Zurich Invest Dépôt de fonds

Zurich Invest Dépôt de fonds est la solution flexible vous permettant d'atteindre vos objectifs de placement. Vous pouvez choisir le fonds de placement qui convient à votre profil rendement/risque personnel. La transparence et la diversification des risques sont placées au premier plan.

Vos avantages en un coup d'œil

- Vous investissez dans des fonds de placement attrayants et placez systématiquement votre capital.
- L'épargne en fonds de placement offre de meilleures perspectives de rendement que l'épargne traditionnelle.
- Vous choisissez le fonds de placement adapté à votre stratégie en fonction de vos besoins personnels.
- Changement de stratégie de placement possible à tout moment
- Convient pour les placements uniques et pour une épargne régulière

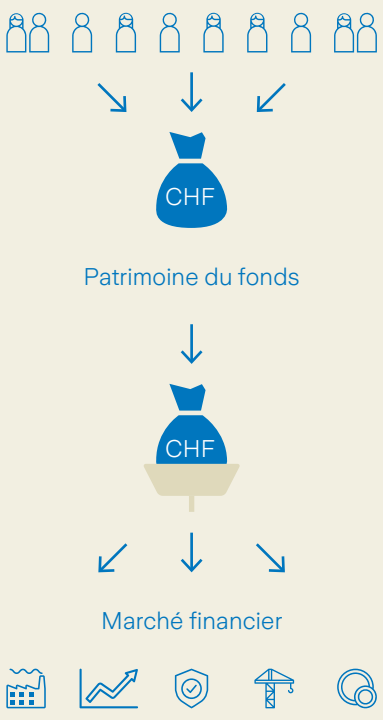
Scannez le code QR pour en savoir plus sur nos initiatives de durabilité.

Accroissement du capital structuré et flexible

Les fonds de placement offrent de nombreux avantages et sont un très bon moyen pour mettre en œuvre avec succès votre stratégie de placement personnelle. Dans la phase de taux bas actuelle, ils représentent une alternative intéressante aux comptes d'épargne classiques que proposent les banques. C'est surtout sur le long terme que les placements sur les marchés financiers peuvent produire de solides rendements. Les fonds de placement vous permettent de saisir ces opportunités de rendement.

Avec Zurich Invest Dépôt de fonds, vous avez accès à divers fonds de placement dès un premier versement de 1'000 francs suisses. Les retraits sont possibles à tout moment et gratuitement.

Comment fonctionne un fonds de placement?



Pourquoi la diversification est-elle si importante?

De nombreux investisseurs se trouvent face à un problème au moment de mettre en œuvre leur stratégie individuelle:

une structure de capital déséquilibrée peut mettre en péril l'ensemble du patrimoine. Surtout pour les jeunes entrant dans la vie professionnelle et les familles, il convient de réfléchir à plusieurs points. Le plus souvent, ils se sont essentiellement, voire exclusivement, concentrés sur la couverture des risques de base: assurance en cas d'incapacité de gain, assurance ménage et assurances responsabilité civile ainsi que sur la constitution de liquidités de réserve. Le capital, le temps ou les connaissances manquent pour la constitution du patrimoine.

Les investisseurs expérimentés peuvent également profiter des possibilités permettant une optimisation supplémentaire. Tous ceux ayant jusqu'ici opté pour la même forme de placement constatent que les comptes d'épargne et les obligations ne permettent pas à eux seuls d'atteindre les objectifs de placement fixés ou alors très lentement seulement.

Deux questions cruciales se posent alors à l'investisseur dans ce type de situation:

