



Une gestion  
de patrimoine  
optimale

## Zurich Invest Select Portfolio

Le placement de votre argent est une affaire de confiance. Celle-ci se fonde sur la compétence, l'expérience et un conseil sérieux et professionnel. Les informations que vous fournissez doivent servir de base à un concept de placement parfaitement adapté à votre situation. Zurich Invest Select Portfolio, notre formule de gestion de patrimoine, répond à ces exigences.

### À qui s'adresse le Zurich Invest Select Portfolio?

Aux particuliers et aux entreprises qui souhaitent que leur patrimoine (min. CHF 20 000) soit géré de manière optimale et professionnelle.

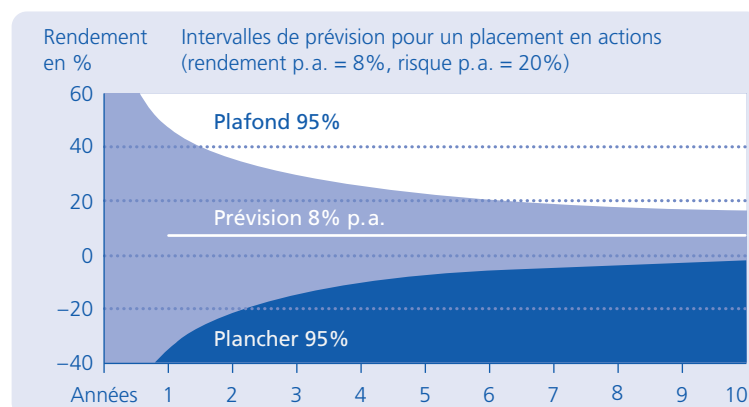
### Vos avantages en un coup d'œil

- Une gestion de vos avoirs par des professionnels de l'investissement institutionnel
- Sélection neutre des meilleurs Asset Managers
- La sécurité, une préoccupation majeure pour nous et nos partenaires
- Informations détaillées sur l'évolution de vos valeurs patrimoniales

### Choix du bon horizon d'investissement

Nous savons aujourd'hui, grâce aux expériences de ces dernières années, que l'horizon d'investissement joue un rôle essentiel dans le choix des catégories de placement (marché monétaire, obligations, actions ou investissements alternatifs). En allongeant l'horizon d'investissement, on réduit considérablement le risque à court terme élevé associé à des placements très volatils, tels que les actions. Nous vérifions en permanence le risque de fluctuation des portefeuilles de nos clients et pondérons les différentes catégories de placement de façon à réduire au mieux l'exposition au risque de votre investissement, selon l'horizon choisi.

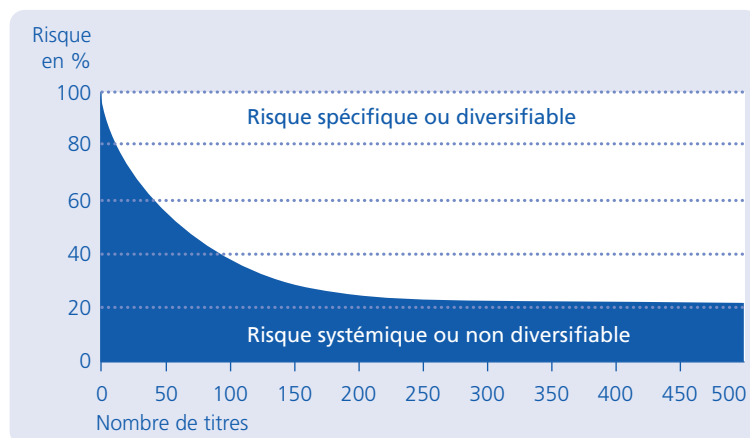
### Horizon temporel: le temps atténue le risque



### Choix de la bonne diversification

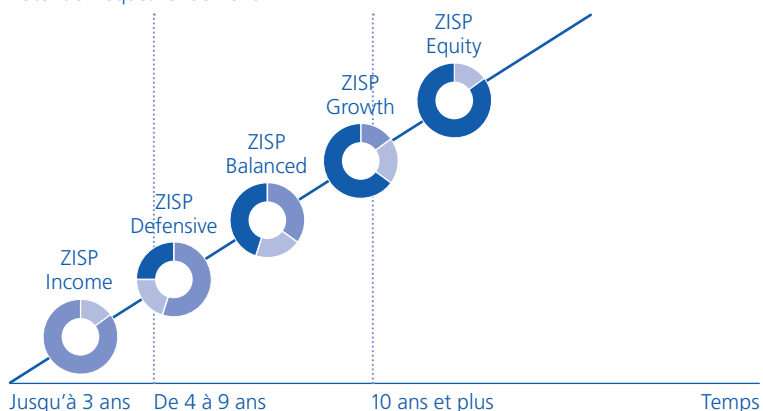
Il n'existe qu'un moyen de maîtriser les risques liés aux investissements: la diversification. Le risque est réduit au minimum lorsque les avoirs sont très largement répartis sur de nombreux marchés et secteurs différents. Cela exige une analyse précise de ces marchés: le savoir-faire et le temps nécessaire dépassent les possibilités d'un investisseur individuel. Zurich Invest Select Portfolio vous propose une telle diversification pour un placement optimal de votre argent.

