

Zurich Invest Libre Passage Premium

Investir comme un professionnel: grâce à la coopération entre la Zurich Invest Fondation de libre passage et la Zurich Invest SA, vous placez votre argent dans les fonds de placement des investisseurs institutionnels. Vous bénéficiez ainsi d'avantages notables en termes de coûts et pouvez tirer le meilleur parti de votre capital.



Vos avantages en un coup d'œil

- Votre investissement est géré par des gestionnaires d'actifs performants selon une approche «best in class».
- Vous choisissez parmi un large éventail de solutions de placement.
- Vous économisez des frais: nous bénéficions d'avantages conséquents dont nous vous faisons profiter grâce à un grand volume de placement.
- Vous obtenez toutes les prestations chez un même prestataire: structuration du patrimoine, conseil et mise en œuvre.

La solution idéale de Zurich

Vous souhaitez investir les fonds de votre caisse de pension ou votre avoir de libre passage de manière solide, sûre et avantageuse, tout en tirant le meilleur parti de votre capital? Chez nous, vous bénéficiez de l'expertise de gestionnaires d'actifs expérimentés. Grâce au volume important des placements, des avantages en termes de coûts sont obtenus et une structure de frais attrayante est proposée. L'offre «Libre passage Premium» est disponible à partir d'un placement minimum de 200'000 francs suisses.

Zurich Invest SA

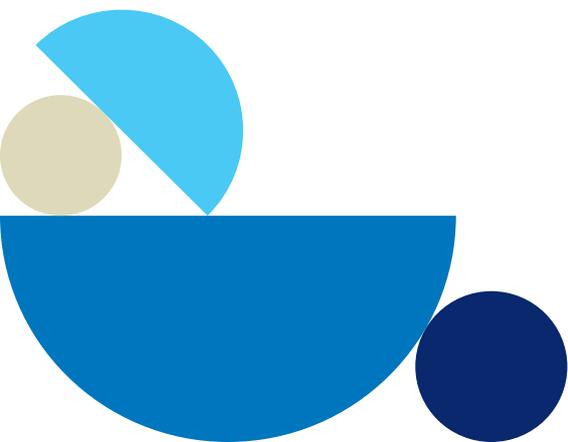
Zurich Invest Fondation de libre passage, en collaboration avec Zurich Invest SA (ZIAG), propose des solutions de placement attrayantes pour les clients. Avec des actifs sous gestion de près de 42 milliards de francs suisses (situation en 2023), la ZIAG est un acteur majeur du marché suisse des fonds et est soumise, en tant que direction du fonds, à la surveillance de l'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers (FINMA).

Evaluation des catégories de placement

La grande valeur ajoutée pour vous est que la ZIAG contrôle en permanence chaque catégorie de placement. Ainsi, votre investissement est géré selon l'approche «best in class» par des gestionnaires d'actifs performants et vise des rendements prometteurs. Cela vous permet d'accéder à des solutions de placement qui s'adressent normalement aux investisseurs professionnels.

Splitting lors du report: notre fondation partenaire à votre service

Dans certaines circonstances, vous pouvez réaliser des économies d'impôts si, lorsque vous quittez la caisse de pension, vous transférez votre avoir de prévoyance vers deux institutions de libre passage différentes. Nous vous aidons à examiner cette option et à trouver la meilleure solution.



Asset Manager Selection – la voie vers le meilleur de la classe!

Lors de l'Asset Manager Selection, les gestionnaires d'actifs potentiels sont examinés dans le cadre d'un processus en plusieurs étapes afin d'attirer les meilleurs partenaires.



Conditions

Seuil d'entrée

Avoirs de caisse de pension ou de libre passage à partir de CHF 200'000

Durée

- Pas de durée fixe
- Retraits possibles dans le cadre des dispositions légales. Dans les cas prévus par le règlement, les parts acquises dans la stratégie de placement peuvent être livrées sur un dépôt de titres d'une banque.

