



Sparen mit
Wertschriften

Zurich Invest

Target Investment Fund

Mit dem Target Investment Fund (TIF) können Sie Ihr Geld in attraktive Wertschriften investieren und mit regelmässigen Sparraten Ihr Vermögen aufbauen. Der Target Investment Fund besteht aus 6 verschiedenen Anlagestrategien, wobei Sie jene auswählen, die Ihren persönlichen Bedürfnissen am besten entspricht. Wir garantieren Ihnen absolute Flexibilität, da Sie mit dem Target Investment Fund nicht an eine feste Laufzeit oder an regelmässige Einzahlungen gebunden sind.

Wer profitiert vom Target Investment Fund?

Personen, die mit regelmässigen Einzahlungen ein Vermögen aufbauen, von der Entwicklung der Finanzmärkte profitieren und in ihrem Sparprozess absolut flexibel bleiben möchten.

Detaillierte Informationen

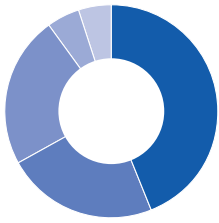
Der Target Investment Fund ist ein Spar- und Anlagekonzept, basierend auf Anlagefonds. Folgende Merkmale zeichnen den Target Investment Fund, kurz TIF, aus:

- Sparen mit Anlagefonds – im Gegensatz zum traditionellen Sparen – mit dem Ziel, eine bessere Rendite zu erwirtschaften.
- Auswahl aus 6 Anlagestrategien – abhängig von Risikobereitschaft und Zeithorizont – und damit Optimierung des Sparprozesses.
- Ausnutzen von Kursschwankungen durch regelmässiges Sparen (Durchschnittspreis-Effekt).

Anlagestrategie

Sie bestimmen Ihre Anlagestrategie selbst. Die richtige Strategie ist vom Zeithorizont abhängig. Aus Theorie und Praxis ist bekannt, dass die Auswirkungen der Wertschwankungen von Aktien im Zeitverlauf sehr stark abnehmen, was sich auf eine stetige Entwicklung des Anlageerfolgs positiv auswirkt. Vorausgesetzt, die Auswahl der Aktien erfolgt durch Anlagespezialisten, welche zudem effizient zu diversifizieren verstehen. Auch die übrigen Anlageklassen wie Obligationen gilt es fachmännisch zu bewirtschaften, soll der Anlageerfolg nicht dem Zufall überlassen sein. Diese Grundlagen und Erkenntnisse führen für den Investor mit einem langen Anlagezeit-horizont von über 10 Jahren zu einer Strategie, die auf Aktien basiert: Im Target Investment Fund ist das der «TIF 100». Für den Anleger mit einem Anlagezeit-horizont von 7 bis 10 Jahren eignet sich eine Strategie aus Aktien und Obligationen am besten: «TIF 45» ist dafür die ideale Sparform. Für mittelfristiges Sparen (5 bis 7 Jahre) ist der «TIF 35» die geeignete Wahl. Bei einem Anlagehorizont von 3 bis 5 Jahren ist der «TIF 25» ideal, bei dem die Obligationen klar überwiegen. Liegt der Anlagehorizont unter drei Jahren, so empfiehlt sich der «TIF Obligationen». Bei weniger als einem Jahr ist der «TIF Geldmarkt» eine gute Wahl.

Asset Allocation «TIF 100»

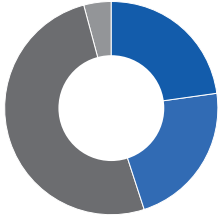


- 44% Aktien Schweiz
- 23% Aktien Europa
- 23% Aktien Nordamerika
- 5% Aktien Japan
- 5% Aktien Emerging Market

Asset Allocation «Target Investment Fund 100 (CHF)»

- 100% Aktien, weltweit diversifiziert mit einer Übergewichtung der Aktien Schweiz.
- Maximaler Fremdwährungsanteil 75%.
- Zielrendite 7%* p.a.

