

Eine optimale Vermögensverwaltung

# Zurich Invest Select Portfolio

Eine Geldanlage setzt Vertrauen voraus: das Vertrauen auf seriöse Beratung und kompetente Entscheidungen. Weil Sie sich auf unsere langjährige Erfahrung und Expertise verlassen können, haben wir mit Zurich Invest Select Portfolio ein Vermögensverwaltungsmandat entwickelt, das Ihrem Anlegerprofil und Ihren Bedürfnissen perfekt entspricht.



## Was ist Zurich Invest Select Portfolio?

Zurich Invest Select Portfolio ist eine professionelle, fondsbasierte Vermögensverwaltungslösung, die Ihnen bereits ab einer Einlage von CHF 20'000 zur Verfügung steht.

Folgezahlungen sind möglich ab CHF 1'000. Sie profitieren von den gleichen attraktiven Möglichkeiten wie institutionelle Anleger. Anbieterin des Zurich Invest Select Portfolio ist die Zurich Invest AG, eine 100-prozentige Tochtergesellschaft der Zürich Versicherungs-Gesellschaft AG.

### Ihre Vorteile auf einen Blick:

- Institutionelle Anlageprofis betreuen Ihr Vermögen.
- Die besten Fondsmanager werden unabhängig ausgewählt.
- Sicherheit ist das zentrale Anliegen von uns und unseren Partnern.
- Ihr Geld bleibt verfügbar und Sie bleiben damit flexibel.

## Anlagestrategie nach Wunsch

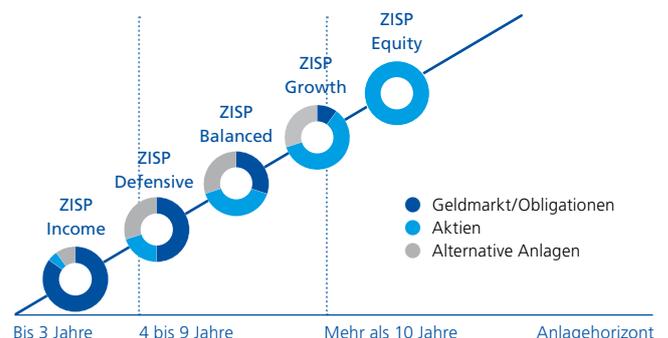
Zurich Invest Select Portfolio umfasst fünf verschiedene, aktiv bewirtschaftete Portfolios auf der Basis von Geldmarktanlagen, Obligationen, Aktien und Alternativen Anlagen. Das vielseitige Angebot deckt die Sicherheits- und Renditebedürfnisse unterschiedlichster Anlegertypen optimal ab.

Mit den Profilen **Defensive**, **Balanced** und **Growth** stehen Anlegern gemäss ihrem persönlichen Risikoprofil und Anlagehorizont drei klassische Mischportfolios zur Auswahl.

Für konservativere Anleger bietet sich das Profil **Income** an, das rund 85% Geldmarkt- und Obligationenanlagen enthält.

Für Anleger mit einem längeren Zeithorizont und einer offensiveren Ausrichtung ist das rein aktienbasierte Profil **Equity** das passende Angebot.

### Risiko-Rendite-Potenzial



## Zurich Invest AG

Die Zurich Invest AG bietet attraktive Anlagelösungen für institutionelle und private Kunden. Die 100-prozentige Tochtergesellschaft der Zürich Versicherungs-Gesellschaft AG verwaltet Anlagen im Wert von über CHF 14 Milliarden und ist damit ein bedeutender Akteur im Schweizer Markt.

### Mit Bedacht und Sorgfalt zum Erfolg

Besonnenheit, Sorgfalt und eine grosse Leistungsfähigkeit prägen unsere Arbeitsweise und unser Angebot – in der Vergangenheit ebenso wie in der Zukunft.

Wir sind überzeugt: Diese Eigenschaften sind die Voraussetzung dafür, unseren Anlegern zu jeder Zeit erstklassige Ergebnisse liefern zu können.

