



Una gestione
di patrimonio
ottimale

Zurich Invest Select Portfolio

L'investimento di denaro è una questione di fiducia, fiducia che si basa sulla competenza, sull'esperienza e su una consulenza seria. In tutto ciò, le vostre informazioni costituiscono la base per un concetto d'investimento personalizzato. Zurich Invest Select Portfolio è la nostra gestione patrimoniale che soddisfa queste pretese.

A chi si rivolge lo Zurich Invest Select Portfolio

Ai privati e alle imprese che desiderano che il proprio capitale (min. CHF 20 000) sia amministrato in modo ottimale e professionale.

I vostri vantaggi a colpo d'occhio

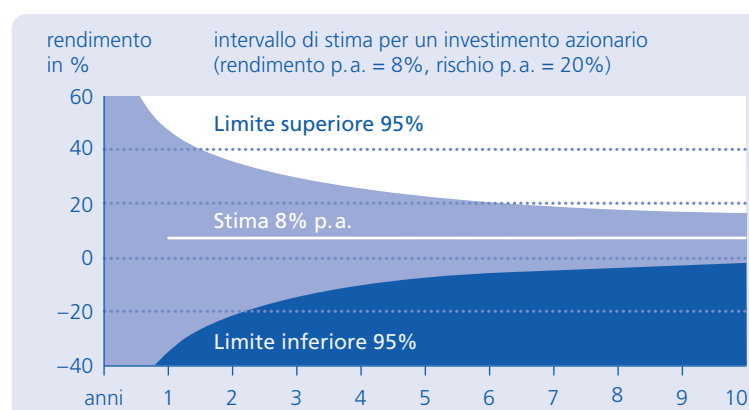
- Una gestione del vostro denaro da parte di professionisti dell'investimento istituzionale
- Selezione neutra dei migliori Asset Managers
- La sicurezza, un obiettivo fondamentale per noi e i nostri partner
- Resoconto dettagliato dell'evoluzione dei vostri valori patrimoniali

Scelta dell'adeguato orizzonte temporale

L'esperienza acquisita negli ultimi anni mostra come l'orizzonte temporale sia determinante nella ripartizione per categorie d'investimento (mercato monetario, obbligazioni, azioni o investimenti alternativi). Se l'orizzonte temporale aumenta, il rischio legato a investimenti a breve termine, quali le azioni, si riduce considerevolmente.

Da parte nostra, osserviamo in permanenza le fluttuazioni del portafoglio dei nostri clienti e definiamo le diverse categorie d'investimento in modo che il vostro collocamento durante l'orizzonte temporale scelto presenti un rischio minimo sostenibile.

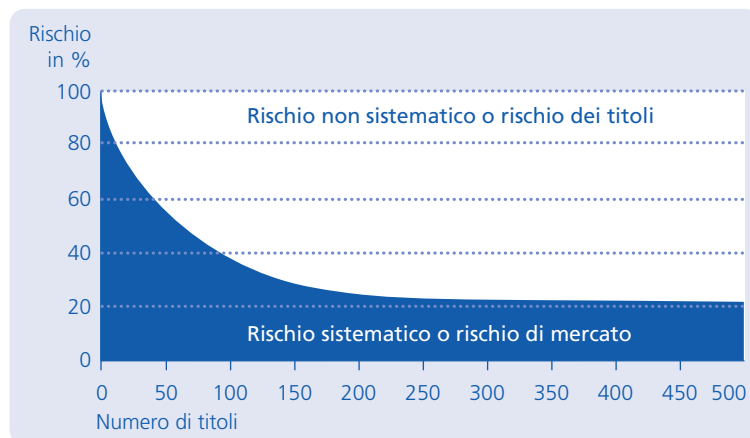
Orizzonte temporale d'investimento: il tempo riduce il rischio



