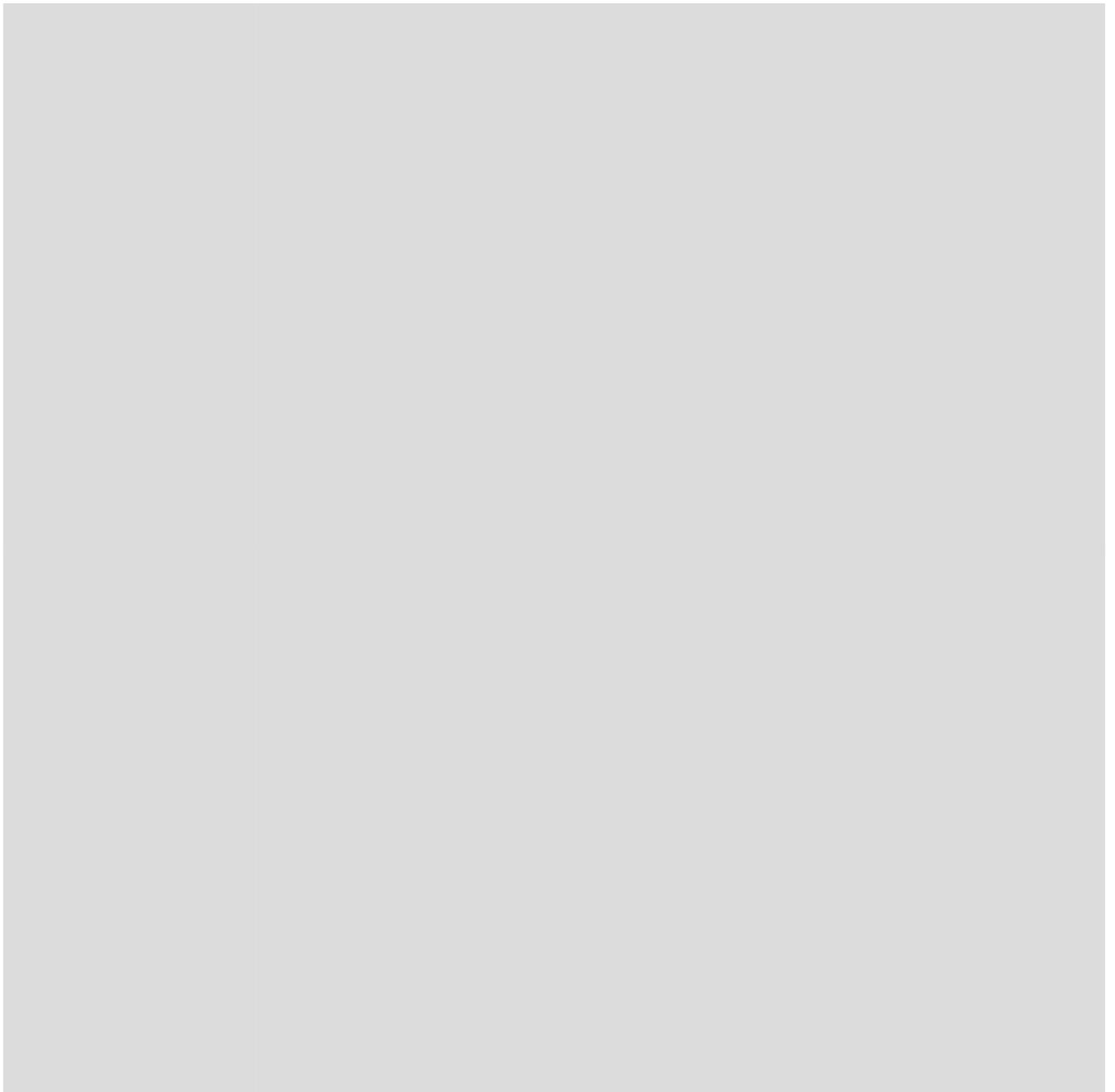


# Liste des prix et conditions



# Zurich Invest Certificate

---

## Documents

Factsheets	<a href="http://www.zurich.ch">www.zurich.ch</a>
Document d'informations clés (FIB)	<a href="http://www.zurich.ch">www.zurich.ch</a>

## Conditions

Versement initial	A partir de CHF 10'000
Versements ultérieurs	Impossible
Plan de constitution	Impossible
Plan de prélèvement	Impossible
Durée	<ul style="list-style-type: none"><li>• Durée variable, voir Termsheet</li><li>• Retraits possibles à tout moment à la valeur du marché</li><li>• Pas de délai de résiliation</li></ul>
Switch (changement de stratégie)	Impossible
Relevés, documents bancaires, attestation fiscale (Au format papier par courrier)	Gratuit
Relevés, documents bancaires, attestation fiscale (Au format électronique)	Gratuit
Banque dépositaire	Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG est une banque suisse dont le siège se trouve à Zurich et qui est soumise à l'autorité de surveillance de la FINMA.