### Garantiert unabhängig

Unabhängigkeit vermeidet Interessenkonflikte. Und nur, wer wirklich unabhängig ist, kann frei entscheiden, welche Anlageprodukte die besten sind.

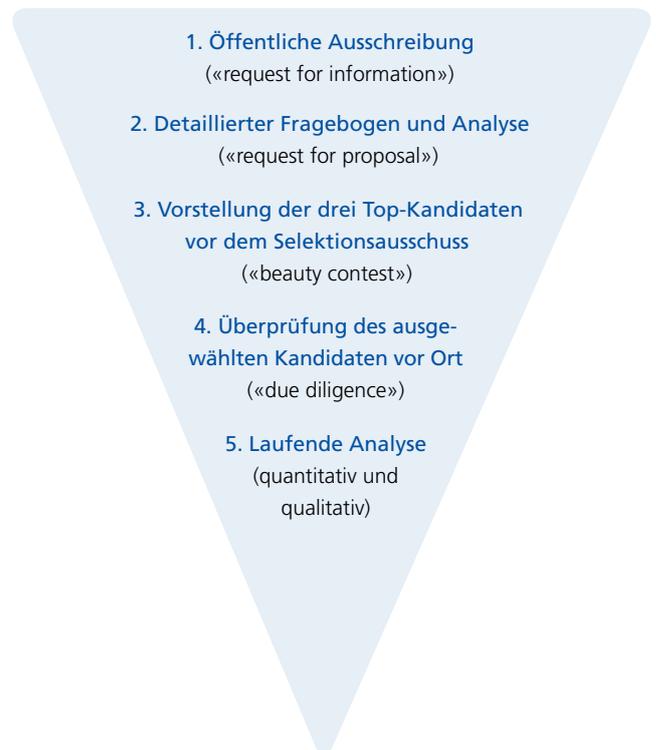
In diesem Sinne suchen wir auf der ganzen Welt nach den geeignetsten Asset Managern für die Verwaltung Ihrer Vermögenswerte. Durch einen klar strukturierten Prozess und mit grösster Sorgfalt. Denn eins ist klar: Indem in jeder Anlagekategorie der beste Fondsmanager entscheidet, profitieren Sie als Anleger langfristig und nachhaltig.

### Mehr Volumen, günstige Preise

Da unser institutionelles Geschäft ein beachtliches Volumen aufweist, geniessen wir bei Geschäftspartnern entscheidende Kostenvorteile. Diese geben wir an unsere Kunden weiter: So sind wir in der Lage, Ihnen besonders interessante Konditionen für Ihre Vermögensverwaltung anzubieten.

### Unsere Aufgabe: Wir suchen die besten Anlagemanager für Sie aus

Durch einen klar strukturierten Prozess suchen und wählen wir für jede Anlagegruppe in Ihrem Portfolio den besten Asset Manager: weltweit und absolut unabhängig.



**Ihr Vorteil:**  
**Sie profitieren vom Know-how der besten Fondsmanager in jeder Anlagegruppe**

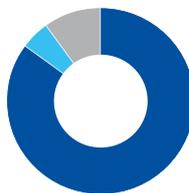
# Auf einen Blick: Die Zurich Invest Select Portfolios

## Income – Kapitalerhalt sichern

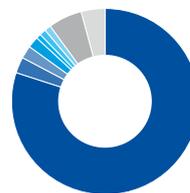
Das Portfolio eignet sich für Anleger, die keine grösseren Ertragschwankungen in Kauf nehmen möchten. Die Erhaltung des investierten Kapitals steht im Vordergrund, und eine längerfristige Partizipation am Wirtschaftswachstum ist nur von untergeordnetem Interesse – eine gute Möglichkeit, um Entnahmepläne umzusetzen.

