

Zurich Invest Gestione patrimoniale

Zurich Invest Gestione patrimoniale è una gestione patrimoniale professionale basata sull'investimento in fondi con interessanti opportunità di rendimento. Puntate su una soluzione versatile, in grado di soddisfare le esigenze di sicurezza e rendimento di diversi profili di investitore.



I vostri vantaggi in sintesi

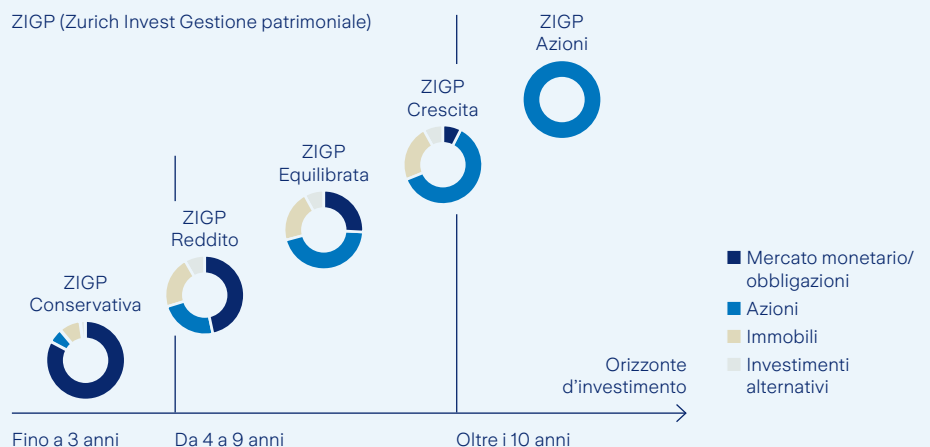
- Beneficiate delle stesse allettanti soluzioni d'investimento riservate agli investitori istituzionali.
- Configurate la strategia d'investimento conforme alle vostre esigenze.
- Nell'ambito di un processo strutturato cerchiamo per il vostro portafoglio gli esperti in investimenti più adatti – in tutto il mondo.
- Il vostro denaro resta sempre disponibile, per una maggiore flessibilità.
- La strategia d'investimento da voi scelta viene attuata dagli esperti in investimenti di Zurich Invest SA in modo semplice, trasparente e conveniente.
- Potete adeguare costantemente la vostra strategia d'investimento alle condizioni di mercato.

La crescente complessità e costanti cambiamenti dei mercati finanziari globali unitamente alla ricerca di nuove opportunità di investimento richiedono un sostegno professionale nella gestione del vostro patrimonio. Con Zurich Invest Gestione patrimoniale abbiamo sviluppato un mandato di gestione patrimoniale che risponde perfettamente al vostro profilo dell'investitore e alle vostre esigenze. Potete fare affidamento sulla nostra pluriennale esperienza e perizia.

La gestione attiva sfrutta le opportunità di mercato globali, prestando molta attenzione al mercato nazionale svizzero. Questo approccio si è fortemente consolidato negli ultimi anni.

Beneficiate delle stesse allettanti soluzioni d'investimento riservate agli investitori istituzionali.

Potenziale rischio-rendimento delle cinque strategie di base



Con l'utilizzo del simbolo ESG dichiariamo che questa soluzione d'investimento è conforme agli approcci di investimento responsabile definiti da Zurich Invest SA.

Strategia d'investimento conforme alle vostre esigenze

Zurich Invest Gestione patrimoniale abbraccia cinque diverse strategie di base gestite attivamente sulla base di investimenti del mercato monetario, obbligazioni, azioni e investimenti alternativi. La versatile offerta copre in modo ottimale le esigenze di sicurezza e rendimento dei più diversi tipi di investitori.

Ampia diversificazione e Risk Management

Zurich Invest Gestione patrimoniale è diversificata a livello globale e investe in diversi mercati e categorie d'investimento. Il monitoraggio sistematico del portafoglio e un Risk Management attivo supportano un investimento ricco di prospettive.

