

Zurich Invest Fondsdepot

Das Zurich Invest Fondsdepot ist die flexible Lösung zur Erreichung Ihrer Anlageziele. Sie können ganz nach Ihrem persönlichen Rendite-/Risikoprofil den passenden Anlagefonds wählen. Der Fokus liegt auf Transparenz und Risikostreuung.



Ihre Vorteile auf einen Blick

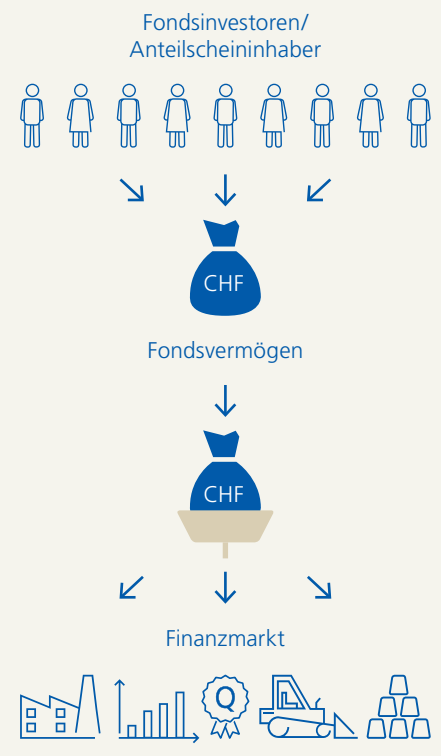
- Sie investieren in attraktive Anlagefonds und legen Ihr Kapital mit System an.
- Beim Fondssparen haben Sie die Chance auf eine höhere Rendite als beim traditionellen Sparen.
- Sie wählen den für Ihre Strategie passenden Anlagefonds nach Ihren persönlichen Bedürfnissen aus.
- Wechsel des Anlagefonds jederzeit möglich
- Für Einmalanlagen und regelmässiges Sparen geeignet

Strukturierter, flexibler Vermögensaufbau

Anlagefonds bieten viele Vorteile und sind damit eine besonders geeignete Möglichkeit, um Ihre persönliche Anlagestrategie ideal umzusetzen. In der aktuellen Niedrigzinsphase sind sie eine attraktive Alternative zu klassischen Sparkonten, wie sie von Banken angeboten werden. Vor allem längerfristig konnten Anlagen an den Finanzmärkten überzeugende Renditen erzielen. Anlagefonds bieten Ihnen den Zugang zu diesen Renditechancen.

Mit dem Zurich Invest Fondsdepot stehen Ihnen verschiedene Anlagefonds bereits ab einer Ersteinzahlung von 1'000 Schweizer Franken zur Verfügung. Auszahlungen sind jederzeit kostenlos möglich.

Wie funktioniert ein Anlagefonds?



Warum ist Diversifikation so wichtig?

Viele Anleger stehen bei der Umsetzung ihrer individuellen Strategie vor einem Problem:

Eine unausgewogene Vermögensstruktur kann den gesamten Vermögensaufbau gefährden. Vor allem junge Berufseinsteiger und Familien konzentrieren sich oft auf die Absicherung von Basisrisiken mit Erwerbsunfähigkeits-, Hausrat- und Haftpflichtversicherungen sowie die Bildung einer Liquiditätsreserve. Für den Vermögensaufbau fehlen die Mittel, die Zeit oder das Wissen.

