

Zurich Invest SA

Le placement de vos valeurs patrimoniales est une activité exigeante et délicate. Confiez-la à des professionnels.





Zurich Invest SA – à l'écoute des investisseurs.

Zurich Invest SA, filiale à 100% de la Zurich Compagnie d'Assurances SA, propose des solutions de placement attrayantes pour les clients institutionnels et privés. Vu de l'extérieur, notre activité en matière de placements est et demeure marquée par une certaine discrétion. Nos résultats n'ont cependant pas à craindre la comparaison. Avec un volume sous gestion d'une valeur totale supérieure à 10 milliards de francs suisses, Zurich Invest SA est un acteur important du marché suisse.

Un savoir-faire de longue date pour mieux gérer les fluctuations du marché

Depuis de nombreuses années, Zurich Invest SA représente une valeur sûre dans le domaine des placements des fonds institutionnels. Nos partenaires expérimentés gèrent les répercussions des fluctuations des marchés en prenant des décisions proactives ciblées. C'est à votre avantage.

Quels avantages pouvez-vous attendre de Zurich Invest SA?

L'indépendance évite les conflits d'intérêts

Seule une structure indépendante peut décider en toute liberté des produits de placement qu'elle souhaite prendre en considération pour ses clients. Zurich Invest SA n'a pas de propres gestionnaires de fonds mais peut les sélectionner librement sur le marché. En tant qu'investisseur, vous bénéficiez directement de cette indépendance car nous sélectionnons pour vous le meilleur gestionnaire dans chaque catégorie de placement. Une stratégie particulièrement payante à long terme.

Des volumes plus importants, des prix plus avantageux

Etant donné que nos affaires institutionnelles représentent un volume considérable, nous bénéficions d'avantages déterminants en matière de coûts. Des avantages dont vous profitez. En d'autres termes, Zurich Invest SA vous offre des conditions particulièrement intéressantes quant aux coûts de votre gestion de fortune. Jugez-en par vous-même!

Une sécurité accrue

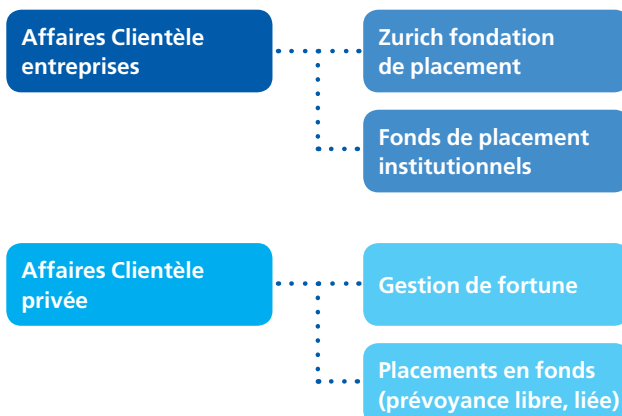
Zurich Invest SA détient l'autorisation d'opérer en qualité de gestionnaire de placements collectifs de capitaux et est ainsi soumise à la surveillance de l'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers (FINMA). L'ensemble du processus d'investissement et de contrôle se déroule de manière professionnelle et transparente.

Une prévoyance professionnelle et privée réfléchie.

Optimisation fiscale grâce aux plateformes de placement de Zurich Invest SA.

Par le biais de ses deux plateformes de placement fiscalement optimisées, à savoir Zurich fondation de placement et Zurich Invest Institutional Funds (ZIF), Zurich Invest SA gère notamment les placements des investisseurs privés et des investisseurs institutionnels, tels que ceux de la Fondation collective Vita, des institutions de prévoyance de Zurich en Suisse et des autres caisses de pension.

Zurich Invest SA dispose d'un instrument polyvalent composé de solutions de placement traditionnelles et alternatives, lui permettant également de vous offrir, dans le domaine de la prévoyance professionnelle et privée, des solutions de placement particulièrement intéressantes, adaptées à vos besoins et offrant les avantages d'une large diversification.



Nous choisissons les meilleurs

Zurich Invest SA ne travaille pas exclusivement avec certains gestionnaires de fortune. Pour chaque catégorie de placement, nous recherchons le partenaire répondant le mieux à nos exigences. Pour ce qui est de l'évaluation, nous nous appuyons sur un processus de gestion de placements indépendant et clairement structuré fournissant des éléments de choix décisifs. C'est à nos yeux une condition importante pour pouvoir vous offrir un conseil de qualité.







Un examen minutieux. Processus de gestion de placements.

Ne vous y trompez pas: notre processus de sélection des gestionnaires est presque comparable à un check-up médical.

Première phase – analyse précise des besoins

Au cours de la première phase, nous analysons avec la plus grande attention les besoins et les tendances du marché, pour évaluer le potentiel d'un produit à long terme. Les tendances à court terme ou les mouvements aléatoires peuvent alors être identifiés et pris en considération.

Deuxième phase – sélection des gestionnaires

La deuxième phase consiste en la sélection des gestionnaires à l'aide d'un processus de sélection structuré et adapté à chaque catégorie de placement. Grâce à son indépendance, Zurich Invest SA peut rechercher la solution optimale sans susciter de conflits d'intérêt. Notre évaluation repose ainsi sur des critères objectifs. Le processus de sélection, lors de la recherche pour un nouveau mandat ou lors du remplacement d'un mandat existant, comporte les étapes suivantes:



Troisième phase – implémentation

Enfin, la troisième phase concerne l'implémentation professionnelle du mandat en collaboration avec nos partenaires respectifs. Pour la plupart des mandats, il existe des formes de placement fiscalement optimisées. Dans le cadre d'une mise en œuvre avec des fonds institutionnels régis par le droit suisse, les coûts des gestionnaires ne sont pas soumis à la taxe sur la valeur ajoutée et aucun droit de timbre n'est appliqué.