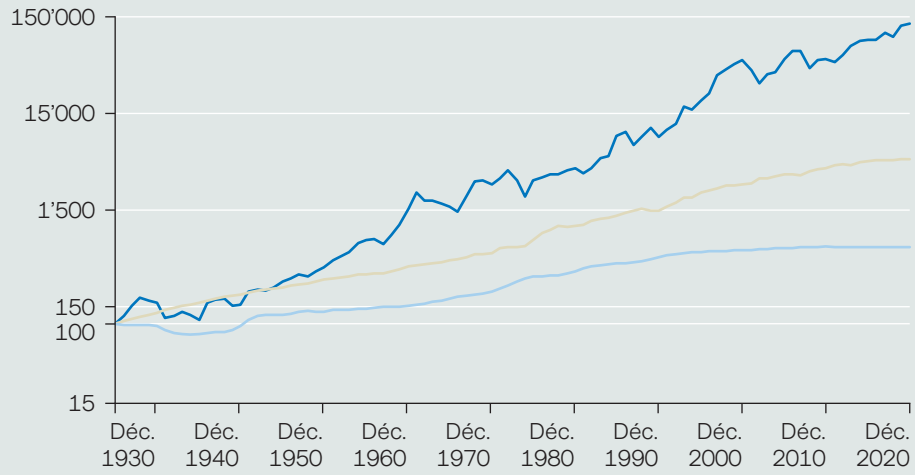
- Comment structurer mon patrimoine pour le faire correspondre à mon profil d'investisseur?
- Comment obtenir un rapport optimal entre les opportunités de rendement et les aspects de sécurité?

La diversification judicieuse d'un placement peut s'avérer décisive. De manière générale, on entend par diversification la répartition d'un placement dans plusieurs types d'investissements. En pratique, cela revient à combiner plusieurs titres individuels d'un groupe de placement commun ou – dans l'idéal – à répartir le capital dans divers groupes de placement. La diversification est optimale lorsque les placements sont aussi différents que possible et évoluent indépendamment les uns des autres. Des fluctuations à court terme peuvent ainsi se compenser mutuellement et la dépendance risquée d'un placement isolé est réduite sans pour autant renoncer aux chances de rendement correspondantes.

La répartition dans différents groupes de placement améliore par ailleurs la structure du patrimoine. Lors d'un inventaire (analyse) de planification financière, on constate souvent une pondération excessive dans des groupes de placement individuels. Par exemple, une part trop importante du patrimoine est investie dans des placements non liquides ou le rapport entre les valeurs matérielles et pécuniaires est trop unilatéral.

La solution de placement idéale devrait par conséquent tenir compte de plusieurs catégories de placement et porter sur de nombreux titres individuels.