Scelta della giusta diversificazione

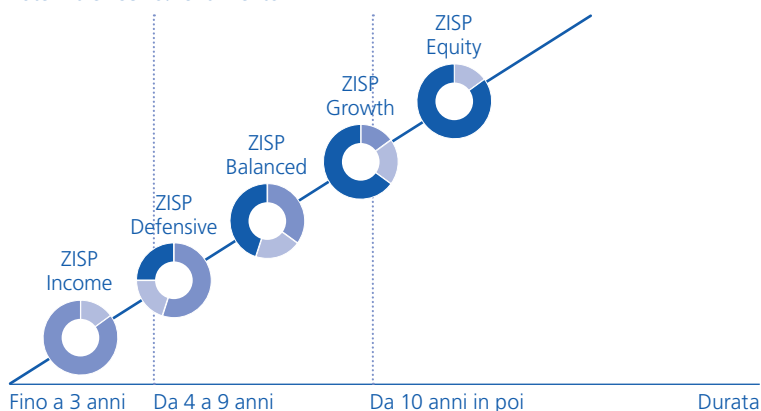
Esiste un fattore decisivo per contenere i rischi inerenti agli investimenti: la diversificazione. Il rischio risulta infatti minimo ripartendo gli investimenti sui diversi mercati e settori. L'analisi di questi mercati richiede però conoscenze specifiche e risorse di tempo delle quali generalmente un singolo investitore non dispone. Zurich Invest Select Portfolio è in grado di offrirvi tale diversificazione per un investimento ottimale del vostro capitale.

Diversificazione ottimale e rischio minimo



Zurich Invest Select Portfolio è articolato in cinque portafogli a gestione attiva, che contengono soprattutto investimenti sul mercato monetario, in obbligazioni, in azioni e in investimenti alternativi. Questi cinque portafogli consentono di coprire in modo ottimale le vostre esigenze di sicurezza e di rendimento. I portafogli a gestione attiva sono costituiti da fondi d'investimento già a partire da CHF 20 000 per portafoglio e CHF 1000 per ogni versamento successivo. La nostra gestione patrimoniale risponde adeguatamente anche alle vostre esigenze di risparmio. Potete inoltre creare il vostro piano di prelievo a partire da CHF 1000 per transazione.

Potenziale rischio/rendimento



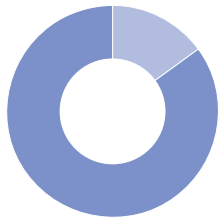
Sicurezza in primo piano

Grazie alla nostra competenza specialistica, siamo in grado di operare una selezione di Asset Managers accurata e professionale. Dato che non produciamo fondi d'investimento propri, al momento della selezione, non ci troviamo confrontati con conflitti d'interessi.

Partner solidi

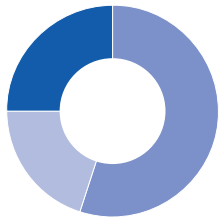
Zurich Invest SA è un fornitore indipendente di allettanti soluzioni di investimento per clienti privati e istituzionali. La consociata della Zurigo Compagnia di Assicurazioni SA è un'autorevole concorrente nel mercato svizzero fondi, sottoposta alla sorveglianza dell'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA). Alla Zurich Invest SA, la gestione delle categorie individuali d'investimento è affidata soltanto ai migliori quadri presenti sul mercato, il che spiega perché i rendimenti ottenuti da Zurich Invest SA superano regolarmente gli indici di riferimento delle varie categorie individuali d'investimento. In quanto investitori privati, anche voi potete beneficiare della competenza di Zurich Invest SA con lo Zurich Invest Select Portfolio. Il suo denaro sarà così gestito con la stessa ocularità dei capitali dei grandi investitori. In qualità di banca depositaria, la Deka(Swiss) Privatbank SA amministra i capitali dei nostri clienti ed è allo stesso tempo una piattaforma esecutiva. La Deka-Bank è uno dei maggiori fornitori di servizi finanziari in Germania. La Deka(Swiss) Privatbank SA è una banca svizzera con sede a Zurigo sottoposta alla sorveglianza dell'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA). Essa appartiene alla DekaBank, uno dei maggiori fornitori di servizi finanziari in Germania (gruppo Sparkassen e Länderbanken).

