

CapitalFund eaZy: L'assurance vie simple de Zurich

Zurich Suisse
www.zurich.ch

Zurich Compagnie
d'Assurances SA
Zurich Compagnie
d'Assurances sur la Vie SA

Media Relations
Thurgauerstrasse 80
Case postale
8085 Zurich
Téléphone +41 (0)44 628 75 75
media@zurich.ch

Zurich, 15 juin 2009 - Avec CapitalFund eaZy, Zurich Suisse lance un nouveau genre d'assurance vie liée à des fonds. Son concept est simple, elle commence avec des primes réduites et est modulable et flexible.

CapitalFund eaZy est particulièrement adaptée pour découvrir la prévoyance privée (piliers 3a et 3b) ou comme alternative aux épargnes en fonds de placement traditionnelles.

«Simple, efficace, flexible, finançable avec des primes réduites», sont les termes utilisés par Yvonne Lang Ketterer, CEO de Zurich Vie Suisse pour décrire Capital Fund eaZy, la nouvelle assurance vie de Zurich Suisse liée à des fonds et exonérée de l'impôt sur le revenu. Cette assurance vie est destinée aux clients qui souhaitent investir pour la première fois dans la prévoyance privée. Une étude commandée par Zurich Suisse montre que 36 pour cent des clients optent pour une solution liée à des fonds lors de la conclusion d'une assurance vie. L'avantage décisif par rapport aux assurances vie classiques, c'est l'équilibre entre le risque calculé et la perspective sur le long terme d'un rendement attractif. De fait, les assurés justifient leur choix pour environ 50 pour cent par le rendement escompté, et pour autant par le risque calculé*. A la différence de l'épargne en fonds de placement pure, CapitalFund eaZy offre une couverture d'assurance complémentaire: en règle générale, le risque d'une incapacité de gains est également assuré, de sorte qu'en cas de sinistre, Zurich Suisse prend à sa charge les primes restantes et l'objectif d'épargne individuel est ainsi atteint.

* Résultats obtenus à l'issue de l'étude quantitative «Processus de décision d'achat Assurance vie» réalisée par GfK Switzerland SA en mars 2009, commandée par Zurich Compagnie d'Assurances SA.

Pas d'examen approfondi de l'état de santé

CapitalFund eaZy ne repose pas sur un examen approfondi de l'état de santé. L'attestation d'une déclaration de l'état de santé est suffisante pour bénéficier de la couverture d'assurance. La simplicité de la conception et de la soumission de la proposition permet de standardiser l'administration. Par conséquent, le client profite de frais d'administration réduits. CapitalFund eaZy présente ainsi un très bon rapport prix-prestations et peut être financé avec des cotisations mensuelles réduites. Grâce au versement mensualisé de la prime, les clients bénéficient en outre de l'effet de prix moyen lors de l'acquisition de parts de fonds et ils ne sont pas exposés au risque d'investir la prime annuelle à un moment peu favorable.

Plus de flexibilité grâce au versement complémentaire et à l'interruption de paiement de la prime

Malgré sa conception simple et efficace, CapitalFund eaZy offre beaucoup de flexibilité. En fonction des situations individuelles, il est possible d'augmenter la couverture d'assurance, d'effectuer un versement complémentaire dans la police 3a ou d'interrompre les paiements des primes à tout moment. «Grâce à CapitalFund eaZy, nous répondons de manière ciblée aux besoins des clients qui n'ont pas encore souscrit de prévoyance privée. Ils ne doivent renoncer ni à leur indépendance, ni à de futurs aménagements possibles,» déclare Yvonne Lang Ketterer. «Les jeunes gens en particulier apprécient cette flexibilité car leur vie évolue, qu'il s'agisse d'un séjour linguistique à l'étranger, d'une formation ou de la création d'une famille.» En cas de changement dans la situation financière, le pilier 3a permet d'effectuer un versement complémentaire flexible ou d'interrompre le paiement des primes pendant un à trois ans, tout en restant couvert par l'assurance. Le processus d'épargne pourra être rétabli ultérieurement – tout simplement. CapitalFund eaZy peut être souscrite tant dans le cadre d'une prévoyance liée (pilier 3a) que dans le cadre d'une prévoyance libre (pilier 3b), en fonction des besoins individuels du client.

Zurich Compagnie d'Assurances SA (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