Évolution de la valeur nominale des actions et obligations



Source: http://group.pictet/langfriststudie

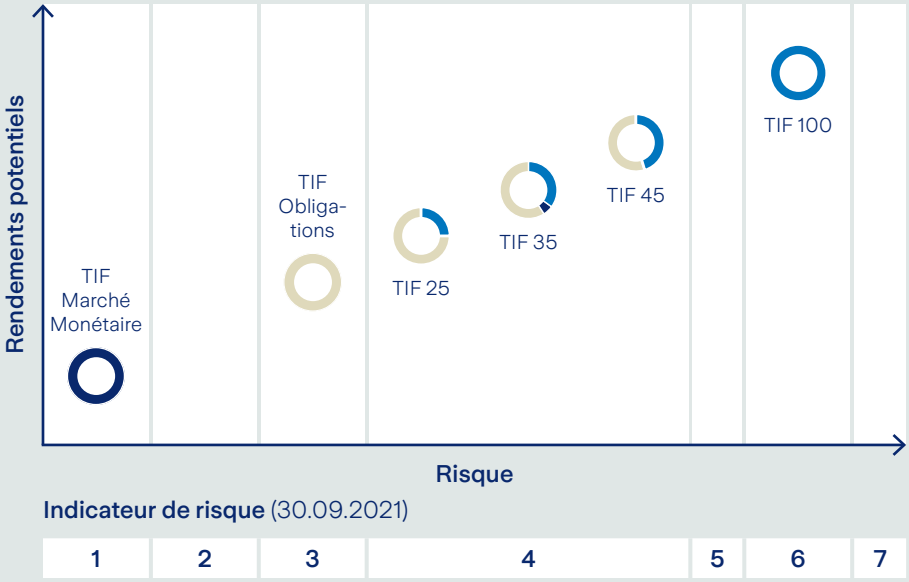
Avantages des fonds de placement

- **Protection des investisseurs:** les fonds de placement protègent efficacement les investisseurs. Leur argent est en sécurité car les fonds de placement sont des portefeuilles collectifs, qui ne sont généralement pas concernés par une faillite de leur direction.
- **Transparence:** les fonds de placement sont synonymes de transparence. Les investisseurs savent où et comment leur argent est investi. Les frais et les taxes sont également indiqués. C'est l'élément fondamental de la confiance durable des investisseurs.
- **Liquidité:** il n'y a pas de délais d'attente pour le placement dans des fonds de placement. Il est aussi facile d'y entrer que d'en sortir. Les émetteurs de fonds ont l'obligation légale de reprendre les parts.
- **Diversification:** avec des fonds de placement, l'investisseur ne met pas tous ses œufs dans le même panier. L'argent placé dans le fonds est réparti sur une multitude de titres (actions et/ou obligations et autres instruments de placement) et – en fonction de l'orientation des placements du fonds – dans divers marchés financiers et différentes monnaies. Cette diversification réduit le risque global du placement.
- **Professionnalisme:** quiconque investit dans un fonds de placement confie la gestion de son argent à des professionnels de l'investissement. Les fonds sont donc bien plus qu'un simple «emballage» contenant des titres individuels sans cohérence. Les gestionnaires de fonds se chargent de la surveillance et de la gestion continues du patrimoine du fonds dans l'intérêt des investisseurs.

Source: www.swissfunddata.ch

Zurich Invest Dépôt de fonds – la solution de placement aux nombreuses libertés

Caractéristiques des risques et rendements (Illustration)



Indicateur de risque (30.09.2021)

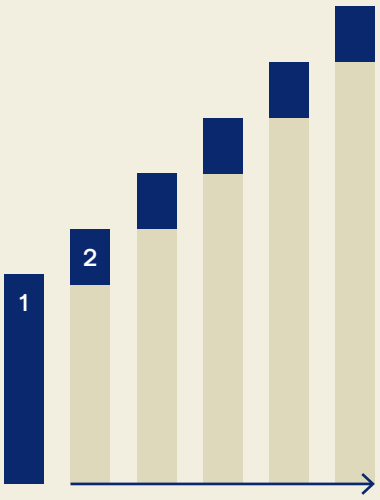
1	2	3	4	5	6	7

L'indicateur ci-dessus montre les caractéristiques des risques et rendements des fonds à partir de l'évolution historique de la valeur du fonds sur les cinq dernières années. La classification dans une catégorie de risque peut évoluer avec le temps, la performance future du Fonds pouvant différer de la performance passée. En l'absence d'historique sur cinq ans, l'historique a été simulé à partir d'un indice de référence adéquat.

Dans le cadre de Zurich Invest Dépôt de fonds, plusieurs fonds de placement vous sont proposés pour divers stratégies et profils de risque/rendement. Vous trouverez une vue d'ensemble à la fin de cette brochure. Votre conseiller vous renseignera volontiers en détail sur les fonds de placement.

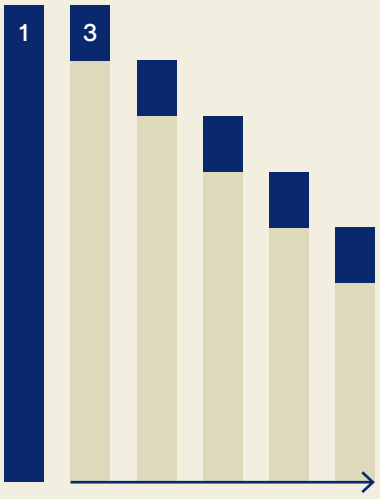
Les versements et les retraits se font en fonction des possibilités, des souhaits et des besoins individuels de l'investisseur. Il est possible de switcher (changer de stratégie) à tout moment sans frais.[1] C'est le cas, par exemple, lorsque l'investisseur souhaite changer de philosophie de placement, que sa situation personnelle se modifie ou qu'il redéfinit ses objectifs en matière d'accroissement du capital.

[1] Pour le TIF Marché Monétaire, aucune commission d'émission unique n'est prélevée. En cas de switch (changement de stratégie) du marché monétaire à un autre fonds de placement, une commission d'émission de quatre pour cent est facturée.



1. Paiement unique d'au moins CHF 1'000
2. Versements ultérieurs réguliers d'au moins CHF 100

Les investisseurs du TIF Marché Monétaire, TIF Obligations et TIF 25 peuvent régulièrement retirer de l'argent au moyen d'un plan de prélèvement.