Risque et performance

Lors du processus de contrôle des investissements, nous accordons une grande importance à la clarté des analyses de performance sur diverses périodes et à la qualité de la gestion des risques. Outre le respect des directives de placement, les éventuels risques opérationnels des sociétés de gestion sélectionnées (p. ex. fluctuation de personnel) sont examinés en permanence.

Comme vous pouvez le constater, la philosophie de Zurich Invest SA est simple et fiable. Elle consiste pour l'essentiel à sélectionner les meilleurs gestionnaires de fortune et à les soumettre à des contrôles réguliers. Il s'agit d'une condition importante pour pouvoir en permanence atteindre notre objectif: vous offrir des performances supérieures aux indices de référence.

La Zurich fondation de placement.

Le placement de la fortune dans le cadre de la prévoyance professionnelle est une activité exigeante avant tout parce que de nombreux intérêts divergents doivent être conciliés. La Zurich fondation de placement est en mesure de proposer aux institutions de prévoyance intéressées une offre de prestations complète permettant un placement simple et efficace des avoirs de prévoyance.

Un placement de fortune optimisé

La Zurich fondation de placement défend les intérêts des investisseurs non seulement face aux gestionnaires de fortune, mais également dans tous les domaines importants. Les questions fiscales sont traitées avec un soin particulier. Ainsi, l'utilisation de fonds de placement institutionnels à la place de mandats directs comporte par exemple de nombreux avantages: les fonds de placement institutionnels ne sont pas soumis à la TVA ni au droit de timbre sur les transactions de titres.


Une offre élargie pour des possibilités multiples

L'offre de placements élargie de la Zurich fondation de placement permet aux caisses de pension de mettre en place des stratégies de placement efficaces et ciblées, par le biais de solutions adaptées au profil de risque ou par la sélection directe de ses différents fonds. La palette s'étend de fonds stratégiques conformes à l'OPP2 à quelques spécialités, tels les placements immobiliers, les fonds de développement durable ou les hedge funds. Un entretien personnalisé vous renseignera à ce sujet.

Groupes de placement

- **Fonds stratégiques**
- **Obligations/Marché monétaire**
- **Actions (style de placement actif)**
- **Actions (style de placement passif)**
- **Immobilier**
- **Hedge funds**





**Penser la prévoyance
et le placement sur le long
terme. Une vision que
partage Zurich Invest SA.
Un simple entretien vous
renseignera sur l'ensemble
de nos possibilités.**



Des solutions attrayantes pour la clientèle privée.

Vous désirez placer votre argent dans des solutions financières attrayantes? Vous souhaitez assurer votre retraite dans le cadre de la prévoyance libre ou de la prévoyance liée?

Qu'il s'agisse d'épargne régulière et systématique, ou que vous souhaitiez saisir les opportunités des marchés internationaux, nous sommes en mesure de réaliser vos souhaits avec professionnalisme. La valeur ajoutée que vous en tirez nous tient à cœur. A cet égard, notre processus de gestion de placements clairement structuré assure une transparence optimale également dans le secteur clientèle privée.

Nous mettons notre palette de fonds institutionnels à disposition des solutions financières destinées à notre clientèle privée, tels que nos mandats de gestion de patrimoine et nos fonds de fonds. Profitez dès lors vous aussi de conditions tarifaires attractives!

Nos solutions financières en un clin d'œil:

Zurich Invest Select Portfolio

Confort, exclusivité, rendements

Zurich Invest Select Portfolio est une gestion de fortune professionnelle basée sur des fonds de placement accessible à partir d'un capital fixe de CHF 20 000 seulement.

Choisissez parmi les 5 portefeuilles à disposition, celui qui est le plus adapté à vos besoins et à vos attentes.

Zurich Invest Target Investment Fund

Indépendance, prix avantageux, rendements

Zurich Invest Target Investment Fund est un concept d'épargne et d'investissement en fonds, accessible grâce à un apport dès CHF 1 000 et à des mensualités d'épargne dès CHF 100.

Grâce à cette solution sur mesure offrant plusieurs stratégies d'investissement, dont une entièrement dédiée au thème de l'investissement durable, vous pouvez constituer votre patrimoine de manière systématique avec une épargne régulière.

Compte de prévoyance 3a/ Compte de libre passage

Prévoyance, économie d'impôts, optimisation des coûts

La transformation actuelle de la pyramide des âges a placé la prévoyance vieillesse au cœur des débats. En investissant dans le troisième pilier de la prévoyance vieillesse, vous posez un jalon important en vue d'assurer votre sécurité financière à la retraite.

Chez Zurich Invest SA, vous pouvez choisir librement parmi différentes stratégies de placement. Grâce aux versements sur le compte de prévoyance, vous constituez et consolidez votre fortune de manière systématique, tout en réalisant chaque année des économies d'impôts.

Nous nous ferons un plaisir de vous conseiller
personnellement. Adressez-vous à l'agence Zurich
la plus proche ou appelez-nous au 0800 060 161.
www.zurichinvest.ch

Zurich Invest SA
Thurgauerstrasse 80, Case postale ZUTH T132, 8085 Zurich
www.zurichinvest.ch

