

# Private Vorsorge oder persönliches Sparziel?

Die Zurich Invest AG verschafft Ihren Plänen  
optimale Zukunftsperspektiven



# Ihre Pläne weisen den Weg. Die Zurich Invest AG begleitet Sie.

---

Möchten Sie regelmässig, systematisch und zu vorteilhaften Bedingungen sparen? Im Rahmen der freien oder gebundenen Vorsorge Ihren Ruhestand verlässlich sichern? Wollen Sie Ihr Geld in attraktiven Finanzlösungen anlegen? Und gezielt von den Möglichkeiten internationaler Märkte profitieren?

Dann ist die Zurich Invest AG Ihr idealer Partner. Ob in der privaten Vorsorge oder beim Erreichen individueller Sparziele, hier werden Ihre persönlichen Anliegen als Privatkunde professionell und transparent umgesetzt. Sie profitieren von besonders vorteilhaften Konditionen. Und Sie verstehen immer, was mit Ihrem Geld geschieht.

Wem man sein Geld anvertraut, dem muss man vertrauen können. Mit einem verwalteten Vermögen von über 21 Milliarden Schweizer Franken ist die Zurich Invest AG eine bedeutende Anbieterin im Schweizer Fondsmarkt. Die hundertprozentige Tochter der Zürich Versicherungs-Gesellschaft AG untersteht der Aufsicht der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (FINMA). Sie verwaltet im Auftrag der Zürich Anlagestiftung die Kapitalanlagen von mehr als 100 Pensionskassen sowie der eigenen Vorsorgeeinrichtung von Zurich-Mitarbeitenden in der Schweiz. Zu den bedeutendsten Kunden gehört die Sammelstiftung Vita mit über 19'000 angeschlossenen Unternehmen und 115'000 Versicherten.

## **Punkt für Punkt: Warum die Zurich Invest AG Ihre erste Wahl ist**

### **Unabhängigkeit vermeidet Interessenkonflikte**

Nur wer unabhängig ist, kann frei entscheiden, welche Anlageprodukte er den Anlegern empfiehlt. Die Zurich Invest AG hat keine eigenen Fondsmanager. Sie sucht diese auf dem freien Markt aus. Das kommt Ihnen zugute, indem wir in jeder Anlagekategorie den besten Fondsmanager für Sie auswählen. Es macht sich bezahlt.

### **Mehr Volumen heisst günstigere Preise**

Weil unser institutionelles Geschäft ein beachtliches Volumen aufweist, gewähren uns Geschäftspartner grosse Kostenvorteile, die wir an Sie weitergeben. Die Zurich Invest AG bietet Ihnen somit besonders attraktive Konditionen bei der Vermögensanlage. Überzeugen Sie sich selbst.

### **Besser sicher**

Die Zurich Invest AG besitzt die Bewilligung als «Vermögensverwalterin kollektiver Kapitalanlagen» und untersteht damit der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (FINMA). Der gesamte Investment-Prozess läuft professionell und transparent ab.

### **Langjähriges Know-how für besseren Umgang mit Marktfluktuationen**

Seit vielen Jahren ist die Zurich Invest AG eine verlässliche Partnerin bei der Anlage institutioneller Gelder. Diese Erfahrungen helfen uns, die Auswirkungen des Auf und Ab der Märkte durch gezielte, proaktive Entscheidungen abzufedern. Zu Ihrem Vorteil.

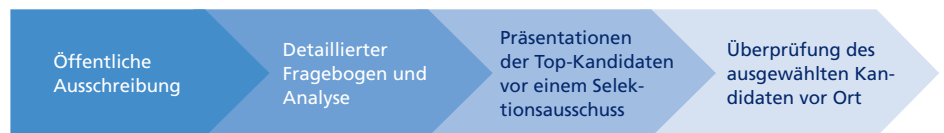


## Im Anlagemanagement-Prozess suchen wir die Besten. Für Sie.

Weil die Zurich Invest AG nicht exklusiv mit bestimmten Vermögensverwaltern zusammenarbeitet, können wir für jede Anlageklasse den am besten geeigneten Partner ermitteln. Wir verlassen uns dabei auf einen bewährten Anlagemanagement-Prozess. Einer der Gründe, warum Sie mit der Zurich Invest AG besser beraten sind.

**Die erste Phase:** Mit der sorgfältigen Bedarfs- und Marktrendanalyse ermitteln wir das langfristige Potenzial eines Produktes. Trends können erkannt und berücksichtigt werden.

