

Investir pour  
le futur



Zurich Invest

## Target Investment Fund – Sustainable (CHF)

**«Le développement durable a pour but de couvrir les besoins d'aujourd'hui sans porter atteinte à la capacité des générations futures de subvenir à leurs propres besoins.»**

(Rapport Brundtland, 1987)

Le Target Investment Fund (TIF) Sustainable vous permet d'investir votre argent dans des titres attrayants tout en répondant à vos préoccupations dans les domaines sociaux, environnementaux et de gouvernance d'entreprise.

Le TIF Sustainable fait partie des stratégies de placement innovantes offertes par Zurich Invest au sein de la palette Target Investment Fund. Les conditions sont les mêmes et ainsi nous vous garantissons une flexibilité absolue. Vous n'êtes pas lié à une échéance fixe ou à des versements réguliers.

### À qui s'adresse le Target Investment Fund (TIF) Sustainable?

A tout investisseur disposant d'un horizon d'investissement à long terme, à savoir plus de dix ans, désirant profiter de l'évolution des entreprises faisant preuve d'un comportement social et écologique certain et, créant ainsi, de la valeur ajoutée pour l'investisseur.

### Le Target Investment Fund (TIF) Sustainable est fait pour vous :

- Si vous désirez fournir une contribution active au développement durable.
- Si vous êtes convaincu qu'une entreprise responsable et disposant d'une structure saine de gouvernement d'entreprise offre de meilleures perspectives bénéficiaires à long terme.
- Si vous estimez que les enjeux environnementaux (changement climatique, émissions polluantes, épuisement des ressources, etc.) et sociaux (réputation, capital humain, gouvernance d'entreprise, etc.) ont une influence croissante sur la valeur des entreprises.

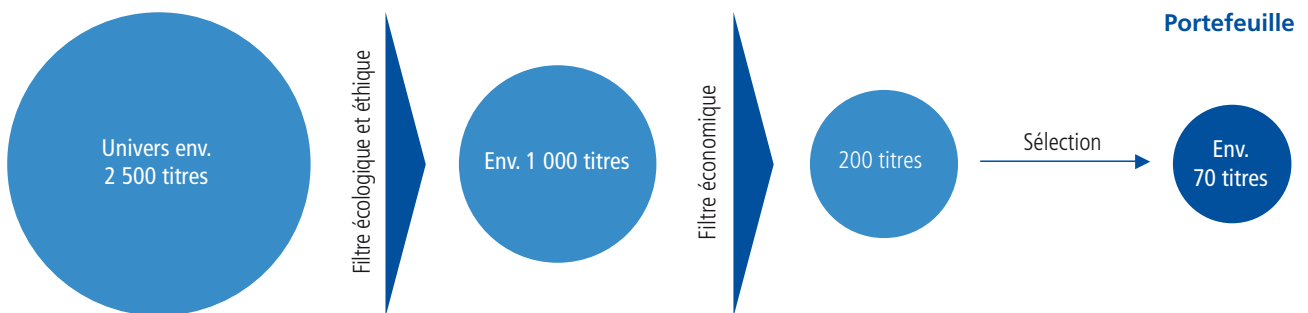
## Description détaillée

Le Target Investment Fund (TIF) Sustainable investit dans des entreprises innovantes et orientées vers l'avenir, qui contribuent notablement à une économie respectueuse de l'environnement et à une certaine éthique sociale. La gestion est confiée à notre partenaire, la Banque Sarasin & Cie SA, active avec succès dans le domaine depuis 1989. L'équipe de gestion, internationale et interdisciplinaire, assure une recherche et une analyse approfondie sur plus de 2 500 titres. **De stricts critères de développement durable sont appliqués aux entreprises afin de déterminer l'univers de placement. Les critères financiers (risque- espérance de rendement) finalisent le processus de sélection.**

Vous êtes ainsi investi dans des entreprises qui s'engagent à la fois à poursuivre des objectifs écologiques et sociaux et à accroître de la valeur dans le cadre de leur travail. Il n'y a pas de contradiction entre durabilité et rendement !



## Sélection de titres



## Allocation des actifs «Target Investment Fund – Sustainable (CHF)»

100% d'actions; diversification internationale assortie d'une orientation sur les petites et moyennes entreprises. L'essentiel des investissements est réalisé dans des thèmes sélectionnés durables et tournés vers le futur, tel que l'énergie et le climat, la santé, l'eau ainsi que la consommation et la mobilité. Certaines activités estimées particulièrement contraires aux exigences éthiques et écologiques, sont exclues par principe.

Objectif de rendement: 7%\* p.a.

\* Par objectif de rendement, nous entendons l'évolution vraisemblable de votre épargne sur la base de données historiques. Cet objectif n'est toutefois pas garanti. Il est probable d'observer certaines années des écarts positifs aussi bien que négatifs par rapport aux objectifs de rendement à long terme indiqués.

## Thèmes d'investissement du 21ème siècle

### Energie et Climat

Stop aux sources d'énergie limitées, feu vert à celles qui sont renouvelables.

### Société de la connaissance

L'importance croissante des branches de la connaissance dans les pays industriels requiert des normes en matière de formation plus élevées.

### Prestations financières

Dans une société industrialisée, les prestations financières gagnent toujours en importance.

### Eau

L'eau est une denrée alimentaire essentielle et elle devient de plus en plus rare.

### Santé

Les hommes vivent de plus en plus vieux et veulent rester en bonne santé.

### Constructions durables

Produits et prestations d'aménagement à des fins de réduction du besoin énergétique des bâtiments.