- Empfohlener Anlagehorizont: bis zu drei Jahre

Anlageaufteilung



Detailstrukturierung

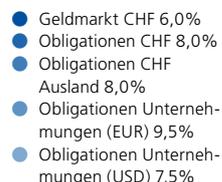
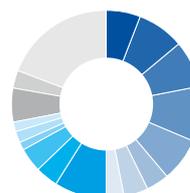
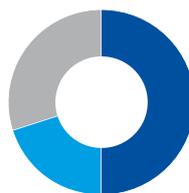


- Aktien Schweiz 2,0%
- Aktien Europa 1,0%
- Aktien USA 1,0%
- Aktien Global Small Cap 1,0%
- Immobilien indirekt Schweiz 6,0%
- Hedge Fund 4,0%

## Defensive – Ertragschancen nutzen

Das Portfolio eignet sich für Anleger, die ein begrenztes Anlageisiko eingehen, um ihre Ertragschancen zu erhöhen. Die Anlage strebt die Erhaltung des Kapitals an, während die längerfristige Partizipation am Wirtschaftswachstum nur von untergeordnetem Interesse ist.

- Empfohlener Anlagehorizont: drei bis fünf Jahre

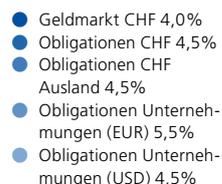
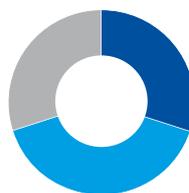


- Obligationen Euro 4,0%
- Obligationen USD 4,0%
- Wandelanleihen 3,0%
- Aktien Schweiz 9,0%
- Aktien Europa 4,0%
- Aktien USA 4,0%
- Aktien Japan 1,5%
- Aktien Emerging Markets 2,0%
- Aktien Global Small Cap 1,5%
- Immobilien indirekt Schweiz 6,0%
- Rohstoffe 3,0%
- Hedge Fund 19,0%

## Balanced – langfristig Vermögen entwickeln

Das Portfolio eignet sich für Anleger, die nur beschränkt grössere Ertragschwankungen in Kauf nehmen und in einem gewissen Umfang am langfristigen Wirtschaftswachstum partizipieren wollen. Die reale Kapitalerhaltung und die langfristige Vermehrung des Vermögens durch regelmässiges Einkommen stehen im Vordergrund.

- Empfohlener Anlagehorizont: fünf bis sieben Jahre

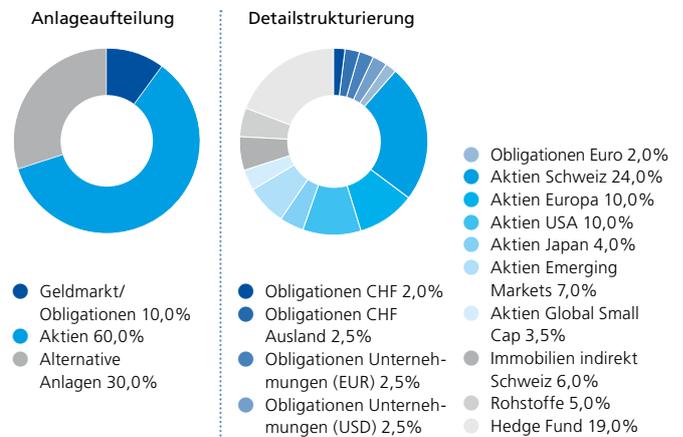


- Obligationen Euro 2,5%
- Obligationen USD 2,5%
- Wandelanleihen 2,0%
- Aktien Schweiz 17,0%
- Aktien Europa 7,5%
- Aktien USA 7,0%
- Aktien Japan 3,0%
- Aktien Emerging Markets 5,0%
- Aktien Global Small Cap 2,5%
- Immobilien indirekt Schweiz 6,0%
- Rohstoffe 3,0%
- Hedge Fund 19,0%

## Growth – nachhaltig Wachstum fördern

Das Portfolio eignet sich für Anleger, bei denen das Wachstum und die langfristige Erhaltung des Kapitals im Vordergrund stehen. Die Anleger sind bereit, sich längerfristig zu binden und kurzfristige Ertragsschwankungen in Kauf zu nehmen.

