

Zurich Invest Gestion de fortune

Zurich Invest Gestion de fortune est une solution de gestion de patrimoine professionnelle basée sur des fonds de placement offrant des opportunités de rendement attrayantes. Misez sur une solution variée qui couvre les besoins en matière de sécurité et de rendement pour n'importe quel type d'investisseur.



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

Vos avantages en un coup d'œil

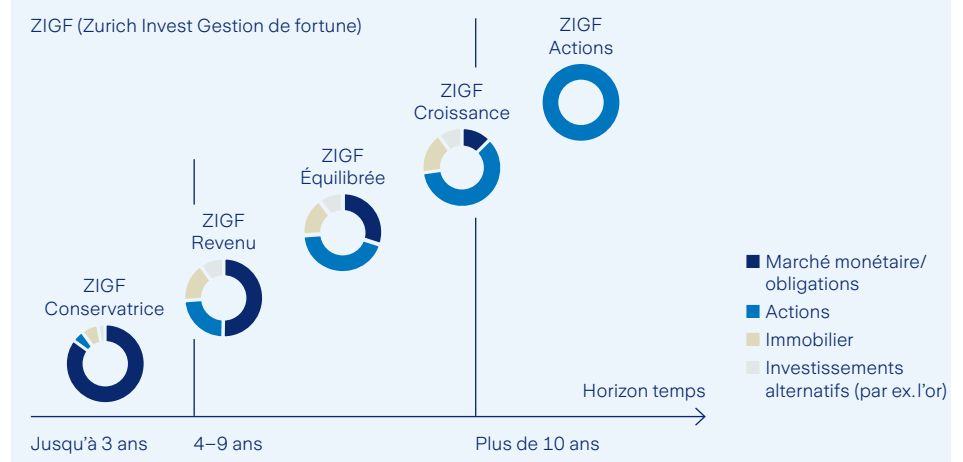
- Vous profitez de solutions d'investissement aussi attrayantes que les investisseurs institutionnels.
- Vous façonnez la stratégie de placement adaptée à vos besoins.
- Dans le cadre d'un processus structuré, nous recherchons pour votre portefeuille les meilleurs experts en placement – et ce, dans le monde entier.
- Votre argent reste disponible et vous conservez ainsi votre flexibilité.
- La stratégie de placement que vous avez choisie sera mise en œuvre par les experts en placement de Zurich Invest SA de manière simple, transparente et à moindre coût.
- Vous avez la possibilité d'adapter en permanence votre stratégie de placement aux conditions du marché.

La complexité croissante et les changements constants que connaissent les marchés financiers mondiaux ainsi que la recherche de nouvelles opportunités de placement nécessitent l'aide de professionnels pour gérer votre patrimoine. Avec Zurich Invest Gestion de fortune, nous avons mis au point un mandat de gestion de patrimoine correspondant parfaitement à votre profil d'investisseur et à vos besoins. Vous pouvez compter sur notre expérience de longue date et notre expertise.

La gestion active exploite les opportunités de marché mondiales tout en accordant une attention particulière au marché suisse. Cette approche a clairement fait ses preuves ces dernières années.

Vous profitez de solutions d'investissement aussi attrayantes que les investisseurs institutionnels.

Rendement et risques potentiels des cinq stratégies de base



Stratégie de placement selon vos besoins

Zurich Invest Gestion de fortune se compose de cinq stratégies de base différentes gérées activement et basées sur des placements monétaires, des obligations, des actions et des placements alternatifs. Cette offre variée couvre idéalement les besoins de sécurité et de rendement des investisseurs les plus différents.

Large diversification et gestion des risques

Zurich Invest Gestion de fortune est globalement diversifiée et investit dans différents marchés et catégories de placements. La surveillance systématique du portefeuille et une gestion active des risques soutiennent un placement offrant de nombreuses perspectives.

Organisation individuelle de votre stratégie de placement

Si vous souhaitez personnaliser davantage la stratégie de placement que vous avez choisie et la rendre plus dynamique, optez pour des stratégies d'actions actives ou passives et excluez certaines catégories de placement – selon vos préférences personnelles.

La stratégie que vous avez choisie est efficace et mise en œuvre à moindre coût. Vous pouvez à tout moment adapter votre allocation aux conditions du marché.

Les meilleurs experts en placement

En tant que fournisseur de Zurich Invest Gestion de fortune, Zurich Invest SA recherche dans le monde entier les experts en placement les plus appropriés pour la gestion de vos actifs. Nous appliquons un processus transparent et clairement structuré (cf. graphique) depuis l'appel d'offres public jusqu'à l'examen des candidats sur place. Cette procédure de sélection structurée est une condition qui permet de nous assurer que les produits de placement que vous avez choisis sont vraiment les bons. Vous profitez du savoir-faire des meilleurs gestionnaires de fonds dans chaque groupe de placement.