Income



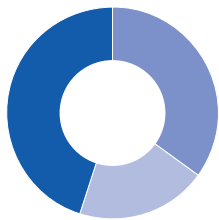
- 85% Mercato monetario e obbligazioni
- 15% Investimenti alternativi e azioni

Defensive



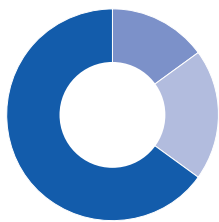
- 25% Azioni
- 55% Obbligazioni
- 20% Investimenti alternativi

Balanced



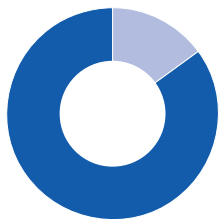
- 45% Azioni
- 35% Obbligazioni
- 20% Investimenti alternativi

Growth



- 65% Azioni
- 15% Obbligazioni
- 20% Investimenti alternativi

Equity



- 80% Azioni
- 20% Investimenti alternativi

I cinque singoli portafogli

Zurich Invest Select Portfolio Income

Per un orizzonte temporale d'investimento fino a 3 anni.

Il portafoglio «Income» è composto per l'85% da investimenti sul mercato monetario e da obbligazioni, per il 15% da investimenti alternativi e da azioni. Questa ripartizione percentuale rappresenta la posizione neutra dalla quale il gestore del portafoglio può derogare per ragioni di natura tattica, ma sempre restando entro una fascia limitata e ben definita. Per una migliore distribuzione del rischio, il gestore dispone pure della possibilità di investire in altre categorie d'investimento quali ad esempio immobili.

Zurich Invest Select Portfolio Defensive

Per un orizzonte temporale d'investimento di 3 – 5 anni.

Il portafoglio «Defensive» è composto per il 55% da obbligazioni, per il 25% da azioni e per il 20% da investimenti alternativi. Per una migliore distribuzione del rischio, il gestore ha la possibilità di investire in altre categorie d'investimento quali ad esempio immobili. In determinate fasi di mercato, egli può inoltre operare investimenti sul mercato monetario al fine di ridurre il rischio globale e in particolare il rischio sui tassi del portafoglio. La struttura della parte azionaria è identica a quella del portafoglio «Equity». Naturalmente potete scegliere di mantenere il portafoglio «Defensive» anche oltre la durata consigliata, specialmente se preferite esporvi solo minimamente alle fluttuazioni dei corsi delle azioni a breve termine.

Zurich Invest Select Portfolio Balanced

Per un orizzonte temporale d'investimento di 5 – 7 anni.

Il portafoglio «Balanced» è composto per il 35% da obbligazioni, per il 45% da azioni e per il 20% da investimenti alternativi. Per una migliore distribuzione del rischio, il gestore dispone pure della possibilità di investire in altre categorie d'investimento quali ad esempio immobili. In determinate fasi di mercato, egli può inoltre operare investimenti sul mercato monetario al fine di ridurre il rischio globale e in particolare il rischio sui tassi del portafoglio. La struttura della parte azionaria è identica a quella del portafoglio «Equity».

Zurich Invest Select Portfolio Growth

Per un orizzonte temporale d'investimento di 7 – 10 anni.

Il portafoglio «Growth» è composto per il 15% da obbligazioni, per il 65% da azioni e per il 20% da investimenti alternativi. Per una migliore distribuzione del rischio, il gestore dispone pure della possibilità di investire in altre categorie d'investimento quali ad esempio immobili. In determinate fasi di mercato, egli può inoltre operare investimenti sul mercato monetario al fine di ridurre il rischio globale e in particolare il rischio sui tassi del portafoglio. La struttura della parte azionaria è identica a quella del portafoglio «Equity». Optando per questa combinazione, vi avvicinate a un investimento prettamente azionario. Questo portafoglio è ideale per un investitore propenso al rischio e per coloro che non vogliono assumere un impegno a lungo termine (oltre dieci anni).