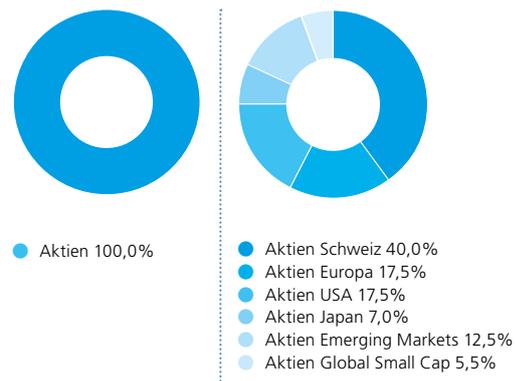
- Empfohlener Anlagehorizont: sieben bis zehn Jahre



## Equity – langfristig in Aktien investieren

Das Portfolio eignet sich für Anleger, bei denen das Kapitalwachstum und somit dessen langfristige Erhaltung im Vordergrund steht. Die Anleger bevorzugen ein reines Aktienportfolio und sind bereit, sich langfristig zu binden. Dabei nehmen sie bewusst kurzfristige Ertragsschwankungen in Kauf.

- Empfohlener Anlagehorizont: zehn Jahre und länger

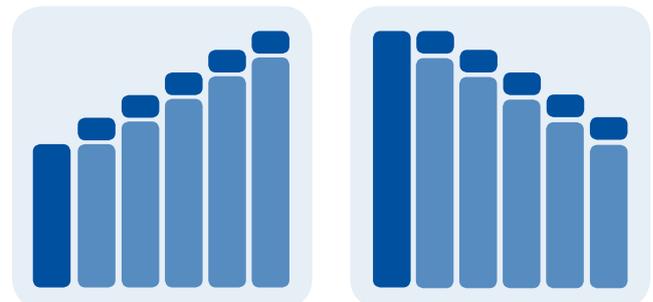


Hierbei handelt es sich um Richtwerte, von denen der Portfoliomanager in gewissen Marktphasen abweichen kann.

## Intelligent investieren, flexibel profitieren

Mit regelmässigen Einzahlungen können Sie sich die Wertschwankungen der Finanzmärkte zunutze machen und Ihr Vermögen systematisch aufbauen.

Mit einem Entnahmeplan in den Profilen Income und Defensive können Sie sich periodisch einen bestimmten Betrag auszahlen lassen, ganz nach Ihren individuellen Bedürfnissen. Das verbleibende Kapital bleibt in Ihrem Portfolio investiert.



1. Einmalzahlung von mindestens CHF 20'000
2. Regelmässige Folgezahlung von mindestens CHF 1'000

Anleger der Profile Income und Defensive können sich mit einem Entnahmeplan regelmässige Geld auszahlen lassen.

## Konditionen: offen, klar und fair

---

**Depotgebühr** 0,15%\* (mindestens CHF 100.–)  
Für die Depotführung und für Kauf und Verkauf der Titel und Fondsanteile wird eine Depotgebühr erhoben.

---

**Jährliche Vermögensverwaltungsgebühren**

Zurich Invest Select Portfolio Balanced, Growth und Equity	
bis CHF 250'000	0,90%*
CHF 250'001 bis CHF 1'000'000	0,75%*
über CHF 1'000'000	0,60%*

Zurich Invest Select Portfolio Defensive 0,60%\*

Zurich Invest Select Portfolio Income 0,30%\*

\* pro Jahr, zuzüglich MwSt., Erhebung auf dem durchschnittlichen Anlagebestand des abzurechnenden Kalenderquartals.