## Diversification optimale et risque minimal



Zurich Invest Select Portfolio se compose de cinq portefeuilles gérés activement, contenant principalement des placements monétaires, des obligations, des actions et des investissements alternatifs. Ces cinq portefeuilles vous permettent de couvrir parfaitement vos besoins en matière de sécurité et de rendement. Les portefeuilles font l'objet d'une gestion active avec des fonds de placement, à partir de seulement CHF 20 000 par portefeuille et CHF 1000 par versement ultérieur. Ainsi, notre formule de gestion de patrimoine s'adapte parfaitement à vos besoins d'épargne. Vous pouvez également créer par ce biais un plan de prélèvement: à partir de CHF 1000 par transaction.

### Potentiel risque/rendement



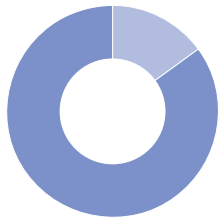
### La sécurité prime

Grâce à notre savoir-faire, nous sommes en mesure de procéder à une sélection neutre et professionnelle des Asset Managers auxquels nous avons recours. Ne gérant pas nous-mêmes de fonds de placement, nous ne sommes pas confrontés à des conflits d'intérêts.

### Des partenaires solides

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). Chez Zurich Invest SA, la gestion des catégories individuelles de placement n'est confiée qu'aux meilleurs managers du marché. C'est ce qui explique pourquoi les rendements obtenus par Zurich Invest SA surpassent régulièrement les indices de référence des différentes catégories individuelles de placement. En tant qu'investisseur privé, vous pouvez vous aussi bénéficier du savoir-faire de Zurich Invest SA avec Zurich Invest Select Portfolio. Votre argent sera ainsi géré de manière aussi pointue et rentable que les capitaux des grands investisseurs. En sa qualité de banque dépositaire, Deka(Swiss) Privatbank SA gère les fonds de notre clientèle et joue en même temps le rôle de centrale de traitement. 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).

## Income



- 85% Marché monétaire et obligations
- 15% Investissements alternatifs et actions

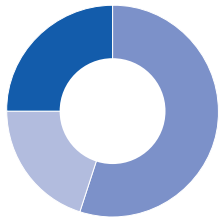
## Les cinq portefeuilles

### Zurich Invest Select Portfolio Income

Pour un horizon d'investissement jusqu'à 3 ans.

Le portefeuille «Income» est composé de placements monétaires et d'obligations à hauteur de 85% et de 15% d'investissements alternatifs et d'actions. Ces pourcentages sont qualifiés de position neutre. Le gérant de portefeuille peut s'en écarter pour des raisons tactiques à l'intérieur d'une marge prédéfinie. Dans le but d'optimiser la gestion du risque, il peut aussi investir dans d'autres catégories de placement, telles que l'immobilier.

## Defensive



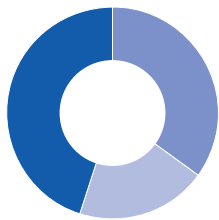
- 25% Actions
- 55% Obligations
- 20% Investissements alternatifs

### Zurich Invest Select Portfolio Defensive

Pour un horizon d'investissement de 3 à 5 ans.

Le portefeuille «Defensive» est composé de 55% d'obligations, de 25% d'actions et de 20% d'investissements alternatifs. Dans le but d'optimiser la gestion du risque, le gérant de portefeuille peut aussi investir dans d'autres catégories de placement, telles que l'immobilier. Il a par ailleurs la possibilité, dans certaines phases de marché, de procéder à des placements sur le marché monétaire, afin de réduire le risque global du portefeuille, et en particulier le risque lié aux taux d'intérêt. La position en actions correspond dans sa composition au portefeuille «Equity». Bien entendu, vous pouvez conserver le portefeuille «Defensive» au-delà de la période préconisée, en particulier si vous souhaitez minimiser votre exposition aux fluctuations à court terme des actions.

## Balanced



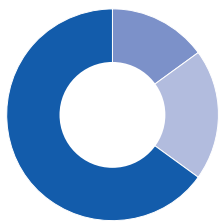
- 45% Actions
- 35% Obligations
- 20% Investissements alternatifs

### Zurich Invest Select Portfolio Balanced

Pour un horizon d'investissement de 5 à 7 ans.