Asset Allocation «TIF 45»

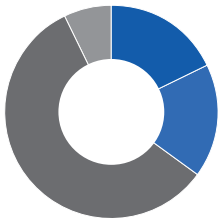


- 23% Aktien Schweiz
- 22% Aktien International
- 51% Obligationen CHF
- 4% Obligationen in Fremdwährungen

Asset Allocation «Target Investment Fund 45 (CHF)»

- 45% Aktien, weltweit diversifiziert mit einer Übergewichtung der Aktien Schweiz.
- 55% Obligationen, mit einer starken Übergewichtung der Obligationen CHF.
- Maximaler Fremdwährungsanteil 45%.
- Zielrendite 5%* p.a.

Asset Allocation «TIF 35»

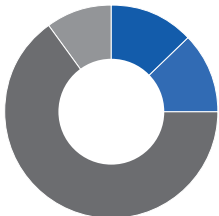


- 18% Aktien Schweiz
- 17% Aktien International
- 58% Obligationen CHF
- 7% Obligationen in Fremdwährungen

Asset Allocation «Target Investment Fund 35 (CHF)»

- 35% Aktien, weltweit diversifiziert mit einer Übergewichtung der Aktien Schweiz.
- 65% Obligationen, mit einer starken Übergewichtung der Obligationen CHF.
- Maximaler Fremdwährungsanteil 35%.
- Zielrendite 4%* p.a.

Asset Allocation «TIF 25»

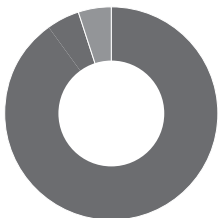


- 13% Aktien Schweiz
- 12% Aktien International
- 65% Obligationen CHF
- 10% Obligationen in Fremdwährungen

Asset Allocation «Target Investment Fund 25 (CHF)»

- 25% Aktien, weltweit diversifiziert mit einer Übergewichtung der Aktien Schweiz.
- 75% Obligationen, mit einer starken Übergewichtung der Obligationen CHF.
- Maximaler Fremdwährungsanteil 25%.
- Zielrendite 3,5%* p.a.

Asset Allocation «TIF Obligationen»

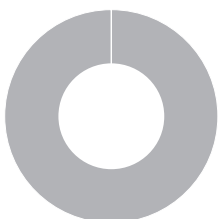


- 95% Obligationen und Geldmarkt CHF
- 5% Obligationen in Fremdwährungen

Asset Allocation «Target Investment Fund Obligationen (CHF)»

- 95% Obligationen und Geldmarkt in CHF.
- 5% Obligationen in Fremdwährungen.
- Maximaler Fremdwährungsanteil 5%.
- Zielrendite 2,5%* p.a.

Asset Allocation «TIF Geldmarkt»



- 100% Geldmarkt CHF

Asset Allocation «Target Investment Fund Geldmarkt (CHF)»

- 100% Geldmarkt CHF
- Maximaler Fremdwährungsanteil 0%.

* Unter Zielrendite verstehen wir eine aufgrund von historischen Daten wahrscheinliche Wertentwicklung Ihrer Ersparnisse. Diese Zielrendite wird jedoch nicht garantiert. Insbesondere sind in einzelnen Jahren sowohl positive wie auch negative Abweichungen von der angegebenen langfristigen Zielrendite wahrscheinlich.

