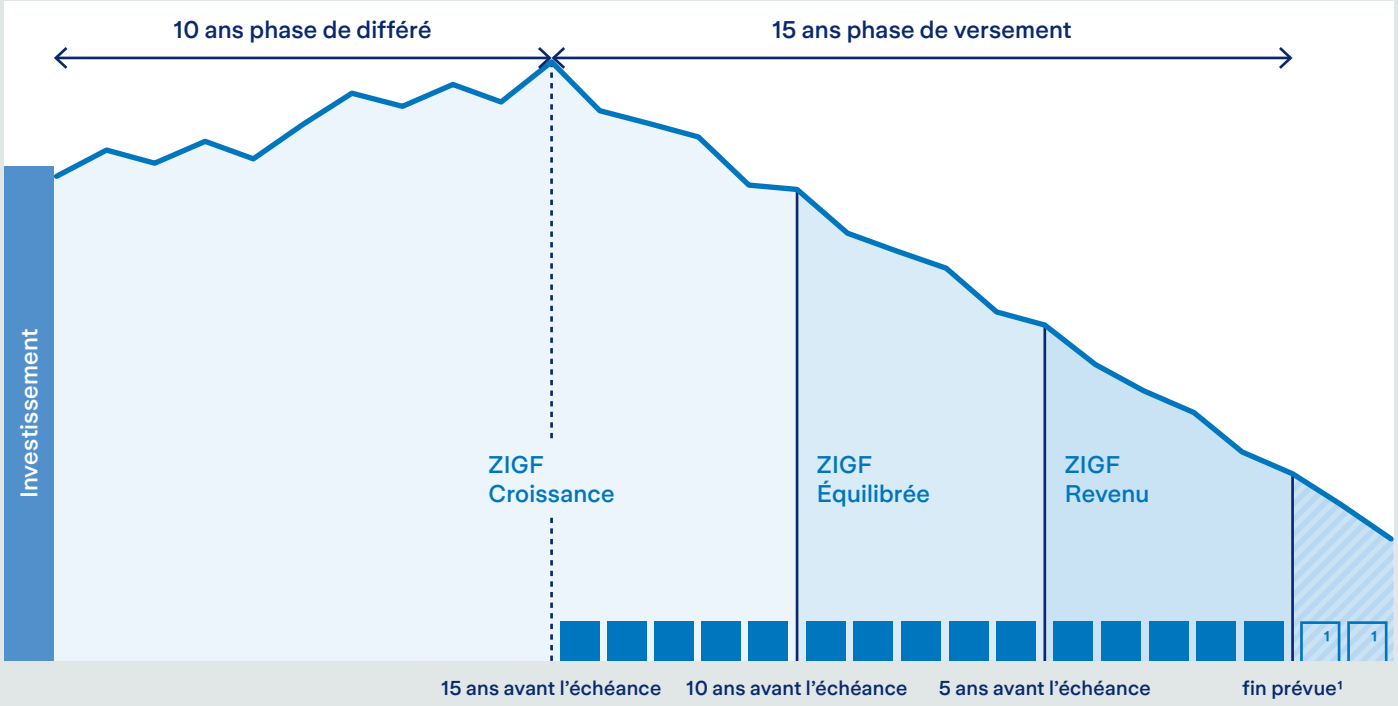
Le portefeuille est indiqué pour les investisseurs qui ne souhaitent pas subir d'importantes fluctuations de leur capital. Le maintien du capital investi est l'objectif primaire, la participation à long terme à la croissance économique ne présente qu'un intérêt secondaire.



- Marché monétaire/ Obligations 82,0%
- Actions 6,0%
- Immobilier 9,0%
- Investissements alternatifs (par ex. l'or) 3,0%