**Die zweite Phase:** Mit dem Auswahlprozess, der an die jeweilige Anlageklasse angepasst ist, wird der Fondsmanager stufenweise ausgewählt. Dank unserer Unabhängigkeit von einzelnen Partnern können wir den geeignetsten Anbieter suchen.



**Dritte Phase:** Nun wird das Mandat zusammen mit dem gewählten Partner implementiert. Meist bieten sich steueroptimierte Anlageformen an. Bei der Umsetzung mit institutionellen Fonds nach Schweizer Recht fallen z. B. weder Mehrwertsteuern auf den Managerkosten noch Stempelabgaben an.

### Zur Balance von Risiko und Performance

Unser Investment-Controlling basiert auf Performance-Analysen über verschiedene Zeiträume sowie einem qualitativ hochstehenden Risikomanagement. Bei den ausgewählten Fondsmanagern überprüfen wir laufend die Einhaltung der Anlagerichtlinien und mögliche operative Risiken (z. B. durch Personalfuktuation).

**Fazit: Die Philosophie der Zurich Invest AG ist einfach und verlässlich. Wir wählen die besten Fondsmanager aus und überprüfen sie regelmässig. Das Ergebnis sind Performancewerte, die immer wieder über den Vergleichsindizes (Benchmarks) liegen.**



Ihre persönlichen  
Bedürfnisse  
und Ziele

---

Unsere mass-  
gefertigten  
Produkte dazu

---

Ihre Vorteile mit  
Zurich Invest AG

## Vorsorgen und Sparen

Mir geht es darum, erfolgreich für meine Altersvorsorge zu sparen und dabei die möglichen Steuervorteile zu nutzen.

Ich will mein Freizügigkeitsguthaben aus der beruflichen Vorsorge vermehren, indem ich es nach meinen Bedürfnissen anlege.

### Zurich Vorsorgekonto 3a

Angesichts der sich wandelnden Altersstruktur der Bevölkerung erhalten **Vorsorgen und Sparen** eine entscheidende Bedeutung. Mit der Investition in die 3. Säule der Altersvorsorge legen Sie einen zusätzlichen Baustein für Ihre Absicherung im Alter.

Vom Zurich Vorsorgekonto 3a profitiert, wer sich und seine Familie neben der beruflichen Vorsorge zusätzlich absichern und dabei von Steuervorteilen profitieren will. Mit Einzahlungen auf das Vorsorgekonto bauen Sie Ihr Vermögen systematisch auf, während Sie jedes Jahr Steuern sparen. Einzahlungen sind schon ab 50 Schweizer Franken möglich.

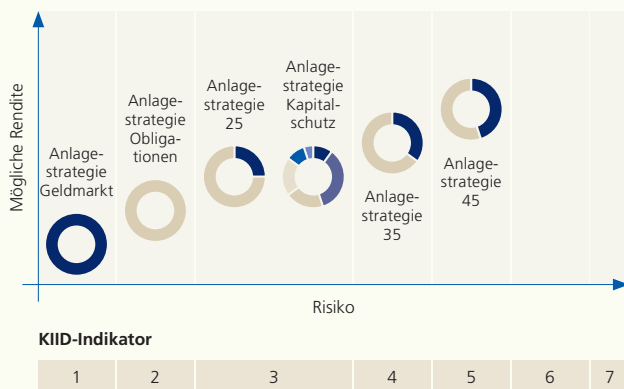
Sie bestimmen selbst, wie Ihre Vorsorgegelder angelegt werden (siehe Grafik). Die Anlagestrategien unterscheiden sich primär durch ihren Aktienanteil und unterliegen den strengen Anlagerichtlinien (BVV2).

### Zurich Freizügigkeitskonto

Das Kapital aus der beruflichen Vorsorge ist ein entscheidendes Standbein beim **Vorsorgen und Sparen** im Hinblick auf das Rentenalter. Entsprechend soll es auch im Rahmen der Freizügigkeit gut angelegt sein.

Mit dem Zurich Freizügigkeitskonto bietet sich eine attraktive Möglichkeit, Ihr Vorsorgekapital optimal anzulegen, statt es einfach zu parkieren. Die Anlagestrategie bestimmen Sie selbst.

#### Risiko- und Ertragseigenschaften



Der oben stehende Indikator zeigt, welche Risiko- und Ertragseigenschaften der Anlagestrategien aufweist, basierend auf der historischen Wertentwicklung der Anlagestrategie über die letzten fünf Jahre. Wo eine fünfjährige Historie nicht vorliegt, wurde die Historie auf Basis eines geeigneten Referenzindex simuliert.

