

# Zurich Invest Plan de Paiement

Investir une fois – en bénéficiaire 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



Le symbole ESG indique que cette solution d'investissement est conforme aux approches définies par Zurich Invest AG pour l'investissement responsable.

## 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 deux stratégies différentes: «Sécurité» et «Opportunité».

## 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

Un montant équivalent à trois prélèvements annuels est versé sur un compte rémunéré. Le patrimoine restant est investi dans un portefeuille Zurich Invest Gestion de fortune.

De cette manière, les prélèvements des trois premières années sont garantis sans que des changements de portefeuille ne soient nécessaires. Les changements automatiques effectués pendant la durée restante du placement réduisent le risque de placement au maximum.

## 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 35 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» ou «Opportunité»
- 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 placé et réaffecté comme suit:

### Stratégies de placement

#### Sécurité:

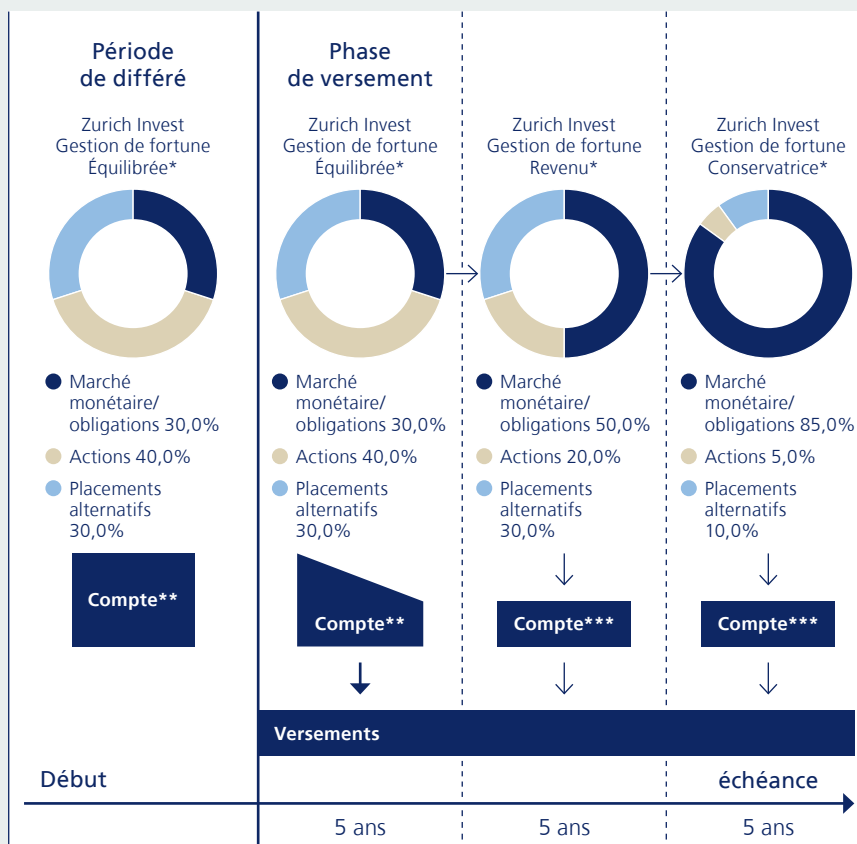
- Zurich Invest Gestion de fortune Revenu.\*  
Réallocation:  
cinq ans avant l'échéance dans Zurich Invest Gestion de fortune Conservatrice\*

#### Opportunité:

- Zurich Invest Gestion de fortune Équilibrée.\*  
Réallocation:  
dix ans avant l'échéance dans Zurich Invest Gestion de fortune Revenu\*  
cinq ans avant l'échéance dans Zurich Invest Gestion de fortune Conservatrice\*

## 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



\* Les stratégies de prélèvement dans Zurich Invest Gestion de fortune ne sont pas possibles pour des stratégies personnalisées.

\*\* 3 ans à compter du début.

\*\*\* Transfert annuel à hauteur d'une prime annuelle.

Nous nous ferons un plaisir de vous conseiller personnellement et individuellement. Adressez-vous à votre agence Zurich la plus proche, appelez-nous au 044 628 22 88 ou prenez directement contact avec votre courtier/broker. [www.zurichinvest.ch](http://www.zurichinvest.ch)

### Zurich Invest SA

Hagenholzstrasse 60, 8050 Zurich

Téléphone 044 628 22 88, [www.zurichinvest.ch](http://www.zurichinvest.ch)

#### Mentions légales

La présente information est éditée par Zurich Invest SA, une direction de fonds de droit suisse soumise à la surveillance de la FINMA. Les informations contenues sont fournies exclusivement à titre d'illustration et aux fins d'information et de marketing. Cette information ne constitue ni une incitation ni une invitation à l'établissement d'une offre, à la conclusion d'un contrat, à l'achat ou à la vente et ne remplace ni un conseil détaillé ni un examen fiscal. Elle ne fait pas partie intégrante des documents contractuels. Tout placement comporte des risques, notamment ceux de fluctuations de valeur et de rendement. La performance historique n'est pas un indicateur de la performance actuelle ou future. Les données relatives à la performance ne tiennent pas compte des éventuels commissions et coûts prélevés lors de l'émission et du rachat des parts. Toutes les informations 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 et leur exhaustivité et ne saurait être tenue pour responsable des pertes résultant de l'utilisation de ces informations. Toute reproduction de cette information, partielle ou intégrale, sans l'accord écrit de Zurich Invest SA est interdite. Les services et produits de Zurich Invest SA sont destinés exclusivement aux clients ayant leur domicile en Suisse (à l'exception des personnes US au sens de la législation des États-Unis).