Für die professionelle Verwaltung der Vermögenswerte erheben wir eine jährliche prozentuale Gebühr. Die Verwaltung umfasst ein regelmässiges Reporting über die Entwicklung der Portfolios und die Abrechnung für die Steuererklärung (Einkommens- und Vermögenssteuern).

---

**Kommission** Zurich Invest Select Portfolio Defensive, Balanced, Growth und Equity  
Bei jeder Bruttoinvestition wird eine Kommission fällig. Diese richtet sich nach der Höhe der Investitionssumme und umschliesst sämtliche Transaktionen im Rahmen der aktiven Portfolio-Verwaltung.

CHF 20'000 bis 50'000	5,0%
CHF 50'001 bis 75'000	4,5%
CHF 75'001 bis 150'000	4,0%
CHF 150'001 bis 450'000	3,0%
CHF 450'001 bis 1'000'000	2,0%
Über CHF 1'000'000	1,0%

### Switch

Bei einem Portfolio-Wechsel (Switch) sind keine Kommissionen fällig. Im Ausnahmefall werden transaktionsbedingte Kosten (Stempel, wechsellkursbedingte Kosten) in Rechnung gestellt.

### Zurich Invest Select Portfolio Income

Für das Zurich Invest Select Portfolio Income wird keine Kommission erhoben. Ein Wechsel in ein anderes Portfolio (Defensive, Balanced, Growth oder Equity) ist kostenpflichtig.

---

**Indirekte Kosten** Dienstleistungen, die z.B. Fondsleitung, Vermögensverwalter, Berater oder die Depotbank des Fonds für den Fonds erbringen, werden direkt aus dem Fonds entschädigt.

---

**Abgaben** Anfallende Abgaben (Umsatzabgaben bzw. Stempel auf ausländische Anlagefonds oder Verrechnungssteuer auf inländische Anlagefonds) werden in Rechnung gestellt.

---

**Depotbank** Die bank zweiplus ag verwaltet als Depotbank die Kundengelder und ist zugleich für die Abwicklung der Transaktionen zuständig. Sie führt die Kauf- und Verkaufsaufträge durch und überweist die Gelder an den Kunden. Sie erstellt die notwendigen Informationen über die Kundendepots und die Depotentwicklung. Die bank zweiplus ag ist eine Schweizer Bank mit Sitz in Zürich, die der Aufsicht durch die FINMA untersteht. Sie ist eine Tochtergesellschaft der Schweizer Bank J. Safra Sarasin AG.

---

### Rechtliche Hinweise

Für Marketing- und Informationszwecke: Herausgeberin des vorliegenden Dokumentes ist die unter schweizerischem Recht als Vermögensverwalterin kollektiver Kapitalanlagen registrierte Zurich Invest AG. Diese Information ist nicht Bestandteil der Vertragsunterlagen oder der gesetzlich vorgeschriebenen Informationen. Das Dokument wurde unabhängig von spezifischen oder künftigen Anlagezielen, einer besonderen finanziellen oder steuerlichen Situation oder individuellen Bedürfnissen eines bestimmten Empfängers erstellt. Das Dokument dient reinen Informationszwecken und stellt weder eine Aufforderung noch eine Einladung zur Offertenstellung, zum Vertragsabschluss, Kauf oder Verkauf dar. Es ersetzt weder eine ausführliche Bera-

tung noch eine steuerrechtliche Überprüfung. Dieses Dokument darf ohne schriftliche Genehmigung der Zurich Invest AG 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. 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. Die historische Performance stellt keinen Indikator für die laufende oder zukünftige Performance dar. Relevante Vertragsunterlagen erhalten Sie kostenlos bei der Zurich Invest AG.

Gerne beraten wir Sie  
persönlich und individuell.  
Kontaktieren Sie einfach Ihre  
nächste Zurich-Agentur, rufen Sie  
uns an unter 044 628 22 88  
oder nehmen Sie direkt Kontakt  
auf mit Ihrem Makler/Broker.  
[www.zurichinvest.ch](http://www.zurichinvest.ch)