## Coûts

<b>Coûts ponctuels</b>	
Coûts d'entrée	Entre 1.90% et 4.00%, voir Termsheet
Coûts de sortie (spread)	1.00%
<b>Coûts récurrents</b>	
Coûts de transaction de portefeuille	0.00%
Autres coûts récurrents	Dépend du produit, voir Termsheet

# Zurich Invest Dépôt de fonds

## Documents

Fiches d'information sur les fonds, les annonces légales, rapport annuel et feuille d'information de base (FIB) – en ligne

[www.fundinfo.com](http://www.fundinfo.com)

## Conditions

Versement initial	A partir de CHF 1'000
Versements ultérieurs	A partir de CHF 100
Plan de constitution	A partir de CHF 100
Plan de prélèvement	Possible pour TIF Marché Monétaire, TIF Obligations et TIF 25
Durée	<ul style="list-style-type: none"><li>• Pas d'échéance fixe (les durées recommandées dépendent de la stratégie de placement choisie)</li><li>• Retraits possibles gratuitement à tout moment</li><li>• Pas de délai de résiliation</li></ul>
Switch (changement de stratégie)	Possible à tout moment gratuitement
Banque dépositaire	Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG est une banque suisse dont le siège se trouve à Zurich et qui est soumise à l'autorité de surveillance de la FINMA.

## Frais

Variables et composés de	<ul style="list-style-type: none"><li>• Commission d'émission<ul style="list-style-type: none"><li>• Jusqu'à CHF 250'000.00 max. 4,0%</li><li>• De CHF 250'000.01 à CHF 500'000.00 max. 3,0%</li><li>• CHF 500'000.01 à CHF 1'000'000.00 max. 2,0%</li><li>• CHF 1'000'000.01 à CHF 2'000'000.00 max. 1,5%</li><li>• Au-delà de CHF 2'000'000.00 max. 1,0%</li></ul></li><li>• Droit de garde de 0,25% par an (au minimum CHF 48), TVA en sus.</li><li>• Le décompte est effectué trimestriellement par Lienhardt &amp; Partner Privatbank Zürich AG.</li><li>• Les frais courants pour la gestion du fonds sont débités directement de ce dernier par la direction du fonds. Vous trouverez de plus amples détails dans le rapport annuel ou Feuille d'Information de Base (FIB).</li><li>• Les intérêts et les dividendes sont automatiquement réinvestis dans le fonds correspondant.</li></ul>
Relevés, documents bancaires, attestation fiscale (Au format papier par courrier)	CHF 5 par trimestre
Relevés, documents bancaires, attestation fiscale (Au format électronique)	Gratuit
Résiliation avec livraison des titres (Transfert sur compte de titres)	CHF 150 par valeur (TVA comprise)

# Zurich Invest Gestion de fortune

## Conditions

Droit de garde	0,20% <sup>1</sup> (au minimum CHF 100)
Commission de gestion de patrimoine annuelle	Zurich Invest Gestion de fortune Equilibrée, Croissance, Actions
	Jusqu'à CHF 250'000 0,90% <sup>1</sup>
	De CHF 250'001 à CHF 1'000'000 0,75% <sup>1</sup>
	Au-delà de CHF 1'000'000 0,60% <sup>1</sup>
	Zurich Invest Gestion de fortune Revenu 0,60% <sup>1</sup>
	Zurich Invest Gestion de fortune Conservatrice 0,30% <sup>1</sup>

<sup>1</sup> Par année, hors TVA. Prélèvement trimestriel sur le portefeuille de placement moyen. Nous prélevons, pour la gestion professionnelle des fonds de placement, 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 le décompte pour la déclaration fiscale (impôts sur le revenu et la fortune).

## Commission

Zurich Invest Gestion de fortune	Jusqu'à CHF 250'000.00 max. 4,0%
	De CHF 250'000.01 à CHF 500'000.00 max. 3,0%
	CHF 500'000.01 à CHF 1'000'000.00 max. 2,0%
	CHF 1'000'000.01 à CHF 2'000'000.00 max. 1,5%
	Au-delà de CHF 2'000'000.00 max. 1,0%
	La commission de reprise est toujours de 0%.
Switch	Dans le cas du passage d'un portefeuille à un autre (switch), aucune commissions ne sont prélevées. Dans des cas exceptionnels, des frais liés aux transactions (droits de timbre, frais liés au cours de change) peuvent être imputés.
Frais indirects	Les prestations de service fournies, p. ex. par la direction du fonds, le gérant de fortune, le conseiller ou la banque dépositaire du fonds pour le fonds, sont directement rémunérées à partir du fonds.
Taxes	Les taxes en vigueur (droits de timbre d'émission ou timbre de négociation pour les fonds de droit étranger ou impôt à la source sur les fonds de placement de droit suisse) sont imputées en sus.
Banque dépositaire	Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG est une banque suisse dont le siège se trouve à Zurich et qui est soumise à l'autorité de surveillance de la FINMA.
Relevés, documents bancaires, attestation fiscale (Au format papier par courrier)	CHF 5 par trimestre
Relevés, documents bancaires, attestation fiscale (Au format électronique)	Gratuit

# Zurich Invest Plan de Paiement

---

## Conditions

Apport minimal	CHF 20'000
Prélèvement min.	CHF 200
Phase de différé	0–20 ans
Phase de versement	0–25 ans
Périodicité	Mensuelle, trimestrielle, semestrielle, annuelle
Résiliation/restitution de parts	Possible à tout moment sans frais
Banque dépositaire	Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG est une banque suisse dont le siège se trouve à Zurich et qui est soumise à l'autorité de surveillance de la FINMA.