Le portefeuille «Balanced» est composé de 35% d'obligations, de 45% d'actions et de 20% d'investissements alternatifs. Dans le but d'optimiser la gestion du risque, le gérant de portefeuille peut aussi investir dans d'autres catégories de placement, telles que l'immobilier. Il a par ailleurs la possibilité, dans certaines phases de marché, de procéder à des placements sur le marché monétaire, afin de réduire le risque global du portefeuille, et en particulier le risque lié aux taux d'intérêt. La structure de la position en actions correspond au portefeuille «Equity».

## Growth



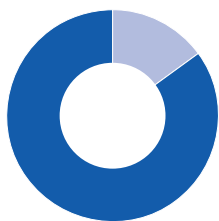
- 65% Actions
- 15% Obligations
- 20% Investissements alternatifs

### Zurich Invest Select Portfolio Growth

Pour un horizon d'investissement de 7 à 10 ans.

Le portefeuille «Growth» est composé de 15% d'obligations, de 65% d'actions et de 20% d'investissements alternatifs. Dans le but d'optimiser la gestion du risque, le gérant de portefeuille peut aussi investir dans d'autres catégories de placement, telles que l'immobilier. Il a par ailleurs la possibilité, dans certaines phases de marché, de procéder à des placements sur le marché monétaire, afin de réduire le risque global du portefeuille, et en particulier le risque lié aux taux d'intérêt. La structure de la position en actions correspond au portefeuille «Equity». Cette combinaison vous rapproche fortement d'un investissement exclusivement en actions. Il prend en compte vos préférences en matière de risque et s'adresse aux investisseurs qui ne sont pas certains de vouloir s'engager à long terme (au-delà de 10 ans).

## Equity



- 80% Actions
- 20% Investissements alternatifs

### Zurich Invest Select Portfolio Equity

Pour un horizon d'investissement de 10 ans et plus.

Le portefeuille «Equity» est composé de 80% d'actions et de 20% d'investissements alternatifs. Dans le but d'optimiser la gestion du risque, le gérant de portefeuille peut aussi investir dans d'autres catégories de placement, telles que l'immobilier. Il a par ailleurs la possibilité, dans certaines phases de marché, de procéder à des placements sur le marché monétaire, afin de réduire le risque global du portefeuille. Ce portefeuille convient aux investisseurs qui souhaitent surpondérer la part en actions suisses pour des raisons de risque de change. Ce placement n'en reflète pas moins l'ensemble de l'économie du monde industrialisé: Amérique du Nord, Europe et Japon.

## Conditions

**Commission d'administration** La commission d'administration inclut les frais de tenue du dépôt, les coûts administratifs liés à l'achat et à la vente des titres et des parts de fonds de placement ainsi que les autres frais de tenue de compte. Elle s'établit à 0,15% (au minimum CHF 100) de la valeur moyenne annuelle du dépôt plus 7,6% de TVA.

**Commission de gestion de patrimoine** Nous prélevons, pour la gestion professionnelle des fonds dont le placement nous a été confié, une commission de gestion annuelle exprimée en pourcentage de la valeur du patrimoine. La gestion inclut également l'information régulière sur l'évolution des portefeuilles ainsi que les documents nécessaires pour la déclaration fiscale (impôts sur le revenu et sur la fortune). Son montant est en pourcentage de la valeur moyenne annuelle du dépôt, plus 7,6% de TVA.

**ZISP Balanced, Growth et Equity**

jusqu'à CHF 250 000	0,90%
de CHF 250 001 à CHF 1 000 000	0,75%
plus de CHF 1 000 000	0,60%

**ZISP Defensive et Income**

Defensive	0,60%
Income	0,30%

**Courtage forfaitaire** **ZISP Defensive, Balanced, Growth et Equity**  
Un courtage forfaitaire est prélevé lors de chaque investissement dans un portefeuille. Il couvre toutes les transactions qui, durant la période d'investissement, découlent de la gestion active lors de l'achat et de la vente de parts de fonds de placement. Le courtage forfaitaire dépend du montant investi.

**Switch**

Pour le passage d'un portefeuille à un autre (switch), aucun courtage forfaitaire ne sera prélevé. Dans des cas exceptionnels des frais liés aux transactions (droit de timbre fédéral, cours de change) peuvent être imputés.

**ZISP Income**

Il n'est pas prélevé de montant unique à titre de courtage forfaitaire pour le Zurich Invest Select Portfolio Income. En cas de passage (switch) du portefeuille Income à l'un des quatre autres portefeuilles Defensive, Balanced, Growth ou Equity, l'opération est soumise à un courtage forfaitaire.

**Taxes** Les taxes en vigueur (timbre fédéral de négociation pour les fonds de droit étranger et impôt à la source pour les fonds de droit suisse) sont imputées en sus.

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*