Appel d'offres public

Questionnaire détaillé et analyse

Présentation des meilleurs candidats devant un comité de sélection

Examen du candidat sélectionné sur place



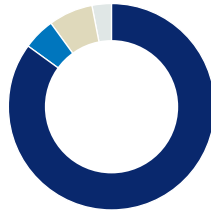
Les stratégies de base de Zurich Invest Gestion de fortune

Conservatrice – maintien du capital

Le portefeuille est indiqué pour les investisseurs qui ne souhaitent pas subir d'importantes fluctuations de leur capital. Le maintien du capital investi est l'objectif primaire, la participation à long terme à la croissance économique ne présente qu'un intérêt secondaire. Une solution idéale pour organiser des plans de prélèvement.

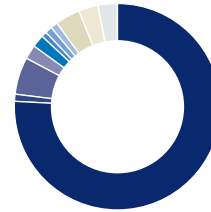
→ **Horizon de placement recommandé: inférieur à trois ans**

Allocation d'actifs



- Marché monétaire/obligations 85,0%
- Actions 5,0%
- Immobilier 7,0%
- Investissements alternatifs (par ex. l'or) 3,0%

Répartition



- Marché monétaire CHF 76,0%
- Oblig. Domestique CHF 1,0%
- Oblig. Vertes Global (couvert en CHF) 6,0%
- Oblig. Euro (couvert en CHF) 2,0%

- Actions Suisse 2,0%
- Actions Europe 1,0%
- Actions USA 1,0%
- Actions Marchés émergents 1,0%
- Immobilier Suisse 4,0%
- Immobilier indirect Suisse 3,0%
- Or physique (couvert en CHF) 3,0%

Revenu – profiter des opportunités de rendement

Le portefeuille s'adresse aux investisseurs qui souhaitent limiter le risque de placement pour augmenter leurs chances de rendement. Le placement est axé sur le maintien du capital, la participation à long terme à la croissance économique ne présente qu'un intérêt secondaire.

→ **Horizon de placement recommandé: de trois à cinq ans**



- Marché monétaire/obligations 50,5%
- Actions 23,5%
- Immobilier 16,0%
- Investissements alternatifs (par ex. l'or) 10,0%



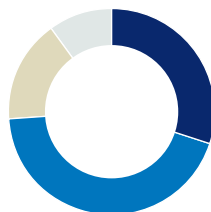
- Marché monétaire CHF 5,0%
- Oblig. Domestique CHF 5,0%
- Oblig. Domestique CHF – Short Duration 3,0%
- Oblig. CHF Etranger 7,0%
- Oblig. Entreprises Euro (couvert en CHF) 4,5%
- Oblig. Entreprises USD (couvert en CHF) 5,0%

- Oblig. Vertes Global (couvert en CHF) 12,0%
- Oblig. Euro (couvert en CHF) 3,0%
- Oblig. Convertibles Global 6,0%
- Actions Suisse 10,0%
- Actions Europe 3,0%
- Actions USA 5,0%
- Actions Japon 3,0%
- Actions Marchés émergents 2,5%
- Immobilier Suisse 7,0%
- Immobilier Indirect Global Passif (couvert en CHF) 3,4%
- Immobilier indirect Suisse 5,6%
- Infrastructure Global (durable) 3,0%
- Or physique (couvert en CHF) 7,0%

Équilibrée – évolution du patrimoine à long terme

Le portefeuille est recommandé aux investisseurs qui veulent participer dans une certaine mesure à la croissance économique à long terme et qui désirent n'être soumis à des fortes fluctuations de revenu que de façon limitée. La stratégie vise en premier lieu le maintien réel du capital et l'accroissement de la valeur de la fortune à long terme par des revenus réguliers et des gains en capitaux.

→ **Horizon de placement recommandé: de cinq à sept ans**



- Marché monétaire/obligations 30,0%
- Actions 44,0%
- Immobilier 16,0%
- Investissements alternatifs (par ex. l'or) 10,0%



- Marché monétaire CHF 3,0%
- Oblig. Domestique CHF 3,5%
- Oblig. CHF Etranger 3,0%
- Oblig. Entreprises Euro (couvert en CHF) 2,5%
- Oblig. Entreprises USD (couvert en CHF) 3,0%
- Oblig. Vertes Global (couvert en CHF) 8,0%