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

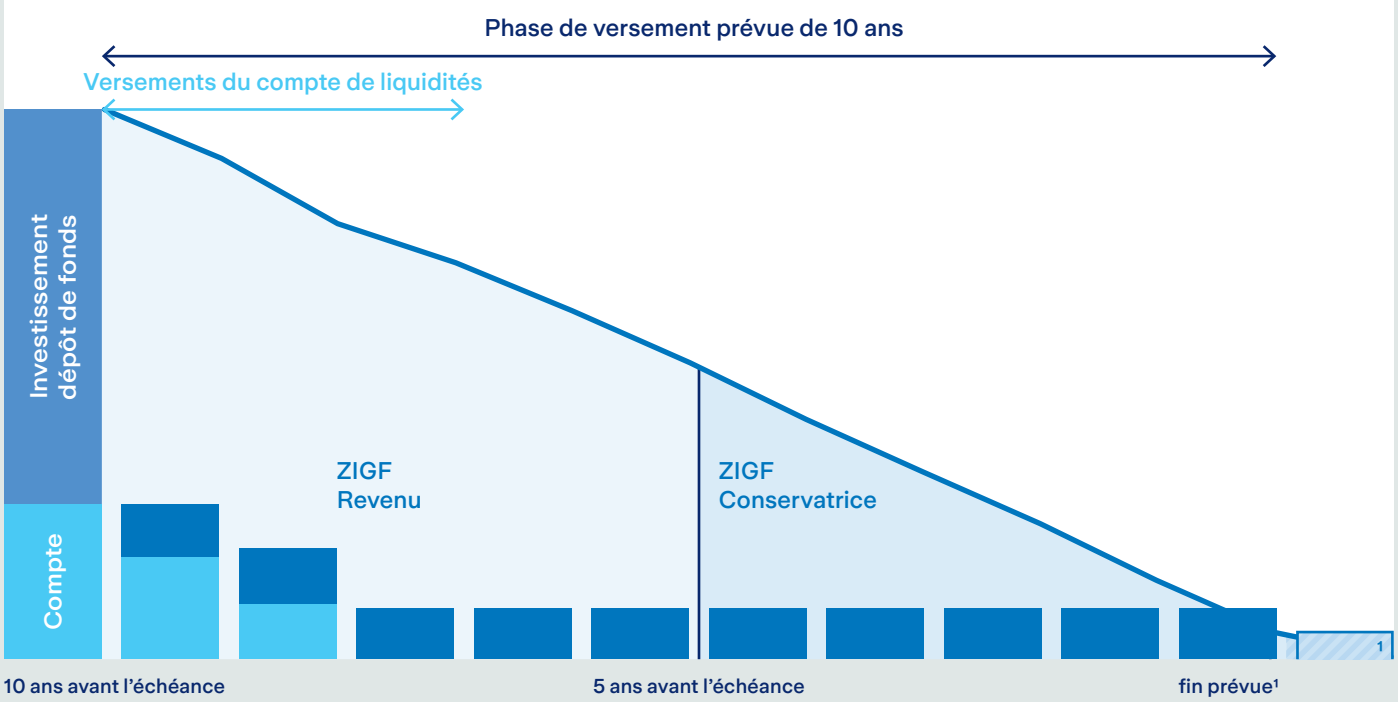
Exemple: Stratégie de placement «Croissance» avec une phase de différé de 10 ans et une phase de versement de 15 ans



Développement des actifs du fonds ■ Versements

¹ La fin prévue de la durée de prélèvement n'est pas garantie, la durée effective du prélèvement dépendant de l'évolution de valeur des parts de fonds.

Exemple: Stratégie de placement «Sécurité» avec versement immédiat et phase de versement de 10 ans



Développement des actifs du fonds ■ Versements ■ Compte pour le paiement des trois premiers versements annuels

¹ La fin prévue de la durée de prélèvement n'est pas garantie, la durée effective du prélèvement dépendant de l'évolution de valeur des parts de fonds.

Pour un conseil ou plus d'informations, appelez-nous gratuitement:

044 628 22 88
www.zurichinvest.ch

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

Mentions légales
Ce document est publié par Zurich Invest SA, une société de gestion de fonds de droit suisse réglementée par la FINMA. Les documents relatifs au fonds peuvent être consultés sous ubs.com/zurichinvestfunds et fundinfo.com/fr. Les présentes indications sont fournies exclusivement à des fins d'illustration, d'information, de publicité ou et de marketing. Elles ne constituent ni une incitation ni une invitation à soumettre une offre ou à conclure un contrat, un achat ou une vente, et ne remplacent ni un conseil détaillé ni un examen fiscal. Ce document ne fait pas partie des documents contractuels. Tout placement comporte des risques, liés notamment aux fluctuations de valeur et de rendement. Les performances historiques ne sont pas un indicateur des résultats actuels ou futurs. Les données relatives à la performance ne tiennent pas compte des éventuels frais et commissions prélevés lors de l'émission et du rachat des parts.

Toutes les indications contenues dans ce document ont été établies avec le plus grand soin et en toute bonne foi. Zurich Invest SA n'assume toutefois aucune responsabilité quant à leur exactitude, leur pertinence ou leur exhaustivité et ne saurait être tenue responsable d'aucune perte résultant de leur utilisation. Toute reproduction ou utilisation de ce document, partielle ou intégrale, est interdite sans l'accord écrit de Zurich Invest SA. Les produits et services de Zurich Invest SA sont exclusivement destinés aux clients domiciliés en Suisse (à l'exception des personnes US au sens de la législation des États-Unis).

ZH23996f-2207

ZURICH®