



Zurich Select Portfolio

«Zurich» Compagnie d'assurances

Zurich Select Portfolio
Obstgartenstrasse 7
Case postale 314
8035 Zurich

Téléphone 01 368 16 30
Fax 01 368 16 31

zurichselectportfolio@zurich.ch
www.zurich.ch

Commissions et frais

S'il nous tient à cœur de fournir d'excellentes prestations, nous tenons aussi à proposer des solutions hors pair sur le plan des coûts: nos conditions comprennent des frais honnêtes et transparents conjugués à une rétribution correcte de nos prestations.

Commission d'administration

La commission d'administration inclut les frais de tenue du dépôt, les coûts administratifs liés à l'achat et à la vente des titres et des parts de fonds de placement ainsi que les autres frais de tenue de compte.

Elle s'établit à 0,15% (au minimum CHF 100.-) de la valeur moyenne annuelle du dépôt plus 7,6% de TVA.

Commission de gestion de patrimoine

Nous prélevons, pour la gestion professionnelle des fonds dont le placement nous a été confié, une commission de gestion annuelle exprimée en pourcentage de la valeur du patrimoine. La gestion inclut l'information régulière sur l'évolution des portefeuilles ainsi que les documents nécessaires pour la déclaration fiscale (impôts sur le revenu et sur la fortune).

Son montant est en pourcentage de la valeur moyenne annuelle du dépôt, plus 7,6% de TVA.

Zurich Select Portfolio Balanced, Growth et Equity:

– jusqu'à CHF 250 000.–	1,20%
– de CHF 250 001.– à 1 000 000.–	1,00%
– au-delà de CHF 1 000 000.–	0,85%

Zurich Select Portfolio Defensive et Income:

– Defensive	0,85%
– Income	0,30%

Courtage forfaitaire

Zurich Select Portfolio Defensive, Balanced, Growth et Equity:

Un courtage forfaitaire est prélevé sur les montants investis pour les coûts d'achat et de vente liés à la gestion active, indépendamment du nombre de transactions. Il couvre aussi l'ensemble des coûts engendrés par le passage d'un portefeuille à un autre (switch).

Son montant unique sur la somme investie est le suivant:

– de CHF 20 000.– à 50 000.–	4,5%
– de CHF 50 001.– à 100 000.–	4,0%
– de CHF 100 001.– à 250 000.–	3,5%
– de CHF 250 001.– à 500 000.–	3,0%
– de CHF 500 001.– à 1 000 000.–	2,5%
– au-delà de CHF 1 000 000.–	2,0%

Zurich Select Portfolio Income:

Il n'est pas prélevé de montant unique à titre de courtage forfaitaire pour le Zurich Select Portfolio Income. En cas de passage (switch) du portefeuille Income à l'un des quatre autres portefeuilles Defensive, Balanced, Growth ou Equity, l'opération est soumise à un courtage forfaitaire conformément au tableau ci-dessus.

Taxes

Les taxes en vigueur (timbre fédéral de négociation pour les fonds de droit étranger et impôt à la source pour les fonds de droit suisse) sont imputées en sus.

Décomptes

Les frais supplémentaires facturés par la poste et les banques étrangères sont répercutés tels quels sur le donneur d'ordre ou le bénéficiaire du paiement.