Coûts

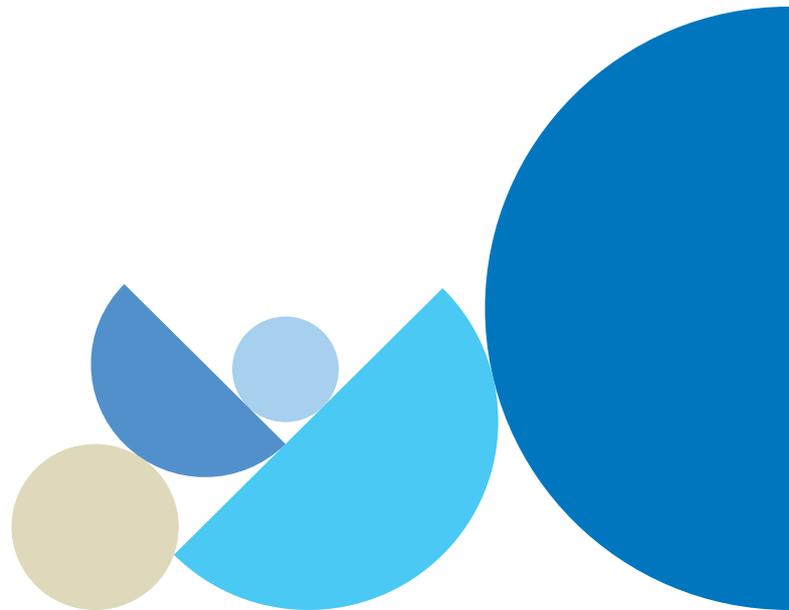
- **Groupes de placement Mix (Mix 20, 45, 65):**
TER de 0,40 à 0,46% (situation en avril 2024)
- **Groupes de placement Profil (Défensif, Équilibré, Progressif, Dynamique):**
TER de 0,56 à 0,66% (situation en avril 2024)

Mise en gage

Possible pour l'encouragement à la propriété du logement

Versement

L'avoir du véhicule de placement «Zurich Invest Libre passage Premium» sert à maintenir et à augmenter votre capital de prévoyance professionnelle au sens de la LPP ou de la loi sur le libre passage. Lors du retrait de vos fonds de prévoyance, il y a quelques points importants à prendre en compte. Prenez la planification en main suffisamment tôt – nous vous conseillons volontiers à ce sujet.



Stratégies de placement

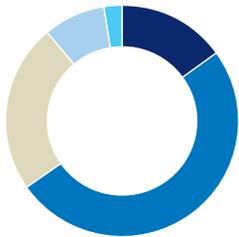
Vous pouvez choisir parmi un large éventail de solutions de placement. Nous vous proposons sept stratégies de placement, avec une part d'actions de 15 à 65 pour cent. Les groupes de placement Profil et Mix investissent dans des actions suisses et internationales, des obligations, des biens immobiliers ainsi que des placements alternatifs.

Les profils Défensif, Equilibré, Progressif et Dynamique sont des stratégies de placement gérées activement. Les spécialistes des fonds y investissent de manière ciblée selon des critères précis et en fonction de leur évaluation des marchés. Ils examinent en permanence les actions de leurs fonds et achètent ou vendent si nécessaire, dans le but d'obtenir un rendement optimal.

Pour les groupes de placement Mix (Mix 20, 45, 65), la gestion des fonds en actions est réduite au minimum. Ils contiennent principalement des fonds à gestion passive. Les fonds gérés passivement sont moins chers que les fonds gérés activement.

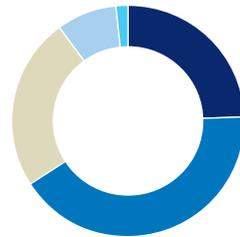
En complément, nous proposons également un fonds monétaire. Celui-ci investit de préférence dans des titres à revenu fixe avec une durée résiduelle courte, des titres du marché monétaire ainsi que des obligations à taux variable en francs suisses d'émetteurs suisses et étrangers de premier ordre.