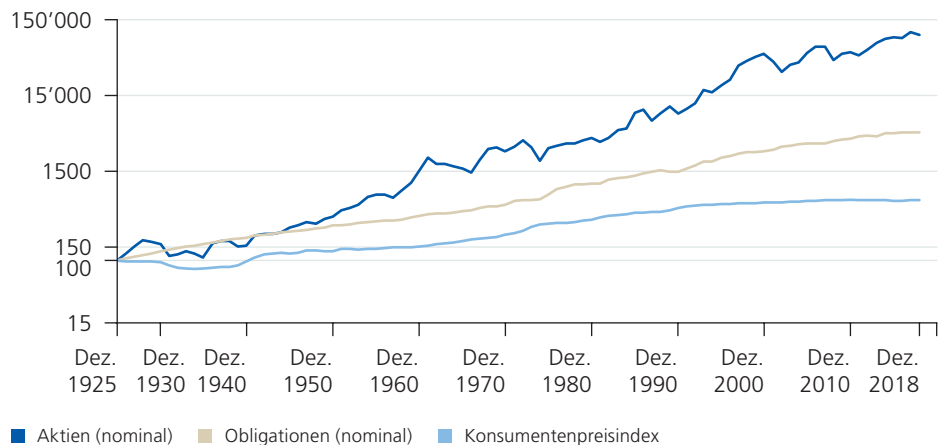
Aber auch erfahrenen Anlegern bieten sich Möglichkeiten für eine zusätzliche Optimierung. Wer zum Beispiel bisher immer in die gleichen Anlageformen investiert hat, der stellt fest, dass Sparkonten und Obligationen allein nicht oder nur langsam zu den gewünschten Anlagezielen führen.

Zwei wichtige Fragen stellen sich dem Anleger in einer solchen Situation:

- Wie kann ich mein Vermögen strukturieren, damit es meinem Anlegerprofil entspricht?
- Wie kann ich zusätzlich ein optimales Verhältnis von Renditechancen und Sicherheitsaspekten erzielen?

Die angemessene Diversifikation einer Anlage kann hier entscheidend helfen. Grundsätzlich versteht man unter Diversifikation die Verteilung einer Anlage auf mehrere Investments. In der Praxis bedeutet dies die Kombination vieler Einzeltitel einer gemeinsamen Anlagegruppe oder – im Idealfall – die Streuung über

Nominelle Wertentwicklung von Aktien und Obligationen



Quelle: <http://group.pictet/langfriststudie>

verschiedene Anlagegruppen. Die Streuung ist dann optimal, wenn sich die einzelnen Anlagen möglichst unterschiedlich und unabhängig voneinander entwickeln. Kurzfristige Schwankungen können sich gegenseitig ausgleichen, und die riskante Abhängigkeit von einer Einzelanlage wird gesenkt, ohne auf die jeweiligen Renditechancen zu verzichten.

Die Aufteilung auf unterschiedliche Anlagegruppen verbessert zudem die Vermögens-

struktur. In der Bestandesaufnahme (Analyse) der Finanzplanung wird häufig eine zu starke Gewichtung einzelner Anlagegruppen festgestellt. Beispielsweise werden zu grosse Anteile des Vermögens in nicht liquiden Anlagen gehalten, oder das Verhältnis von Sach- und Geldwerten ist sehr einseitig.

Eine ideale Anlagelösung sollte darum mehrere Anlageklassen berücksichtigen und auf viele Einzeltitel zurückgreifen.

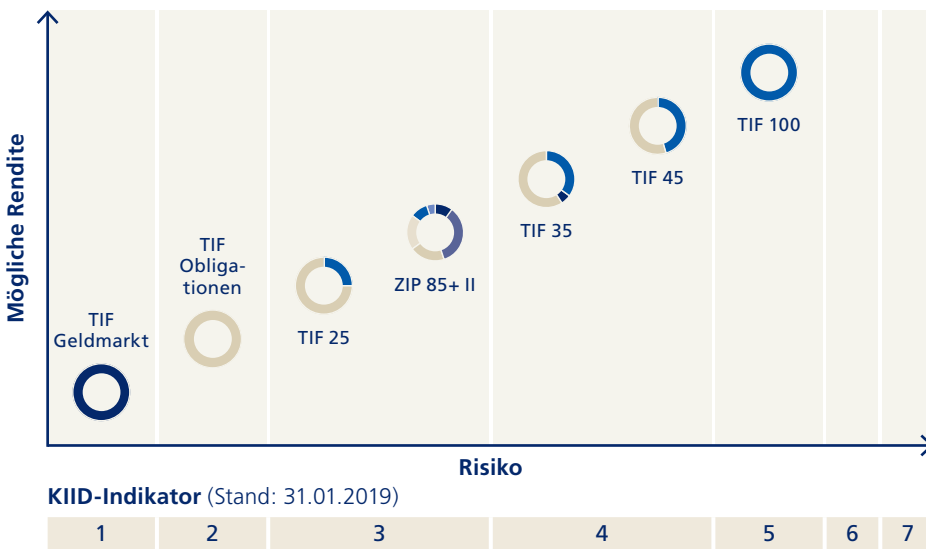
Vorteile von Anlagefonds:

- **Anlegerschutz:** Anlagefonds bieten wirksamen Anlegerschutz. Das Geld der Anleger ist sicher, denn Anlagefonds sind Sondervermögen und von einem Konkurs der Fondsleitung in der Regel nicht betroffen.
- **Transparenz:** Anlagefonds stehen für Transparenz. Die Anleger wissen, wie und wo ihr Geld investiert ist. Offengelegt sind auch die Kosten und Gebühren. Dies ist die Grundlage für nachhaltiges Investorenvertrauen.
- **Liquidität:** Beim Anlegen mit Anlagefonds gibt es keine Wartezeiten. Nicht nur der Einstieg, auch der Ausstieg ist leicht möglich. Fondsemittenten sind gesetzlich dazu verpflichtet, Anteile zurückzunehmen.
- **Diversifikation:** Mit Anlagefonds setzen Anleger nicht alles auf eine Karte. Das Geld verteilt sich im Fonds auf eine Vielzahl von Titeln (Aktien und/oder Obligationen und andere Anlageinstrumente) und – je nach Anlageausrichtung des Fonds – auf verschiedene Anlagemärkte und Währungen. Diese Diversifikation reduziert das Gesamtrisiko der Anlage.
- **Professionalität:** Wer in Anlagefonds investiert, lässt sein Geld durch Anlageprofis verwalten. Fonds sind also wesentlich mehr als eine «Verpackung» mit einer losen Ansammlung von Einzeltiteln. Die Fondsmanager übernehmen im Interesse der Anleger die laufende Überwachung und Verwaltung des Fondsvermögens.

Quelle: www.swissfunddata.ch



Risiko- und Ertragseigenschaften (Illustration)

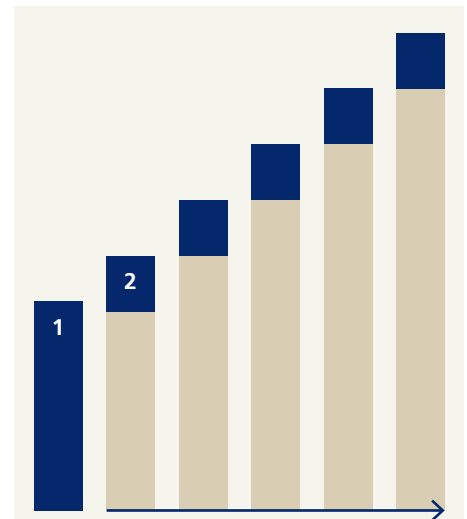


Der oben stehende Indikator zeigt, welche Risiko- und Ertragseigenschaften der Fonds aufweist, basierend auf der historischen Wertentwicklung des Fonds über die letzten fünf Jahre. Diese Einteilung in eine Risikoklasse kann sich über die Zeit verändern, da die zukünftige Wertentwicklung des Fonds anders schwanken kann als in der Vergangenheit. Wo eine fünfjährige Historie nicht vorliegt, wurde die Historie auf Basis eines geeigneten Referenzindex simuliert.