3. Versement régulier

Données sur les fonds

Fonds de placement (valeur) et horizon de placement recommandé	
Target Investment Fund Marché Monétaire (3834059)	jusqu'à env. un an
Target Investment Fund Obligations (3833973)	env. un à trois ans
Target Investment Fund 25 (3833980)	env. trois à cinq ans
Target Investment Fund 35 (3833993)	env. cinq à sept ans
Target Investment Fund 45 (3834007)	env. sept à dix ans
Target Investment Fund 100 (3834027)	plus de dix ans

Fiches d'informations des fonds, prospectus légal, rapport annuel et Feuille d'Information de Base (FIB) (en ligne)	ubs.com/zurichinvestfunds et fundinfo.com
Versement initial	à partir de CHF 1'000
Versements ultérieurs	à partir de CHF 100
Plan de constitution	à partir de CHF 100
Plan de prélèvement	Possible pour: • TIF Marché Monétaire • TIF Obligations • TIF 25
Durée	• Pas d'échéance fixe • Retraits possibles gratuitement à tout moment • Pas de délai de résiliation
Switch (changement de stratégie)	Possible à tout moment gratuitement[1]

[1] Pour le TIF Marché Monétaire, aucune commission d'émission unique n'est prélevée. En cas de switch (changement de stratégie) du marché monétaire à un autre fonds de placement, une commission d'émission de quatre pour cent est facturée.

Vous obtiendrez de plus amples informations, des réponses à vos questions et une stratégie de placement parfaitement adaptée à vos besoins personnels auprès de votre agence Zurich ou directement auprès de votre courtier/broker.

Zurich Invest SA et bank zweiplus sa – vos partenaires sûrs

Zurich Invest SA est un prestataire de solutions de placement attrayantes pour les clients institutionnels et privés. C'est une filiale à 100 pour cent de Zurich Compagnie d'Assurances SA. Avec un patrimoine géré de plus de **42 milliards** de francs suisses, c'est un acteur important sur le marché des fonds suisses. Zurich Invest SA (ZIAG) est une société de direction de fonds agréée et contrôlée par l'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers (FINMA).

En qualité de banque dépositaire, la bank zweiplus sa administre les fonds des clients et est également compétente en matière de traitement des transactions. Elle exécute des ordres d'achat et de vente et verse les fonds aux clients. Par ailleurs, elle rédige les informations nécessaires concernant les dépôts des clients et leur évolution. La bank zweiplus sa est une banque suisse, sise à Zurich, soumise à la surveillance de l'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers (FINMA). C'est une filiale de la banque suisse J. Safra Sarasin SA.

Pour un conseil ou plus d'informations, appelez-nous gratuitement:

0446282288
www.zurichinvest.ch

Zurich Invest SA
Hagenholzstrasse 60, 8050 Zurich
Téléphone 0446282288, www.zurichinvest.ch

Mentions légales
Ce document est publié par Zurich Invest SA, une société de gestion de fonds de droit suisse réglementée par la FINMA. Les documents relatifs au fonds peuvent être consultés sous ubs.com/zurichinvestfunds et fundinfo.com/fr. Les présentes indications sont fournies exclusivement à des fins d'illustration, d'information, de publicité ou et de marketing. Elles ne constituent ni une incitation ni une invitation à soumettre une offre ou à conclure un contrat, un achat ou une vente, et ne remplacent ni un conseil détaillé ni un examen fiscal. Ce document ne fait pas partie des documents contractuels. Tout placement comporte des risques, liés notamment aux fluctuations de valeur et de rendement. Les performances historiques ne sont pas un indicateur des résultats actuels ou futurs. Les données relatives à la performance ne tiennent pas compte des éventuels frais et commissions prélevés lors de l'émission et du rachat des parts.

Toutes les indications contenues dans ce document ont été établies avec le plus grand soin et en toute bonne foi. Zurich Invest SA n'assume toutefois aucune responsabilité quant à leur exactitude, leur pertinence ou leur exhaustivité et ne saurait être tenue responsable d'aucune perte résultant de leur utilisation. Toute reproduction ou utilisation de ce document, partielle ou intégrale, est interdite sans l'accord écrit de Zurich Invest SA. Les produits et services de Zurich Invest SA sont exclusivement destinés aux clients domiciliés en Suisse (à l'exception des personnes US au sens de la législation des États-Unis).

ZH13920f-2207