



Eine optimale
Vermögens-
verwaltung

Zurich Invest Select Portfolio

Geld anlegen ist Vertrauenssache. Vertrauen basiert auf Kompetenz, Erfahrung und seriöser Beratung. Ihre Informationen bilden dabei die Grundlage für ein auf Sie zugeschnittenes Investitionskonzept. Zurich Invest Select Portfolio ist unsere Vermögensverwaltung, die diesen Ansprüchen gerecht wird.

Wer profitiert vom Zurich Invest Select Portfolio?

Privat- und Firmenkunden, die ihr Vermögen (mind. CHF 20000) optimal und professionell bewirtschaften lassen möchten.

Ihre Vorteile auf einen Blick

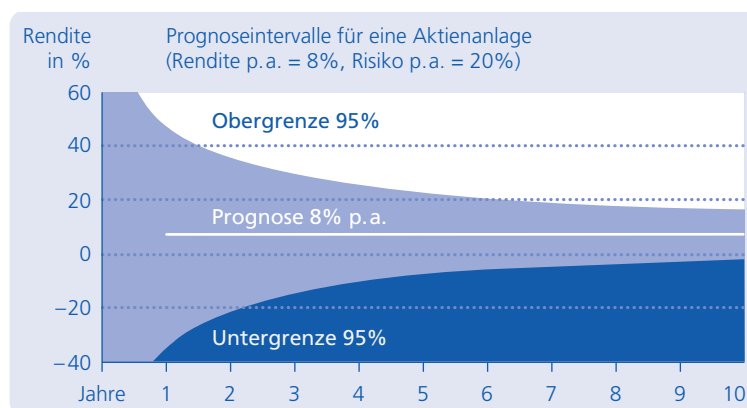
- **Ihr Vermögen wird von institutionellen Anlageprofis betreut**
- **Unabhängige Auswahl der besten Asset Manager**
- **Sicherheit, ein zentrales Anliegen – von uns und unseren Partnern**
- **Umfassendes Reporting über die Entwicklung Ihrer Vermögenswerte**

Wahl des richtigen Anlagehorizonts

Wir wissen heute aufgrund der Erkenntnisse der Vergangenheit, dass der Anlagehorizont die geeigneten Anlagekategorien (Geldmarkt, Obligationen, Aktien oder alternative Anlagen) massgeblich bestimmt. Mit zunehmendem Anlagehorizont reduziert sich das Risiko von kurzfristig riskanten Anlagen, wie Aktien, ausserordentlich.

Die Portfolios unserer Kunden überprüfen wir laufend auf ihr Schwankungsrisiko und setzen die verschiedenen Anlagekategorien so ein, dass Ihre Investition auf dem gewählten Anlagehorizont ein vertretbares minimales Risiko aufweist.

