

Zurich ouvre ses fonds de placement institutionnels aux investisseurs privés et baisse les frais sur les fonds pour les clients privés

Zurich Suisse
www.zurich.ch

«Zurich» Compagnie
d'Assurances
«Zurich» Compagnie
d'Assurances sur la Vie

Media Relations

Thurgauerstrasse 80
Postfach
8085 Zürich
Téléphone +41 (0)44 628 75 75
media@zurich.ch

Zurich, 3 mars 2009 – Dorénavant, les clients privés bénéficieront de nouvelles conditions avantageuses pour les placements de fonds. Grâce à l'harmonisation de la palette «Target Investment Fund», les clients privés investissent maintenant dans les mêmes fonds que les investisseurs institutionnels et profitent ainsi, non seulement d'une palette de produits de placements plus vaste, mais également de frais réduits. Les avantages de coûts obtenus grâce aux importants volumes de placements et aux placements professionnels seront également répercutés sur les petits investisseurs, ce qui influence la performance de manière positive.

En raison de la crise financière mondiale, les performances des placements ont baissé. La conséquence en est que beaucoup de particuliers se voient confrontés à des rapports rendement et coûts négatifs. «Non seulement la professionnalité et l'expérience de la gestion jouent un rôle capital dans les placements de fonds, mais également le volume de placements et la structure des coûts influencent la performance» déclare Yvonne Lang Ketterer, CEO Zurich Vie Suisse. Pour garantir aux clients privés de meilleures chances de rendement et une transparence plus importante, Zurich Invest AG (ZIAG), une filiale appartenant à 100 pour cent à «Zurich» Compagnie d'Assurances, a optimisé sa palette «Target Investment Fund» (TIF) globale à l'attention des clients privés. Ces derniers peuvent désormais investir dans les vases de placement, réservés jusqu'ici aux investisseurs institutionnels, et bénéficient ainsi d'une réduction des frais du fonds.

Flexibilité accrue – avec ou sans protection d'assurance

«Nos clients et leur besoin de sécurité sont au centre de toutes nos activités» déclare Yvonne Lang Ketterer, qui explique: «Nous avons de ce fait, dans le cadre de l'harmonisation du «Target Investment Fund», misé sur une plus grande flexibilité et sur la transparence de notre palette de fonds. Nous répondons ainsi au besoin de nos clients, qui recherchent des solutions de prévoyance individuelles et avantageuses.» La palette TIF peut donc être utilisée avec ou sans protection d'assurance. Avec l'assurance vie liée à des fonds «CapitalFund», le client qui a besoin d'une protection d'assurance, a la possibilité de couvrir ses risques de prévoyance via la prévoyance liée ou libre (piliers 3a et 3b), de se constituer un capital et d'économiser en même temps des impôts. Si la protection d'assurance n'est pas nécessaire, le client peut effectuer des placements directs via «Target Investment Fund» et économiser ainsi régulièrement (voir indications aux rédactions).

Tous les clients, existants ou nouveaux, peuvent profiter des avantages de la palette TIF. Le transfert gratuit des différents fonds à l'intérieur de la palette TIF s'est fait étape par étape dès février 2009. Le transfert de la palette de fonds TIF est achevé depuis le 1^{er} mars 2009.

Vaste offre – et des placements durables

En plus de la palette de fonds existant déjà, le client privé a maintenant aussi la possibilité d'investir dans des placements durables, qui considèrent des thèmes orientés vers l'avenir, tels que les énergies renouvelables, l'eau, ou la santé. «Car pour Zurich, la durabilité est un souci majeur, tant pour les produits que dans le domaine de la politique client» déclare Yvonne Lang Ketterer. Zurich offre ainsi à ses clients et clientes deux possibilités différentes d'investir de manière durable et de constituer une prévoyance:

- D'une part le fonds d'actions pur «**Target Investment Fund – Sustainable**», qui fait partie de la palette attractive et flexible du «Target Investment Funds» et qui permet de mettre en application un jeu de placements globalement diversifié dans la prévoyance libre (pilier 3b)
- D'autre part le plan de placement mixte «**ProTerra**», qui peut être utilisé en prévoyance liée et libre (piliers 3a et 3b) dans le cadre de «CapitalFund», l'assurance vie liée à un fonds fiscalement avantageé. La part d'actions de 45% dans le plan de placements «Pro Terra» est sélectionnée selon de stricts critères environnementaux et sociaux.