Im Rahmen des Zurich Invest Fondsdepots stehen Ihnen Anlagefonds für verschiedene Strategien und Rendite-/Risikoprofile zur Verfügung, zum Beispiel die erfolgreichen Target Investment Funds (TIF) oder der innovative Kapitalschutzfonds – Zurich Invest Protect 85+ II. Eine vollständige Übersicht finden Sie am Ende dieser Broschüre. Detaillierte Informationen zu den Anlagefonds erhalten Sie von Ihrem Berater.

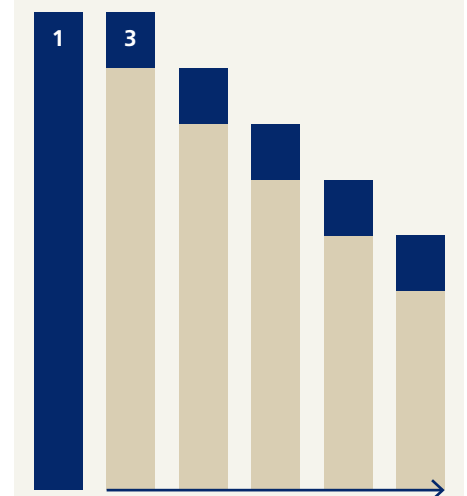
Ein- und Auszahlungen erfolgen nach den individuellen Möglichkeiten, Wünschen und Bedürfnissen des Anlegers. Ein Switch (Strategiewechsel) ist jederzeit kostenlos möglich.¹ Etwa dann, wenn der Investor seine Anlagephilosophie wechseln will, sich seine persönliche Situation ändert oder er seine Ziele für den Vermögensaufbau neu definiert.

¹ Für den TIF Geldmarkt wird keine einmalige Ausgabekommission erhoben. Bei einem Switch (Strategiewechsel) vom TIF Geldmarkt in einen anderen Anlagefonds wird die Ausgabekommission von maximal drei Prozent belastet.



1. Einmalzahlung von mindestens CHF 1'000
2. Regelmässige Folgezahlung von mindestens CHF 100

Anleger im TIF Geldmarkt, TIF Obligations und TIF 25 können sich mit einem Entnahmeplan regelmässig Geld auszahlen lassen



3. Regelmässige Auszahlung

Fakten zu den Fonds



Anlagefonds (Valor) und empfohlener Anlagehorizont

Target Investment Fund Geldmarkt (3834059)	bis zu ca. einem Jahr
Target Investment Fund Obligationen (3833973)	ca. ein bis drei Jahre
Target Investment Fund 25 (3833980)	ca. drei bis fünf Jahre
Target Investment Fund 35 (3833993)	ca. fünf bis sieben Jahre
Target Investment Fund 45 (3834007)	ca. sieben bis zehn Jahre
Target Investment Fund 100 (3834027)	mehr als zehn Jahre

Detaillierte Informationen, Antworten auf Ihre Fragen und eine für Ihre persönlichen Ziele geeignete Anlagestrategie – dies alles erhalten Sie bei Ihrer Zurich-Agentur oder direkt bei Ihrem Makler/Broker.

Kapitalschutzfonds (Valor) und empfohlener Anlagehorizont

Zurich Invest Protect 85+ II (33886993)	mehr als drei Jahre
---	---------------------

Fonds-Factsheets, Rechtsprospekt, Jahresbericht und Key Investor Information Document (KIID) – online	zurich.pfundnet.com und fundinfo.com
---	--------------------------------------

Ersteinzahlung	ab CHF 1'000
----------------	--------------

Folgezahlungen	ab CHF 100
----------------	------------

Aufbauplan	ab CHF 100
------------	------------

Entnahmeplan	Möglich für: <ul style="list-style-type: none">• TIF Geldmarkt• TIF Obligationen• TIF 25
--------------	--

Laufzeit	<ul style="list-style-type: none">• keine feste Laufzeit• Rückzüge jederzeit kostenlos möglich• keine Kündigungsfrist
----------	---

Switch (Strategiewechsel)	Jederzeit kostenlos möglich ¹
---------------------------	--

Alle Angaben in diesem Dokument sind mit Sorgfalt und nach bestem Wissen und Gewissen erstellt worden. Die Zurich Invest AG und die Zürich Versicherungs-Gesellschaft AG übernehmen keine Verantwortung hinsichtlich deren Richtigkeit und Vollständigkeit und lehnen jede Haftung für Verluste ab, die sich aus der Verwendung dieser Angaben ergeben. Die in diesem Dokument geäußerten Meinungen sind diejenigen der Zurich Invest AG im Zeitpunkt der Erstellung und können sich jederzeit und ohne Mitteilung ändern.