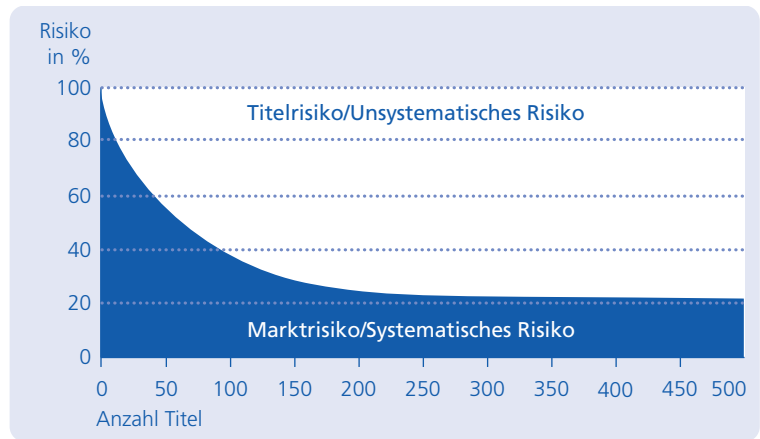
Zeithorizont: Zeit senkt Risiko



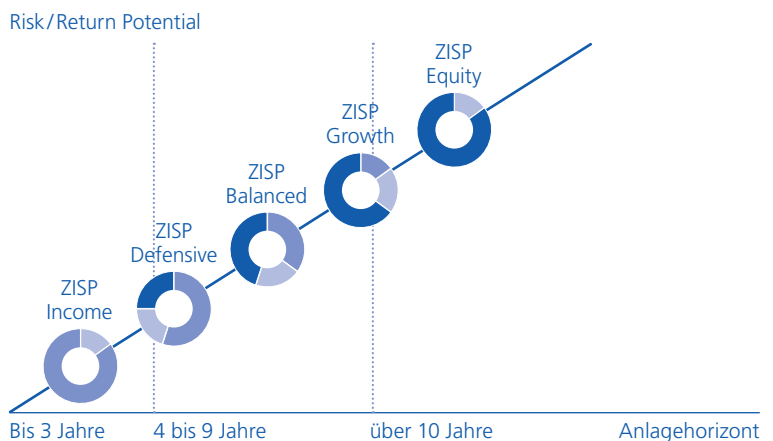
Wahl der richtigen Diversifikation

Um die Anlagerisiken im Griff zu haben, gibt es einen entscheidenden Faktor: Diversifikation. Minimales Risiko ergibt sich mit einer sehr breiten Verteilung der Anlagegelder auf die verschiedenen Märkte und Branchen. Dazu bedarf es einer genauen Analyse dieser Anlagemärkte. Dies übersteigt aus Gründen des Know-how und des zeitlichen Aufwands die Möglichkeiten des Einzelnen. Zurich Invest Select Portfolio bietet Ihnen eine solche Diversifikation für eine optimierte Anlage Ihrer Gelder.

Optimale Diversifikation bzw. minimales Risiko



Zurich Invest Select Portfolio besteht aus fünf aktiv bewirtschafteten Portfolios, welche vor allem Geldmarktanlagen, Obligationen, Aktien und alternative Anlagen enthalten. Mit den fünf Portfolios decken Sie Ihre Sicherheits- und Renditebedürfnisse optimal ab. Die Portfolios werden mit Anlagefonds aktiv bewirtschaftet, bereits ab CHF 20 000 pro Portfolio und CHF 1000 pro Folgezahlung. Damit eignet sich unsere Vermögensverwaltung auch ausgezeichnet für Ihre Sparbedürfnisse. Ebenso können Sie damit Ihren Entnahmeplan kreieren: ab CHF 1000 pro Transaktion.



Sicherheit steht im Vordergrund

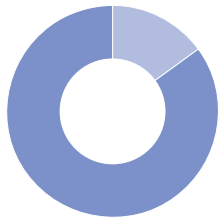
Dank unserer fachlichen Kompetenz sorgen wir für einen unabhängigen, professionellen Auswahlprozess der eingesetzten Asset Manager. Da wir keine eigenen Anlagefonds verwalten, werden wir nicht mit Interessenkonflikten konfrontiert.

Starke Partner

Zurich Invest AG ist eine unabhängige Anbieterin von attraktiven Anlagelösungen für institutionelle und private Kunden. Die 100-prozentige Tochter der Zürich Versicherungs-Gesellschaft AG ist eine bedeutende Mitspielerin im Schweizer Fonds-Markt, die der Aufsicht durch die Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (FINMA) untersteht. Bei Zurich Invest AG profitieren Sie zusätzlich davon, dass für die Verwaltung der einzelnen Anlagekategorien nur die besten Manager im Markt beauftragt werden. Deshalb übertrifft Zurich Invest AG mit ihren Renditen die Benchmarks in den einzelnen Kategorien regelmässig. Von diesem Know-how können Sie mit Zurich Invest Select Portfolio jetzt auch als Privatanleger profitieren: Ihr Geld wird so sorgfältig und profitabel verwaltet wie jenes der Grossinvestoren.

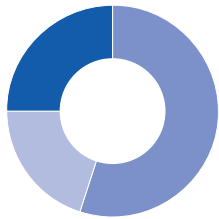
Deka(Swiss) Privatbank AG verwaltet als Depotbank unsere Kundengelder und ist zugleich auch Abwicklungsplattform. Die Deka(Swiss) Privatbank AG ist eine Schweizer Bank mit Sitz in Zürich, die der Aufsicht durch die Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (FINMA) untersteht. Sie ist im Besitz der DekaBank, welche zu den grossen Finanzdienstleistern Deutschlands gehört (Gruppe Sparkassen und Länderbanken).