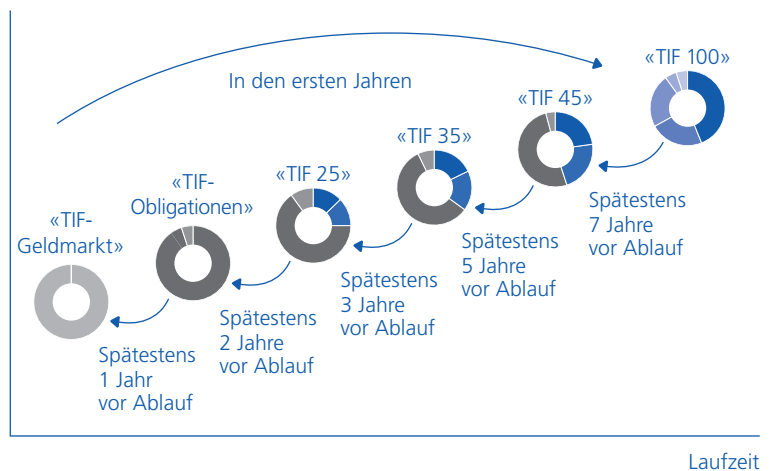
Anlagerisiko

Um Ihr Sparziel erreichen oder gar übertreffen zu können, sollten Sie die Risikoexponierung im Zeitverlauf senken. Sparen Sie die ersten Jahre mit «TIF 100». Spätestens 7 Jahre vor Ablauf empfehlen wir Ihnen, in den «TIF 45» zu wechseln. Und nochmals spätestens 5 Jahre vor Ende Ihres Sparens empfehlen wir einen Wechsel in den «TIF 35». Und so weiter. Zur Veranschaulichung ist in der Grafik (siehe unten) das Risikomanagement des Sparprozesses für eine (zu Beginn) sehr lange Sparzeit dargestellt. In erster Linie gilt es also, nicht eine der 6 Strategien mehr oder weniger willkürlich zu bestimmen, sondern die 6 Strategien gemäss der verbleibenden Zeit, in welcher noch gespart werden soll, richtig einzusetzen. So können die 6 Strategien in einer Gesamtstrategie kombiniert werden. Um dieses Vorgehen zu unterstützen, sind für Sie im Target Investment Fund sämtliche Switches (Strategiewechsel) von einem Plan in einen anderen kostenlos. Die Verantwortung und Initiierung für den rechtzeitigen Switch liegt jedoch bei Ihnen.

Natürlich können Sie auch längerfristig in andere Strategien wie den «TIF 100» investieren, sollte Ihnen Letzterer zu volatil erscheinen. Ihr Entscheid hängt letztlich auch von Ihrer Risikobereitschaft ab.

Beispiel dynamische Asset Allocation

Risiko/Renditepotenzial



Sparplan

Wertschwankungen von Aktien und Obligationen sind nicht zu vermeiden. Machen Sie sich dies mit regelmässigem Sparen zu Nutze. Jeden Monat einen gleich bleibenden Betrag zu sparen, bedeutet, dass weniger Wertschriften gekauft werden, wenn diese eher teuer sind, und mehr, wenn diese eher günstig bewertet sind. Damit erreichen Sie automatisch ein antizyklisches Verhalten, mit dem erfahrungsgemäss die besten Resultate erzielt werden können (Durchschnittspreis-Effekt).

Ihre Vorteile auf einen Blick

- Sie können systematisch Geld ansparen
- Ihre Anlagestrategie bestimmen Sie selbst
- Sie nehmen an der Wertentwicklung von Anlagefonds teil
- Sie sind an keine Kündigungsfrist oder Laufzeit gebunden, was Ihnen absolute Flexibilität garantiert
- Bereits ab einer Ersteinzahlung von CHF 1000 und Folgezahlungen ab CHF 100 können Sie in eine attraktive Sparlösung mit Wertschriften investieren
- Ein Strategiewechsel ist jederzeit kostenlos möglich

Konditionen

Ersteinzahlung	Ab CHF 1000
Folgezahlungen	Ab CHF 100
Laufzeit	Keine feste Laufzeit (empfohlene Laufzeiten abhängig von der gewählten Anlagestrategie) Rückzüge jederzeit kostenlos möglich Keine Kündigungsfrist
Switch (Strategiewechsel)	Jederzeit kostenlos möglich
Kosten (variabel und zusammengesetzt aus)	Ausgabekommission von 3%* Administrationsgebühr von 0,18% (mindestens CHF 36) zuzüglich MwSt. pro Jahr Die jährlich bei der Verwaltung der Fonds anfallenden Kommissionen und Kosten werden gemäss Jahresbericht direkt dem Fonds belastet. Zinsen und Dividenden werden automatisch wieder in die entsprechenden Fonds investiert.

* Für den «TIF Geldmarkt CHF» wird keine einmalige Ausgabekommission erhoben. Findet ein Wechsel (Switch) vom Geldmarkt in eines der anderen fünf TIF 100, 45, 35, 25 oder Obligationen statt, ist dieser gemäss obiger Ausgabekommission kostenpflichtig.

Ihre Partner

Ihre Partner sind Zurich Invest AG und die Deka(Swiss) Privatbank AG.

Zurich Invest AG ist eine unabhängige Anbieterin von attraktiven Anlage-lösungen 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.

Die Deka(Swiss) Privatbank 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. Sie erstellt die notwendigen Informationen über die Kundendepots und die Depotentwicklung. 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).

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®