Dans l'une ou l'autre de ces variantes, l'investisseur place dans des secteurs économiques orientés vers l'avenir et contribue ainsi à une évolution économique durable, tout en profitant de chances de rendement attractives.

Les clients de Zurich Invest profitent de l'indépendance et de l'expérience «Seul celui qui est indépendant et qui ne doit rien à personne peut vraiment décider librement quels produits de placement il veut prendre en considération pour ses clients» déclare Martin Gubler, Responsable Zurich Invest AG (ZIAG). C'est exactement ce qu'offre ZIAG à ses clients, en sa qualité de gestionnaire de patrimoine. «Car ZIAG ne doit pas distribuer de produits propres, mais choisit les gestionnaires de fonds et les gestionnaires de patrimoine les plus adaptés pour chaque classe de placements, à l'aide d'un processus de sélection clairement structuré et indépendant» explique Martin Gubler.

ZIAG est sous l'autorité de la surveillance fédérale des marchés financiers (FINMA) et elle est soumise aux prescriptions du droit de la surveillance. Elle suit une stratégie de placement prudente et équilibrée, et mène le processus de gestion complet de manière professionnelle et transparente.

Note aux rédactions

Assurance vie liée à un fonds «Capital Fund»

Avec «CapitalFund», le client a la possibilité de se constituer un capital et, dans un même temps, d'économiser des impôts grâce à la prévoyance liée ou libre (piliers 3a et 3b). Il bénéficie en outre de la protection de risque de l'assurance vie.

«CapitalFund» peut aussi bien être financé par des primes périodiques qu'avec un versement unique. Le preneur d'assurance a le choix entre cinq plans de placement, qui se différencient par leurs chances de rendements et leurs risques. Un changement entre les stratégies de placement est fondamentalement possible à tout moment et il est gratuit une fois par an. Par ailleurs, il existe la possibilité de transférer à l'échéance de la police les parts de fonds du fonds de placement sur un dépôt de titres du client auprès de la banque de son choix. Cette possibilité est intéressante lorsqu'il faut du temps pour résorber des pertes de cours provisoires, ou lorsque le plan de prélèvement doit être alimenté.

<http://www.zurich.ch/site/fr/priv/vorsorgen/produkte/fund/fonds.html>

Stratégies d'épargne et de placement Target Investment Fund

Le Target Investment Fund (TIF) permet d'effectuer des placements dans des fonds, pour ainsi atteindre un objectif d'épargne. Avec TIF, les investisseurs investissent dans une solution sur mesure, basée sur des titres, et peuvent augmenter leur patrimoine de manière systématique par des versements d'épargne réguliers. Le TIF est également très attractif pour les petits épargnants. En effet, ils peuvent profiter de cette offre avec un placement de 1 000 CHF déjà et des versements d'épargne mensuels de 100 CHF. De plus, les investisseurs ont le choix entre cinq stratégies de placement différentes. Selon le profil de risque et l'horizon de placement, le client peut participer aux actions, obligations ou au marché monétaire avec l'allocation correspondante.

<http://www.zurich.ch/site/fr/priv/vorsorgen/produkte/invest/tif.html>

«**Zurich**» **Compagnie d'Assurances (Zurich Suisse)** est en charge de la clientèle privée et des affaires entreprises de Zurich Financial Services Group en Suisse et dans la Principauté de Liechtenstein. Elle est l'une des plus importantes compagnies d'assurances de Suisse et se présente sur le marché sous les marques Zurich et Zurich Connect.

Zurich Financial Services Group (Zurich) est un prestataire de services financiers dans le domaine de l'assurance, doté d'un réseau mondial de filiales et de bureaux en Amérique du Nord et en Europe, mais aussi en Asie-Pacifique, en Amérique latine et dans d'autres marchés. Fondé en 1872, le Groupe dont le siège social est à Zurich en Suisse, compte environ 60 000 collaborateurs et sert ses clients et partenaires dans plus de 170 pays.

Informations complémentaires:

Service de presse, Zurich Suisse

Tél. 044 628 75 75

E-mail: media@zurich.ch

Cette communication peut être consultée sur www.zurich.ch