Income



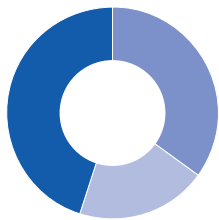
- 85% Geldmarktanlagen und Obligationen
- 15% Alternative Anlagen und Aktien

Defensive



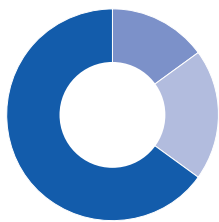
- 25% Aktien
- 55% Obligationen
- 20% Alternative Anlagen

Balanced



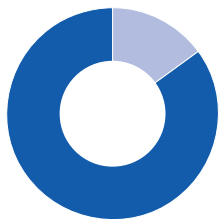
- 45% Aktien
- 35% Obligationen
- 20% Alternative Anlagen

Growth



- 65% Aktien
- 15% Obligationen
- 20% Alternative Anlagen

Equity



- 80% Aktien
- 20% Alternative Anlagen

Die fünf Portfolios

Zurich Invest Select Portfolio Income

Für einen Anlagehorizont von bis zu 3 Jahren.

Das Portfolio «Income» besteht aus 85% Geldmarktanlagen und Obligationen sowie 15% alternativen Anlagen und Aktien. Bei dieser Aufteilung handelt es sich um die neutrale Position. Davon kann der Portfolio-Manager aus taktischen Gründen innerhalb der definierten Bandbreiten abweichen. Zudem hat er die Möglichkeit, zur besseren Risikosteuerung in andere Anlagekategorien wie beispielsweise Immobilien zu investieren.

Zurich Invest Select Portfolio Defensive

Für einen Anlagehorizont von 3 bis 5 Jahren.

Das Portfolio «Defensive» besteht aus 55% Obligationen, 25% Aktien und 20% alternativen Anlagen. Der Portfolio-Manager hat die Möglichkeit, zur besseren Risikosteuerung in andere Anlagekategorien wie beispielsweise Immobilien zu investieren. Ausserdem hat er die Möglichkeit, in gewissen Marktphasen Investitionen in Geldmarktanlagen vorzunehmen, um das Gesamtrisiko und insbesondere das Zinsrisiko des Portfolios zu reduzieren. Die Aktienposition entspricht in ihrer Mischung dem Portfolio «Equity». Selbstverständlich können Sie das Portfolio «Defensive» auch länger als die von uns empfohlene Dauer halten, insbesondere wenn Sie sich kurzfristigen Wertschwankungen von Aktien nur minimal aussetzen wollen.

Zurich Invest Select Portfolio Balanced

Für einen Anlagehorizont von 5 bis 7 Jahren.

Das Portfolio «Balanced» besteht aus 35% Obligationen, 45% Aktien und 20% alternativen Anlagen. Der Portfolio-Manager hat die Möglichkeit, zur besseren Risikosteuerung in andere Anlagekategorien wie beispielsweise Immobilien zu investieren. Ausserdem hat er die Möglichkeit, in gewissen Marktphasen Investitionen in Geldmarktanlagen vorzunehmen, um das Gesamtrisiko und insbesondere das Zinsrisiko des Portfolios zu reduzieren. Die Aktienposition entspricht in ihrer Mischung dem Portfolio «Equity».

Zurich Invest Select Portfolio Growth

Für einen Anlagehorizont von 7 bis 10 Jahren.

Das Portfolio «Growth» besteht aus 15% Obligationen, 65% Aktien und 20% alternativen Anlagen. Der Portfolio-Manager hat die Möglichkeit, zur besseren Risikosteuerung in andere Anlagekategorien wie beispielsweise Immobilien zu investieren. Ausserdem hat er die Möglichkeit, in gewissen Marktphasen Investitionen in Geldmarktanlagen vorzunehmen, um das Gesamtrisiko und insbesondere das Zinsrisiko des Portfolios zu reduzieren. Die Aktienposition entspricht in ihrer Mischung dem Portfolio «Equity». Mit dieser Kombination kommen Sie einer reinen Aktienanlage sehr nahe. Sie eignet sich neben der Berücksichtigung Ihrer persönlichen Risikopräferenz auch für Investoren, die sich nicht unbedingt länger als 10 Jahre binden wollen.