Dieses Dokument dient reinen Informationszwecken und ist ausschliesslich für den Empfänger bestimmt. Ohne schriftliche Genehmigung der Zurich Invest AG darf dieses Dokument weder vollständig noch auszugsweise vervielfältigt werden. Es richtet sich ausdrücklich nicht an Personen, deren Nationalität oder Wohnsitz den Zugang zu solchen Informationen aufgrund der geltenden Gesetzgebung verbieten.

Dieses Dokument ist nicht Bestandteil der Vertragsunterlagen oder der gesetzlich vorgeschriebenen Informationen. Es stellt weder eine Aufforderung noch eine Einladung zur Offertstellung, zum Vertragsabschluss, Kauf oder Verkauf von Finanz- und Vorsorgeprodukten dar und ersetzt weder eine ausführliche Beratung noch eine steuerrechtliche Überprüfung. Eine Kaufentscheidung ist aufgrund der Vertragsunterlagen zu treffen. Sämtliche Dokumente, welche die rechtlichen Grundlagen für eine Investition bilden, können bei der Zurich Invest AG kostenlos bezogen werden.

Der Wert und die Rendite der Anteile können fallen und steigen. Sie werden durch die Marktvolatilität sowie durch Wechselkursschwankungen beeinflusst. Die vergangene Wert- und Renditeentwicklung sagt nichts über deren zukünftige Entwicklung aus. Die Aufteilung nach Branchen, Ländern und Währungen und die einzelnen Positionen sowie ggf. angegebene Benchmarks können sich jederzeit im Rahmen der im Rechtsprospekt festgelegten Anlagepolitik ändern.

¹ Für den TIF Geldmarkt wird keine einmalige Ausgabekommission erhoben. Bei einem Switch (Strategiewechsel) vom TIF Geldmarkt in einen anderen Anlagefonds wird die Ausgabekommission von maximal drei Prozent belastet.

Zurich Invest AG und bank zweiplus ag – Ihre sicheren Partner

Zurich Invest AG ist eine Anbieterin von attraktiven Anlagelösungen für institutionelle und private Kunden. Sie ist eine 100-prozentige Tochter der Zürich Versicherungs-Gesellschaft AG. Mit einem verwalteten Vermögen von über 34 Milliarden Schweizer Franken ist sie eine bedeutende Mitspielerin im Schweizer Fondsmarkt. Die Zurich Invest AG (ZIAG) ist von der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht FINMA als Fondsleitung bewilligt und beaufsichtigt.

Die bank zweiplus ag verwaltet als Depotbank die Kundengelder und ist zugleich für die Abwicklung der Transaktionen zuständig. Sie führt die Kauf- und Verkaufsaufträge durch und überweist die Gelder an den Kunden. Zudem erstellt sie die notwendigen Informationen über die Kundendepots und die Depotentwicklung.

Die bank zweiplus ag ist eine Schweizer Bank mit Sitz in Zürich, die der Aufsicht durch die Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (FINMA) untersteht. Sie ist eine Tochtergesellschaft der Schweizer Bank J. Safra Sarasin AG.

Gerne beraten wir Sie persönlich und individuell. Kontaktieren Sie einfach Ihre nächste Zurich-Agentur, rufen Sie uns an unter 044 628 22 88 oder nehmen Sie direkt Kontakt auf mit Ihrem Makler/Broker. www.zurichinvest.ch