Bei höherem Aktienanteil profitieren Sie von besseren Renditeaussichten, müssen aber auch ein höheres Risiko von Kursschwankungen oder gar Verlusten in Kauf nehmen und einen längeren Anlagehorizont in Betracht ziehen. Es wird auch eine Anlagestrategie mit Kapitalschutz angeboten.

- Sie investieren in Ihre Altersvorsorge.
- Ihre Anlagestrategie bestimmen Sie selbst.
- Sie legen die Höhe der Einzahlungen fest, ohne sich damit zu verpflichten.
- Sie sparen jedes Jahr Steuern.

- Optimale Anlage Ihres Freizügigkeitskapitals.
- Sie bestimmen Ihre Anlagestrategie.
- Im Rahmen der gesetzlichen Möglichkeiten können Ihre Vorsorgegelder zur Finanzierung von Wohneigentum, zum Aufbau einer selbstständigen Erwerbstätigkeit u. a. m. verwendet werden.

## Vermögensaufbau

Ich will mit passenden Geldanlagen Vermögen aufbauen. Dabei ist mir ein hohes Mass an Transparenz sehr wichtig.

## Vermögensanlage

Mein Vermögen soll professionell angelegt und meine Vorstellungen von Risikobereitschaft und Anlagehorizont (mittel-/langfristig) sollen umgesetzt werden.

### Zurich Invest Fondsdepot

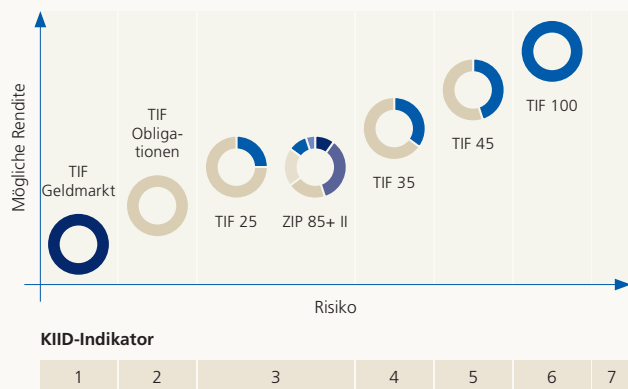
Ein Spar- und Anlagekonzept, das auf Anlagefonds (Target Investment Funds; kurz «TIF») basiert und dem gezielten **Vermögensaufbau** dient.

Entscheidende Merkmale sind Transparenz und Diversifikation. Verständliche Anlagerichtlinien machen es Ihnen leicht, die für Sie am besten geeignete Anlage­lösung zu finden. Dank einer Vielzahl von Investment­möglichkeiten (Länder, Branchen, Währungen) sind Ihre Anlagen breit diversifiziert. Einzelrisiken werden reduziert, ohne dass Sie auf Renditechancen verzichten müssen.

Sie wählen Ihre individuelle Anlagestrategie nach Ihrer Risikobereitschaft, Ihren Renditeerwartungen und Ihrem Anlagehorizont (mittel-/langfristig) selbst aus. Es wird auch eine Anlagestrategie mit Kapitalschutz angeboten.

Der Einstieg ist schon mit einer Einlage ab 1'000 Schweizer Franken und monatlichen Sparraten ab 100 Schweizer Franken möglich.

#### Risiko- und Ertrageigenschaften



Der oben stehende Indikator zeigt, welche Risiko- und Ertrageigenschaften der Fonds aufweist, basierend auf der historischen Wertentwicklung des Fonds über die letzten fünf Jahre. Wo eine fünfjährige Historie nicht vorliegt, wurde die Historie auf Basis eines geeigneten Referenzindex simuliert.

### Zurich Invest Vermögensverwaltung

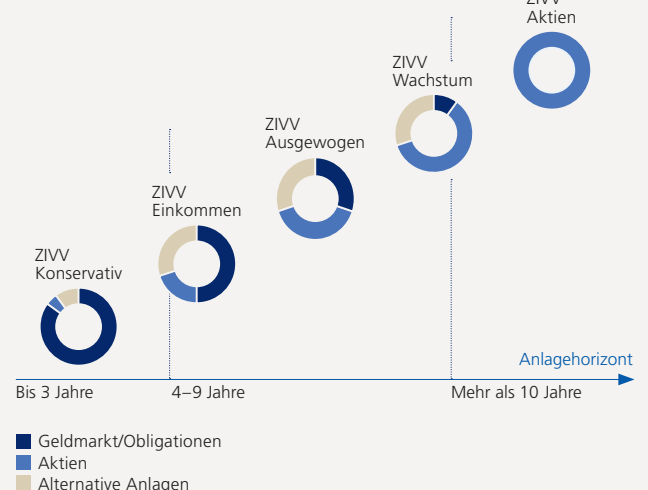
Eine fondsbasierte **Vermögensverwaltung (ZIVV)**, bei der Sie von den gleichen attraktiven Möglichkeiten profitieren wie institutionelle Anleger.