Configurazione personalizzata della vostra strategia d'investimento

Se desiderate configurare la vostra strategia d'investimento in modo ancora più individuale e dinamico, scegliete tra strategie azionarie attive e passive ed escludete singole categorie d'investimento in base alle vostre preferenze individuali.

La strategia da voi scelta sarà attuata in modo efficiente e conveniente. Potete adeguare costantemente la vostra allocazione alle condizioni di mercato.

I migliori esperti in investimenti

In quanto operatrice di Zurich Invest Gestione patrimoniale, Zurich Invest SA è alla ricerca, in tutto il mondo, degli esperti in investimenti più adatti per la gestione dei vostri valori patrimoniali. Nel farlo, seguiamo una procedura strutturata in modo chiaro e trasparente (vedi grafico), dal bando di gara pubblico all'esame dei candidati in loco. Questa procedura di selezione è una premessa indispensabile per scegliere i prodotti di investimento più adatti. Beneficiate del know-how dei migliori gestori di fondi di ogni gruppo d'investimento.

Bando di gara pubblico

Questionario e analisi dettagliati

Presentazioni dei candidati principali al cospetto di una commissione di selezione

Verifica del candidato selezionato in loco

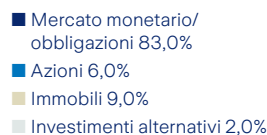
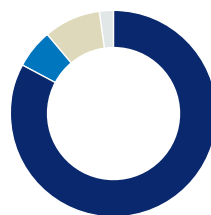
Le strategie di base di Zurich Invest Gestione patrimoniale

Conservativa – assicurarsi la conservazione del capitale

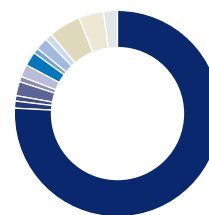
Il portafoglio si addice a investitori che non sono disposti ad accettare oscillazioni di rendimento di grande entità. La conservazione del capitale investito è in primo piano, mentre una partecipazione alla crescita economica a più lungo termine è solo di interesse secondario: una buona opportunità per realizzare i piani di prelievo.

→ **Orizzonte d'investimento consigliato: fino a tre anni**

Asset Allocation



Ripartizione



Le percentuali indicate, sono da intendersi come valori indicativi, dai quali il gestore di portafogli può differire in determinate fasi di mercato.

Le strategie di base di Zurich Invest Gestione patrimoniale

Reddito – sfruttare le opportunità di rendimento

Il portafoglio si addice a investitori disposti a correre un rischio d'investimento limitato per aumentare le proprie opportunità di rendimento. L'investimento mira alla conservazione del capitale, mentre la partecipazione alla crescita economica nel lungo periodo è solamente di interesse secondario.

→ **Orizzonte d'investimento consigliato: da tre a cinque anni**

Asset Allocation



- Mercato monetario/obbligazioni 46,0%
- Azioni 25,0%
- Immobili 21,0%
- Investimenti alternativi 8,0%

Ripartizione



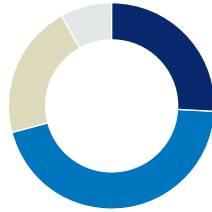
- Mercato monetario CHF 3,0%
- Obbl. CHF interne 9,0%
- Obbl. CHF estero 10,0%
- Obbl. imprese Euro (garantito in CHF) 8,5%
- Obbl. imprese USD (garantito in CHF) 6,5%
- Obbl. verdi globali (garantito in CHF) 5,0%
- Prestiti convertibili globali 4,0%

- Azioni Svizzera 9,0%
- Azioni Europa 4,0%
- Azioni USA 6,5%
- Azioni Giappone 3,0%
- Azioni Emerging Markets 2,5%
- Immobili indiretti Svizzera 8,0%
- Immobili indiretti globali passivi (garantito in CHF) 5,0%
- Immobili diretti Svizzera 8,0%
- Infrastruttura globale (sostenibile) 2,0%
- Oro fisico (garantito in CHF) 6,0%

Equilibrata – sviluppare il patrimonio nel lungo periodo

Il portafoglio si addice a investitori che sono pronti ad accettare oscillazioni di rendimento di grande entità in modo limitato e che desiderano partecipare per una certa misura alla crescita economica nel lungo periodo. La reale conservazione del capitale e l'aumento del patrimonio nel lungo periodo attraverso un reddito regolare sono in primo piano.