Zurich Invest Select Portfolio Equity

Für einen Anlagehorizont von 10 Jahren und mehr.

Das Portfolio «Equity» besteht aus 80% Aktien und 20% alternativen Anlagen. Der Portfolio-Manager hat die Möglichkeit, zur besseren Risikosteuerung in andere Anlagekategorien wie beispielsweise Immobilien zu investieren. Ausserdem hat er die Möglichkeit, in gewissen Marktphasen Investitionen in Geldmarktanlagen vorzunehmen, um das Gesamtrisiko des Portfolios zu reduzieren. Dieses Portfolio eignet sich für einen Investor, der aus Gründen des Währungsrisikos den Anteil Schweizer Aktien besonders stark gewichten will. Diese Anlage widerspiegelt im Übrigen die gesamte industrialisierte Welt: Nordamerika, Europa und Japan.

Konditionen

Administrationsgebühr Die Administrationsgebühr beinhaltet die Gebühr für die Depotführung, die anfallenden administrativen Kosten für Kauf und Verkauf der Titel bzw. Fondsanteile sowie weitere Kontospesen. Sie beträgt 0,15% (mindestens CHF 100) auf den durchschnittlichen Depotwert pro Jahr zuzüglich MwSt.

Vermögensverwaltungsgebühr Für die professionelle Verwaltung der uns zur Anlage anvertrauten Mittel erheben wir eine jährliche Verwaltungsgebühr in Prozenten des Vermögenswertes. Die Verwaltung beinhaltet ein regelmässiges Reporting über die Entwicklung der Portfolios sowie das Erstellen der Abrechnung für die Steuererklärung (Einkommens- und Vermögenssteuern). Sie beträgt auf den durchschnittlichen Depotwert pro Jahr zuzüglich MwSt.:

ZISP Balanced, Growth und Equity

bis CHF 250'000 0,90%

CHF 250'001 bis CHF 1'000'000 0,75%

über CHF 1'000'000 0,60%

ZISP Defensive und Income

Defensive 0,60%

Income 0,30%

Einmalige Courtage ZISP Defensive, Balanced, Growth und Equity

Bei jeder Bruttoinvestition in ein Portfolio wird eine einmalige Courtage in Abzug gebracht. Mit der einmaligen Courtage sind sämtliche Transaktionen abgegolten, die während der gesamten Anlagedauer aufgrund der aktiven Verwaltung bei Käufen und Verkäufen bei Anlagefonds anfallen. Die einmalige Courtage ist von der Investitionssumme abhängig.

Switch

Für den Wechsel von einem Portfolio in ein anderes (Switch) werden keine einmaligen Courtagen verrechnet. Es fallen nur im Ausnahmefall transaktionsbedingte Kosten (eidg. Stempel, wechsellkursbedingte Kosten) an.

ZISP Income

Für das Zurich Invest Select Portfolio Income wird keine einmalige Courtage erhoben. Findet ein Wechsel (Switch) vom Income in eines der anderen vier Portfolios Defensive, Balanced, Growth oder Equity statt, ist dieser kostenpflichtig.

Abgaben Zusätzlich belastet werden die jeweils anfallenden Abgaben (Umsatzabgabe bzw. eidg. Stempel auf ausländische Anlagefonds und Verrechnungssteuer auf inländische Anlagefonds).

Gerne beraten wir Sie
persönlich und individuell.
Kontaktieren Sie einfach Ihre
nächste Zurich-Agentur, rufen uns
kostenlos an unter 0800 80 80 80
oder nehmen Sie direkt Kontakt
auf mit Ihrem Makler/Broker.
www.zurichinvest.ch

Zurich Invest AG
Thurgauerstrasse 80, Postfach, ZUTH T132, 8085 Zürich
Telefon 0800 80 80 80, www.zurichinvest.ch

Weichen die Angaben in diesem Factsheet von den jeweils gültigen Allgemeinen Geschäftsbedingungen ab, gehen die letztgenannten vor.



Because change happenz®