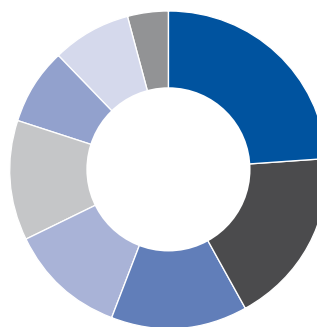
### Consommation

Stop aux produits jetables et de courte durée, feu vert à la qualité de longue durée.

### Mobilité

Le besoin de mobilité augmente constamment et donc en même temps le besoin de concepts solides à long terme, c.à.d des concepts durables.

## Allocation du «TIF Sustainable»



- 24% Energie et Climat
- 18% Société de la connaissance
- 14% Prestations financières
- 12% Eau
- 12% Santé
- 8% Constructions durables
- 8% Consommation
- 4% Mobilité

## Vos partenaires

Zurich Invest SA et Deka(Swiss) Privatbank SA. Zurich Invest SA est un prestataire indépendant de solutions de placement attractives pour les clients institutionnels et privés. La filiale de la Zurich Compagnie d'Assurances SA est un acteur important sur le marché des fonds suisse et est soumise à la surveillance de l'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers (FINMA). Deka(Swiss) Privatbank SA gère les fonds de notre clientèle en tant que banque dépositaire et assure le traitement des transactions. Elle effectue les ordres d'achat et de vente et transfère les fonds aux clients. Elle rédige les informations nécessaires concernant les dépôts des clients et leur évolution. Deka(Swiss) Privatbank SA est une banque suisse sise à Zurich, soumise à la surveillance de l'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers (FINMA). Elle est détenue par la DekaBank, un des plus grands prestataires de services financiers d'Allemagne (groupe Sparkassen et Länderbanken).



### Vos avantages en un coup d'oeil

- Vous épargnez de manière systématique.
- Vous participez au développement de la valeur de fonds de placement durables.
- Vous participez aux thèmes d'investissement du 21<sup>ème</sup> siècle.
- Vous contribuez activement à un développement durable.
- Vous n'êtes pas lié(e) par un délai de résiliation ou une durée fixe, ce qui vous garantit une souplesse absolue.
- Vous pouvez investir dans une solution d'épargne en titres attrayante à partir d'un versement initial de CHF 1000 seulement et de versements ultérieurs de CHF 100.
- Le changement au sein de la palette TIF est possible à tout moment gratuitement.

### Conditions

<b>Versement initial</b>	A partir de CHF 1000
<b>Versements ultérieurs</b>	A partir de CHF 100
<b>Horizon temps d'investissement conseillé</b>	Plus de 10 ans Retraits possibles gratuitement à tout moment Pas de délai de résiliation
<b>Switch (changement de stratégie)</b>	Possible au sein de la palette TIF à tout moment gratuitement
<b>Frais (variables et composés de)</b>	Commission d'émission de 3% Commission d'administration de 0,18% (minimum CHF 36) par an plus TVA Les frais et commissions annuels pour la gestion du fonds seront, selon le rapport annuel, directement déduits du fonds. Les intérêts et dividendes sont réinvestis dans le fonds correspondant.

### Informations sur le fonds

<b>Date de lancement</b>	10.07.2008
<b>Monnaie de référence</b>	CHF
<b>Domicile du fonds</b>	Suisse
<b>Direction du fonds</b>	Swiss & Global Asset Management SA (auparavant Julius Baer Investment Funds Services Ltd.)
<b>N° de valeur CH</b>	3834082
<b>ISIN</b>	CH0038340821
<b>Publication des cours</b>	Le Temps, NZZ

### Indications juridiques

Le fonds décrit est un fonds de placement de droit suisse (fonds en valeurs mobilières ou de la catégorie «autres fonds»). Ce fonds peut être commercialisé en Suisse uniquement. La direction du fonds est assurée par Swiss & Global Asset Management SA, Zurich. La banque dépositaire est la RBC Dexia Investor Services Bank S.A., Esch-sur-Alzette, succursale de Zurich.

Les renseignements figurant dans ces pages sont donnés exclusivement à titre d'information et ne doivent pas être considérés comme une offre. Nous déclinons toute responsabilité quant à la précision des informations présentées. Avant toute adhésion à un fonds, il est vivement recommandé de lire le prospectus d'information le plus récent, le contrat de fonds de placement ainsi que les rapports annuels et semestriels, et de consulter un spécialiste indépendant des questions financières et fiscales. Les documents susmentionnés peuvent être obtenus gratuitement aux adresses indiquées ci-dessus ou auprès de Zurich.

La valeur et le rendement des titres peuvent chuter ou augmenter. Leur évolution est fonction de la volatilité des marchés et des fluctuations des cours du change. Les valeurs et rendements passés ne constituent nullement une garantie quant aux performances futures. La répartition par secteurs, pays et devises et les diverses positions ainsi que, le cas échéant, les indices de référence indiqués peuvent être modifiés à tout moment en application de la stratégie d'investissement définie dans le prospectus.

Nous nous ferons un plaisir de vous conseiller personnellement. Adressez-vous à l'agence Zurich la plus proche, appelez-nous gratuitement au 0800 80 80 80 ou prenez directement contact avec votre courtier/broker. [www.zurichinvest.ch](http://www.zurichinvest.ch)

### Zurich Invest SA

Thurgauerstrasse 80, Case postale, ZUTH T132, 8085 Zurich  
Téléphone 0800 80 80 80, [www.zurichinvest.ch](http://www.zurichinvest.ch)

Si les informations contenues dans cette fiche d'information divergent des conditions applicables, ce sont ces dernières qui font foi.



*Because change happenz*®