## Coûts

Frais de tenue de compte	La tenue de compte Zurich Invest Plan de Paiement est gratuite.
Droit de garde	Sur la partie investie dans Zurich Invest Gestion de fortune, un droit de garde est prélevé pour l'administration du dépôt et pour l'achat et la vente de titres et de parts de fonds. Droit de garde 0,25% <sup>1</sup>
Relevés, documents bancaires, attestation fiscale (Au format papier par courrier)	CHF 5 par trimestre
Relevés, documents bancaires, attestation fiscale (Au format électronique)	Gratuit

<sup>1</sup> Par année, hors TVA. Prélèvement trimestriel sur le portefeuille de placement moyen.

# Zurich Invest Plan de Paiement

## Commission

Zurich Invest Gestion de fortune	Jusqu'à CHF 250'000.00 De CHF 250'000.01 à CHF 500'000.00 CHF 500'000.01 à CHF 1'000'000.00 CHF 1'000'000.01 à CHF 2'000'000.00 Au-delà de CHF 2'000'000.00 La commission de reprise est toujours de 0%.	max. 4,0% max. 3,0% max. 2,0% max. 1,5% max. 1,0%
Commission de gestion de patrimoine annuelle	Sur la part investie dans Zurich Invest Gestion de fortune, des frais de gestion sont prélevés pour la gestion des valeurs des actifs conformément au barème suivant:  Zurich Invest Gestion de fortune Equilibrée, Croissance Jusqu'à CHF 250'000 De CHF 250'001 à CHF 1'000'000 Au-delà de CHF 1'000'000 Zurich Invest Gestion de fortune Revenu Zurich Invest Gestion de fortune Conservatrice	   0,90% <sup>1</sup> 0,75% <sup>1</sup> 0,60% <sup>1</sup> 0,60% <sup>1</sup> 0,30% <sup>1</sup>
Frais indirects	Les prestations de service fournies, p. ex. par la direction du fonds, le gérant de fortune, le conseiller ou la banque dépositaire du fonds pour le fonds, sont directement rémunérées à partir du fonds.	
Taxes	Les taxes en vigueur (droits de timbre d'émission ou timbre de négociation pour les fonds de droit étranger ou impôt à la source sur les fonds de placement de droit suisse) sont imputées en sus.	

<sup>1</sup> Par année, hors TVA. Prélèvement trimestriel sur le portefeuille de placement moyen.

# Zurich Invest

## Compte privé

---

### Prix et tarifs

Taux d'intérêt	0,00% <sup>1</sup>
Monnaie du compte	CHF
Tenue du compte	gratuite
Ordres de paiement Suisse en CHF	gratuits
Frais de comptabilisation par transaction	gratuits
Disponibilité	aucune limite
Ordres permanent vers un plan de constitution de patrimoine de Zurich Invest SA	gratuits
Relevés, documents bancaires, attestation fiscale (Au format papier par courrier)	CHF 5 par trimestre
Relevés, documents bancaires, attestation fiscale (Au format électronique)	Gratuit

Les taux d'intérêt actuels sont publiés sur le site web de Zurich Invest SA:  
[www.zurichinvest.ch](http://www.zurichinvest.ch)

<sup>1</sup> Sous réserve de modification des taux d'intérêt.

### Conditions

Banque dépositaire	Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG est une banque suisse dont le siège se trouve à Zurich et qui est soumise à l'autorité de surveillance de la FINMA.
--------------------	--

Vous trouverez la version actuelle de ce document  
auprès de votre conseiller/ broker ou sur  
[www.zurichinvest.ch](http://www.zurichinvest.ch)

**Zurich Invest SA**

Hagenholzstrasse 60, 8050 Zurich

Téléphone 044 628 49 99, [www.zurichinvest.ch](http://www.zurichinvest.ch)

---

Le présent document tient exclusivement lieu d'information et ne constitue ni un conseil en placement, ni une recommandation d'achat resp. de vente de produits financiers ou de réalisation d'autres transactions. Toutes les indications de frais sont sans engagement. Nous nous réservons expressément le droit de modifier les prix, frais, produits ou services ou de cesser de les offrir, à tout moment et sans avis préalable. Pour les services non contenus dans le présent document apportés pour le compte du client ou dans son intérêt supposé, la banque ne peut déterminer le montant des rémunérations en toute équité. Les services et produits de Zurich Invest SA sont destinés exclusivement aux clients ayant leur domicile en Suisse (à l'exception des personnes US au sens de la législation des Etats-Unis).

ZH-32854f-2025/03