- Oblig. Euro (couvert en CHF) 2,0%
- Oblig. Convertibles Global 5,0%
- Actions Suisse 17,0%
- Actions Europe 6,0%
- Actions USA 9,5%
- Actions Japon 5,5%
- Actions Marchés émergents 6,0%
- Immobilier Suisse 7,0%
- Immobilier Indirect Global Passif (couvert en CHF) 3,4%
- Immobilier indirect Suisse 5,6%
- Infrastructure Global (durable) 3,0%
- Or physique (couvert en CHF) 7,0%

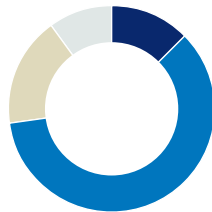
Les stratégies de base de Zurich Invest Gestion de fortune

Croissance – favoriser la croissance durable

Le portefeuille est conseillé aux investisseurs qui mettent l'accent sur la croissance et le maintien du capital à long terme. Ceux-ci sont disposés à s'engager durablement et à tolérer des fluctuations du capital à court terme.

→ **Horizon de placement recommandé: de sept à dix ans**

Allocation d'actifs



- Marché monétaire/obligations 12,5%
- Actions 60,5%
- Immobilier 17,0%
- Investissements alternatifs (par ex. l'or) 10,0%

Répartition



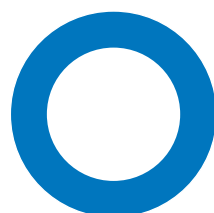
- Oblig. Domestique CHF 2,5%
- Oblig. Entreprises Euro (couvert en CHF) 1,5%
- Oblig. Entreprises USD (couvert en CHF) 1,0%
- Oblig. Vertes Global (couvert en CHF) 6,5%
- Oblig. Euro (couvert en CHF) 1,0%

- Actions Suisse 23,0%
- Actions Europe 8,5%
- Actions USA 13,5%
- Actions Japon 7,5%
- Actions Marchés émergents 8,0%
- Immobilier Suisse 7,0%
- Immobilier Indirect Global Passif (couvert en CHF) 4,4%
- Immobilier indirect Suisse 5,6%
- Infrastructure Global (durable) 3,0%
- Or physique (couvert en CHF) 7,0%

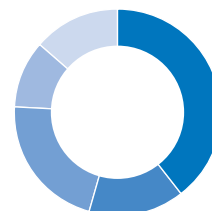
Actions – placements en actions à long terme

Le portefeuille est conseillé aux investisseurs qui recherchent avant tout la croissance du capital et son maintien à long terme. Ceux-ci privilégient un portefeuille entièrement en actions et sont prêts à s'engager à long terme. Ils doivent alors sciemment accepter des fluctuations du capital à court terme.

→ **Horizon de placement recommandé: dix ans et au-delà**



- Actions 100,0%

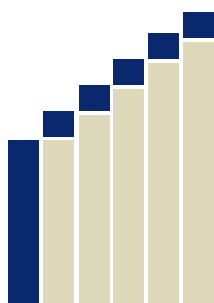


- Actions Suisse 39,5%
- Actions Europe 15,0%
- Actions USA 21,5%
- Actions Japon 10,5%
- Actions Marchés émergents 13,5%

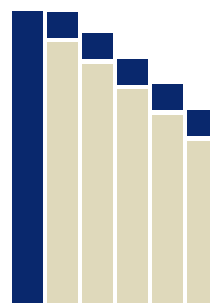
Investir intelligemment, profiter en toute flexibilité

En effectuant des versements réguliers, vous pouvez tirer profit des fluctuations des marchés financiers et accroître systématiquement votre patrimoine.

Un plan de prélèvement dans les stratégies Conservatrice et Revenu vous permet de percevoir un certain montant à intervalles périodiques, en fonction de vos besoins personnels. Le capital restant demeure investi dans votre portefeuille.



1. Paiement unique à partir de CHF 100'000
2. Versements ultérieurs réguliers à partir de CHF 1'000



Grâce au plan de prélèvement, les investisseurs détenant les stratégies Conservatrice et Revenu peuvent percevoir de l'argent à intervalles réguliers.

Zurich Invest SA et Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG – 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 **45 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, Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG 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.

En tant qu'établissement privé, Lienhardt & Partner Privatbank est la première banque universelle de la région de Zurich. Depuis 1868, elle conseille les clients privés et les investisseurs institutionnels dans le but de protéger et de faire fructifier durablement leur patrimoine.

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

044 628 22 88

www.zurichinvest.ch

Zurich Invest SA

Hagenholzstrasse 60, 8050 Zurich

Téléphone 044 628 22 88, www.zurichinvest.ch



Les marques représentées sont des marques enregistrées
au nom de Zurich Compagnie d'Assurances SA dans de
nombreuses juridictions à travers le monde.

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 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).

ZH34182f-2502