→ **Orizzonte d'investimento consigliato: da cinque a sette anni**



- Mercato monetario/obbligazioni 26,0%
- Azioni 45,0%
- Immobili 21,0%
- Investimenti alternativi 8,0%



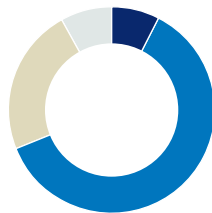
- Mercato monetario CHF 2,0%
- Obbl. CHF interne 4,5%
- Obbl. CHF estero 5,0%
- Obbl. imprese Euro (garantito in CHF) 4,5%
- Obbl. imprese USD (garantito in CHF) 4,0%
- Obbl. verdi globali (garantito in CHF) 3,0%
- Prestiti convertibili globali 3,0%

- Azioni Svizzera 15,5%
- Azioni Europa 7,5%
- Azioni USA 10,5%
- Azioni Giappone 5,5%
- Azioni Emerging Markets 6,0%
- Immobili indiretti Svizzera 8,0%
- Immobili indiretti globali passivi (garantito in CHF) 5,0%
- Immobili diretti Svizzera 8,0%
- Infrastruttura globale (sostenibile) 2,0%
- Oro fisico (garantito in CHF) 6,0%

Crescita – promuovere la crescita nel lungo periodo

Il portafoglio si addice a investitori per i quali la crescita e la conservazione del capitale nel lungo periodo sono fondamentali. Gli investitori sono disposti a vincolarsi nel lungo termine e sono pronti ad accettare oscillazioni di rendimento nel breve termine.

→ **Orizzonte d'investimento consigliato: da sette a dieci anni**



- Mercato monetario/obbligazioni 7,5%
- Azioni 61,5%
- Immobili 23,0%
- Investimenti alternativi 8,0%



- Obbl. CHF interne 1,0%
- Obbl. CHF estero 1,0%
- Obbl. imprese Euro (garantito in CHF) 1,5%
- Obbl. imprese USD (garantito in CHF) 2,0%
- Obbl. verdi globali (garantito in CHF) 2,0%

- Azioni Svizzera 21,0%
- Azioni Europa 10,5%
- Azioni USA 14,5%
- Azioni Giappone 7,5%
- Azioni Emerging Markets 8,0%
- Immobili indiretti Svizzera 9,0%
- Immobili indiretti globali passivi (garantito in CHF) 6,0%
- Immobili diretti Svizzera 8,0%
- Infrastruttura globale (sostenibile) 2,0%
- Oro fisico (garantito in CHF) 6,0%

Le percentuali indicate, sono da intendersi come valori indicativi, dai quali il gestore di portafogli può differire in determinate fasi di mercato.

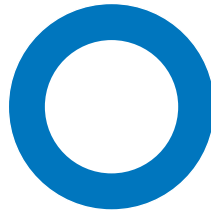
Le strategie di base di Zurich Invest Gestione patrimoniale

Azioni – investire in azioni nel lungo periodo

Il portafoglio si addice a investitori per i quali l'aumento del capitale e quindi la relativa conservazione nel lungo periodo sono fondamentali. Gli investitori preferiscono un portafoglio interamente azionario e sono disposti a vincolarsi nel lungo periodo. Essi accettano consapevolmente fluttuazioni a breve termine.

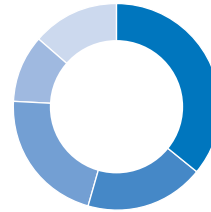
→ **Orizzonte d'investimento consigliato: dieci anni e oltre**

Asset Allocation



■ Azioni 100,0%

Ripartizione



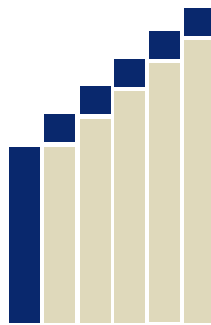
■ Azioni Svizzera 36,0%
 ■ Azioni Europa 18,5%
 ■ Azioni USA 21,5%
 ■ Azioni Giappone 10,5%
 ■ Azioni Emerging Markets 13,5%

Le percentuali indicate, sono da intendersi come valori indicativi, dai quali il gestore di portafogli può differire in determinate fasi di mercato.