Profil Défensif¹



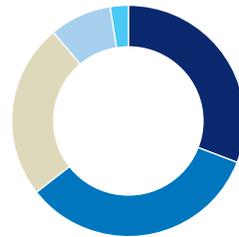
- Actions 15,0%
- Obligations 50,5%
- Biens immobiliers 23,5%
- Placements alternatifs 8,5%
- Liquidité 2,5%

Profil Equilibré¹



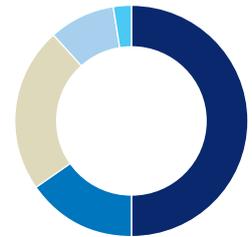
- Actions 24,5%
- Obligations 41,5%
- Biens immobiliers 24,0%
- Placements alternatifs 8,5%
- Liquidité 1,5%

Profil Progressif¹



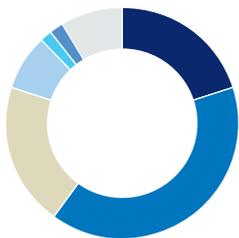
- Actions 33,5%
- Obligations 31,0%
- Biens immobiliers 24,5%
- Placements alternatifs 8,5%
- Liquidité 2,5%

Profil Dynamique¹



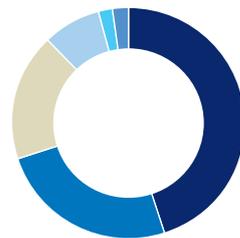
- Actions 50,0%
- Obligations 15,5%
- Biens immobiliers 23,0%
- Placements alternatifs 9,0%
- Liquidité 2,5%

Mix 20¹



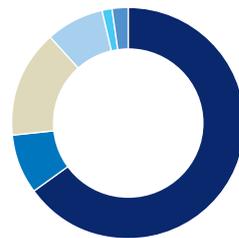
- Actions (passive) 20,0%
- Obligations 40,0%
- Biens immobiliers 20,0%
- Placements alternatifs 8,0%
- Liquidité 1,5%
- Obligations convertibles 2,0%
- Marché monétaire 8,5%

Mix 45¹ (non conforme à l'OPP 2)



- Actions (passive) 45,0%
- Obligations 25,0%
- Biens immobiliers 18,0%
- Placements alternatifs 8,0%
- Liquidité 2,0%
- Obligations convertibles 2,0%

Mix 65¹ (non conforme à l'OPP 2)



- Actions (passive) 65,0%
- Obligations 8,5%
- Biens immobiliers 15,0%
- Placements alternatifs 8,0%
- Liquidité 1,5%
- Obligations convertibles 2,0%

¹ Allocations cibles (SAA)



Zurich Invest Fondation de libre passage
Hagenholzstrasse 60, 8050 Zurich
Téléphone 044 628 78 88
zurichinvest@zurich.ch, 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.

Informations légales

Le présent document d'information est publié par la Zurich Invest SA en sa qualité de direction du fonds soumise à la surveillance de la FINMA en vertu du droit suisse. La publication des informations est effectuée sur mandat de la Zurich Invest Fondation de libre passage. Les informations du présent document sont fournies exclusivement à titre d'illustration et à des fins de marketing, d'information et de publicité. Ce document d'informations ne constitue ni une incitation ni une invitation à l'établissement d'une offre, à la conclusion d'un contrat, à l'achat ou à la vente et ne remplace ni un conseil détaillé ni un examen fiscal. Il ne forme pas partie intégrante des documents contractuels. Tout placement comporte des risques, notamment ceux de fluctuations de la valeur et du capital. La performance historique ne constitue pas un indicateur de la performance actuelle ou future. Les données de performance ne tiennent pas compte des éventuels frais et commissions prélevés à l'émission et au rachat des parts. Toutes les indications qu'il contient ont été établies avec le plus grand soin et en toute bonne foi. La Zurich Invest Fondation de libre passage et la Zurich Invest SA ne sont aucunement responsables de leur exactitude, de leur adéquation ni de leur exhaustivité et ne sauraient être tenues responsables des pertes éventuelles résultant de l'utilisation de ces informations. Toute reproduction de cette information, partielle ou intégrale, sans l'accord écrit de la Zurich Invest SA ou de la Zurich Invest Fondation de libre passage est interdite. Les services et produits de la Zurich Invest Fondation de libre passage, de la Zurich Invest SA ainsi que de la Zurich fondation de placement sont destinés exclusivement aux clients ayant leur domicile en Suisse (à l'exception des personnes US au sens de la législation des Etats-Unis).

ZH51986f-2406