Zurich Invest Select Portfolio Equity

Per un orizzonte temporale d'investimento di 10 anni e oltre.

Il portafoglio «Equity» è composto per l'80% da azioni e per il 20% da investimenti alternativi. Per una migliore distribuzione del rischio, il gestore ha la possibilità di investire in altre categorie d'investimento quali ad esempio immobili. In determinate fasi di mercato, egli può inoltre operare investimenti sul mercato monetario al fine di ridurre il rischio globale del portafoglio. Questo portafoglio è adatto all'investitore che per ragioni di rischio di cambio privilegia le azioni elvetiche. Questo collocamento riflette comunque l'intero panorama economico dei paesi industrializzati (America del Nord, Europa e Giappone).

Condizioni

Commissione di amministrazione La commissione di amministrazione include la tenuta del deposito, i costi per la compera e vendita dei titoli e delle quote di fondi, nonché le ulteriori spese di gestione del conto. Essa ammonta allo 0,15% (minimo CHF 100) del valore medio del deposito, più il di IVA.

Commissione di gestione del patrimonio Per la gestione professionale dei fondi, il cui capitale ci è stato affidato per l'investimento, preleviamo una commissione di gestione annuale espressa in percentuale del valore del patrimonio. Nell'attività di gestione rientrano anche un rapporto periodico sullo sviluppo dei portafogli come pure i documenti necessari per la dichiarazione fiscale (imposta sul reddito e sulla sostanza). La commissione di gestione del patrimonio varia in funzione del valore medio annuo di deposito, più il di IVA.

ZISP Balanced, Growth e Equity

| | |
|--------------------------------|-------|
| fino a CHF 250'000 | 0,90% |
| da CHF 250'001 a CHF 1'000'000 | 0,75% |
| oltre CHF 1'000'000 | 0,60% |

ZISP Defensive e Income

| | |
|-----------|-------|
| Defensive | 0,60% |
| Income | 0,30% |

Courtage forfetario **ZISP Defensive, Balanced, Growth e Equity**
Per ogni investimento effettuato in un portafoglio è prelevato un courtage forfetario. Esso copre tutte le transazioni che si accumulano durante il periodo d'investimento e derivano dalla gestione attiva della compera e vendita presso le parti di fondo d'investimento. L'importo del courtage forfetario dipende dal capitale investito.

Switch

Per il passaggio da un portafoglio a un altro (switch) non viene incassato alcun courtage forfetario. In casi eccezionali possono essere attribuite delle spese generate dalle transazioni (timbro federale, corso del cambio).

ZISP Income

Per lo Zurich Invest Select Portfolio Income non viene incassato alcun courtage forfetario. In caso di cambiamento (switch) del portafoglio Income in uno degli altri quattro portafogli Defensive, Balanced, Growth o Equity, si applica un courtage forfetario.

Tasse Vengono altresì prelevate le tasse correnti (timbro federale di negoziazione per i fondi di diritto straniero ed imposta alla fonte per i fondi di diritto svizzero).

Saremo lieti di fornirvi una consulenza personale e individuale. Rivolgetevi semplicemente all'agenzia Zurich più vicina, chiamateci al numero gratuito 0800 80 80 80 oppure contattate direttamente il vostro broker/mediatore.
www.zurichinvest.ch

Zurich Invest SA
Thurgauerstrasse 80, Casella postale, ZUTH T132, 8085 Zurigo
Telefono 0800 80 80 80, www.zurichinvest.ch

Se le informazioni contenute nel presente factsheet dovessero divergere dal regolamento in vigore, fanno stato queste ultime.



Because change happenz®