Die aktive Verwaltung nutzt die globalen Markt­opportunitäten, wobei dem Heimmarkt Schweiz eine hohe Beachtung geschenkt wird.

Sie wählen aus fünf Basisstrategien jene aus, die Ihren Bedürfnissen und Erwartungen entspricht. Dabei haben Sie die Möglichkeit, die von Ihnen gewählte Anlagestrategie noch individueller und dynamischer zu gestalten. Wählen Sie zwischen aktiven und passiven Aktienstrategien und schliessen Sie einzelne Anlage­klassen aus – je nach Ihren individuellen Präferenzen.

Das Angebot steht bereits ab einer Ersteinlage von 100'000 Schweizer Franken zur Verfügung (Folge­zahlungen sind ab 1'000 Schweizer Franken möglich).

#### Risiko-Rendite-Potenzial der 5 Basisstrategien



- Institutionelle Anlageprofis betreuen Ihr Vermögen.
- Die besten Fondsmanager werden unabhängig ausgewählt.
- Transparente Vermögensanlagen sind das zentrale Anliegen, bei uns und unseren Partnern.
- Ihr Geld bleibt verfügbar, Sie bleiben flexibel.

- Institutionelle Anlageprofis betreuen Ihr Vermögen.
- Die besten Fondsmanager werden unabhängig ausgewählt.
- Transparente Vermögensanlagen sind das zentrale Anliegen, bei uns und unseren Partnern.
- Ihr Geld bleibt verfügbar, Sie bleiben flexibel.

## Vermögenserhalt

Ich will mein Vermögen möglichst lange geniessen.

Ich will mein Vermögen erhalten, meine Liquidität sichern und auf diesem Weg von vorteilhaften Konditionen profitieren.

### Zurich Invest Auszahlungsplan

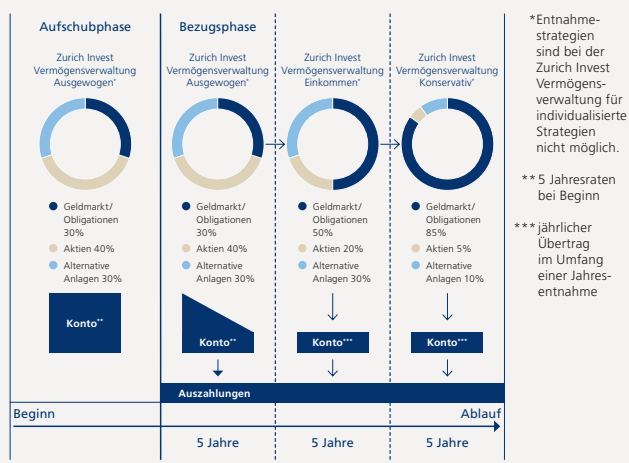
Die flexible und sichere **Lösung**, wenn Sie Ihr Vermögen möglichst lange geniessen wollen. Sie beziehen Ihre gewünschten Beträge in Etappen. Zur Anlage stehen Ihnen dazu je nach Risikobereitschaft und Renditeerwartungen zwei Strategien zur Wahl. Die Höhe der Investition sowie den Betrag und die Zeitspanne der Auszahlungsraten bestimmen Sie. Ebenso entscheiden Sie, ob die Auszahlungen sofort oder zu einem späteren Zeitpunkt beginnen. Ein Betrag von fünf Jahresbezügen kommt auf ein Auszahlungskonto, das restliche Vermögen wird in einen Fonds aus der Zurich Invest Vermögensverwaltung investiert. Die Auszahlungen der ersten Jahre sind ohne Umschichtungen aus dem Portfolio sichergestellt. Automatische Umschichtungen während der Laufzeit verringern das Anlagerisiko.