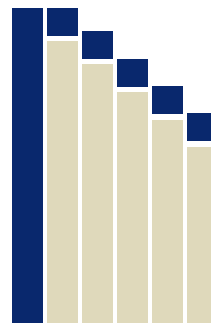
Investire in modo intelligente, sfruttare i vantaggi in modo flessibile

Con versamenti regolari potete godere dei vantaggi offerti dalle oscillazioni di valore dei mercati finanziari incrementando in modo sistematico il vostro patrimonio.

Con un piano di prelievo secondo le strategie Conservativa e Reddito potete disporre il versamento periodico di un determinato importo secondo le vostre personali esigenze. Il capitale restante rimane investito nel vostro portafoglio.



1. Versamento unico di almeno CHF 100'000
2. Versamento successivo regolare di almeno CHF 1'000



Gli investitori che optano per il profilo Conservativo e Reddito possono disporre il versamento regolare di denaro in base a un piano di prelievo.

Desiderate una consulenza o ulteriori informazioni?

Chiamateci al numero gratuito:
 044 628 22 88
www.zurichinvest.ch

Zurich Invest SA

Hagenholzstrasse 60, 8050 Zurigo
 Telefono 044 628 22 88, www.zurichinvest.ch

Avvertenze legali

Emittente della presente informativa è Zurich Invest SA, una direzione di fondi di diritto svizzero soggetta alla vigilanza della FINMA. Le informazioni qui riportate hanno esclusivamente scopo illustrativo e di marketing e informazione. L'informativa non costituisce una sollecitazione o un invito all'allestimento dell'offerta, alla stipulazione del contratto né all'acquisto o alla vendita e non sostituisce una consulenza dettagliata o una revisione fiscale. Essa non forma parte integrante della documentazione contrattuale. Ad ogni investimento sono connessi dei rischi, in particolare quelli di oscillazione del valore e dei ricavi. La performance storica non è un indicatore della performance attuale o futura. I dati di performance non tengono conto degli eventuali costi e commissioni riscossi all'atto dell'emissione e del riscatto delle quote. Tutti i dati contenuti nella presente informativa sono stati redatti con accuratezza e secondo scienza e coscienza. Zurich Invest SA declina qualsiasi responsabilità in relazione alla loro correttezza, utilità e completezza e non risponde di eventuali perdite derivanti dall'uso di tali dati. È vietata la riproduzione, parziale o integrale, della presente informativa senza l'autorizzazione scritta di Zurich Invest SA. I servizi e i prodotti di Zurich Invest SA sono destinati esclusivamente a clienti con domicilio in Svizzera (escl. le US Person nel senso della legislazione degli Stati Uniti).

Zurich Invest SA e bank zweiplus sa – I vostri partner sicuri

Zurich Invest SA è una società che offre interessanti soluzioni di investimento per clienti privati e istituzionali. È un'affiliata al 100 percento della Zurigo Compagnia di Assicurazioni SA e un'attrice importante sul mercato svizzero dei fondi con un patrimonio gestito di oltre 40 miliardi di franchi svizzeri. È soggetta al controllo dell'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA).

In qualità di banca depositaria, la bank zweiplus sa gestisce i fondi della clientela ed è al contempo responsabile dello svolgimento delle transazioni. Essa gestisce gli ordini di acquisto e di vendita e versa il denaro ai clienti. Inoltre essa predispone le informazioni necessarie relative ai depositi dei clienti e all'andamento dei depositi. La bank zweiplus sa è una banca svizzera con sede a Zurigo, soggetta a sorveglianza da parte dell'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA). Essa è una società affiliata della banca svizzera J. Safra Sarasin SA.