#### Ihrem Bedarf entsprechend wählen Sie:

- die Höhe der einmaligen Investition (mind. 20'000 Schweizer Franken)
- die Anlagestrategie (Sicherheit oder Chance)
- den Betrag, den Sie als Ersatzeinkommen beziehen möchten (Mindestrate 200 Schweizer Franken), bzw. die Bezugsdauer
- das Datum der ersten Auszahlung

#### In jeder Etappe richtig investiert – mit dem Zurich Invest Auszahlungsplan

Beispiel «Chance» mit Aufschubphase 5 Jahre und Bezugsphase 15 Jahre



### Zurich Invest Privatkonto

Hohe Flexibilität, alle Vorteile des E-Bankings und vorteilhafte Konditionen: Das Zurich Invest Privatkonto bietet viele Vorteile. Es kennt auch keine Kündigungsfristen. Sie können jederzeit und ohne Bezugslimite über Ihre gesamten Einlagen verfügen. Das Konto wird in Schweizer Franken geführt. Der Zinssatz richtet sich nach den effektiven Geldmarktsätzen und wird laufend der aktuellen Zinssituation angepasst.

Das Zurich Invest Privatkonto wird über die bank zweiplus ag angeboten und ist lediglich in Kombination mit dem Zurich Invest Fondsdepot, der Zurich Invest Vermögensverwaltung und dem Zurich Invest Auszahlungsplan erhältlich.

- Verlängerung der Bezugsdauer bei positiver Wertentwicklung
- individueller Auszahlungsplan nach Ihren Bedürfnissen
- attraktive Renditechancen
- Auszahlung des vorhandenen Kapitals jederzeit möglich

- kostenlose Kontoführung
- kostenlose Zahlungsaufträge Inland Schweizer Franken (E-Banking)
- kostenlose Daueraufträge Inland (E-Banking)
- kostenlose Kontoauszüge (Standard jährlich)
- keine Buchungsspesen pro Transaktion im Inland
- unlimitierte Verfügbarkeit

Wir freuen uns, Ihnen alle weiteren Fragen persönlich zu beantworten. Nehmen Sie Kontakt mit Ihrer nächsten Zurich Agentur auf, rufen Sie uns unter 044 628 22 88 an, oder kontaktieren Sie Ihren Makler/ Broker. Es ist nie zu spät, über kluge Vorsorgelösungen zu reden.

Zurich Invest AG  
Hagenholzstrasse 60, 8050 Zürich  
Telefon 044 628 22 88, [www.zurichinvest.ch](http://www.zurichinvest.ch)

Alle Angaben in diesem Dokument sind mit Sorgfalt und nach bestem Wissen und Gewissen erstellt worden. Die Zurich Invest AG und die Zürich Versicherungs-Gesellschaft AG übernehmen keine Verantwortung hinsichtlich deren Richtigkeit und Vollständigkeit und lehnen jede Haftung für Verluste ab, die sich aus der Verwendung dieser Angaben ergeben. Die in diesem Dokument geäusserten Meinungen sind diejenigen der Zurich Invest AG im Zeitpunkt der Erstellung und können sich jederzeit und ohne Mitteilung ändern.

Dieses Dokument dient reinen Informationszwecken und ist ausschliesslich für den Empfänger bestimmt. Ohne schriftliche Genehmigung der Zurich Invest AG darf dieses Dokument weder vollständig noch auszugsweise vervielfältigt werden. Es richtet sich ausdrücklich nicht an Personen, deren Nationalität oder Wohnsitz den Zugang zu solchen Informationen aufgrund der geltenden Gesetzgebung verbietet.

Dieses Dokument ist nicht Bestandteil der Vertragsunterlagen oder der gesetzlich vorgeschriebenen Informationen. Es stellt weder eine Aufforderung noch eine Einladung zur Offertstellung, zum Vertragsabschluss, Kauf oder Verkauf von Finanz- und Vorsorgeprodukten dar und ersetzt weder eine ausführliche Beratung noch eine steuerrechtliche Überprüfung. Eine Kaufentscheidung ist aufgrund der Vertragsunterlagen zu treffen. Sämtliche Dokumente, welche die rechtlichen Grundlagen für eine Investition bilden, können bei der Zurich Invest AG kostenlos bezogen werden.

Die beschriebenen Fonds sind Anlagefonds nach Schweizer Recht (Effektenfonds oder übrige Fonds). Sie sind ausschliesslich in der Schweiz zum Vertrieb zugelassen. Mit jeder Anlage sind Risiken, insbesondere diejenigen von Wert- und Ertragsschwankungen, verbunden. Bei Fremdwährungen besteht zusätzlich das Risiko, dass die Fremdwährung gegenüber der Referenzwährung des Anlegers an Wert verliert.