

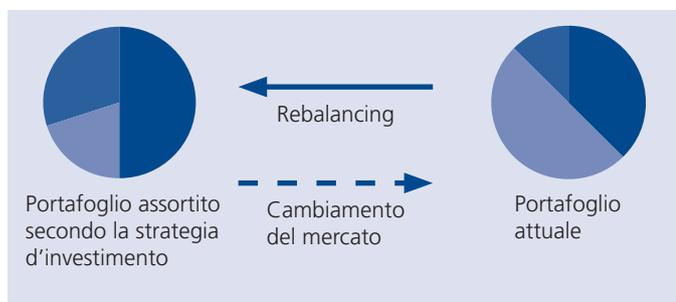
Gestione patrimoniale con orientamento LPP



Per investire con successo, le casse pensioni svizzere si orientano agli indici LPP di Pictet. Anche lei, in qualità di privato, può investire capitali non vincolati seguendo questo modello – optando per la gestione patrimoniale con orientamento LPP.

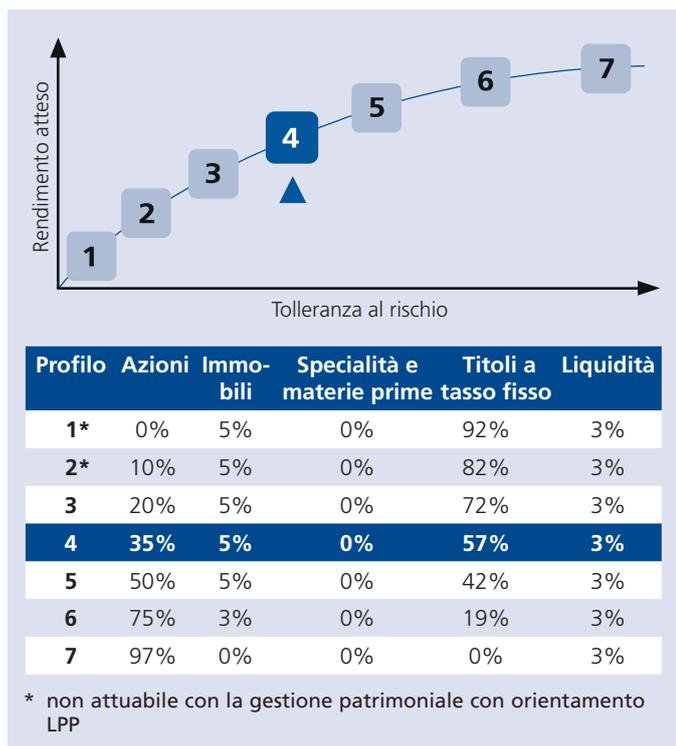
Meccanismo

Nel portafoglio base i mercati vengono replicati da fondi indicizzati che fanno riferimento agli indici LPP di Pictet. Il rispetto della strategia viene garantito da un rebalancing mirato, nel quale si tiene conto dell'attuale contesto di mercato. In caso di forti sovrapponderazioni o sottoponderazioni di singole classi d'investimento, si ripristina la strategia stabilita.



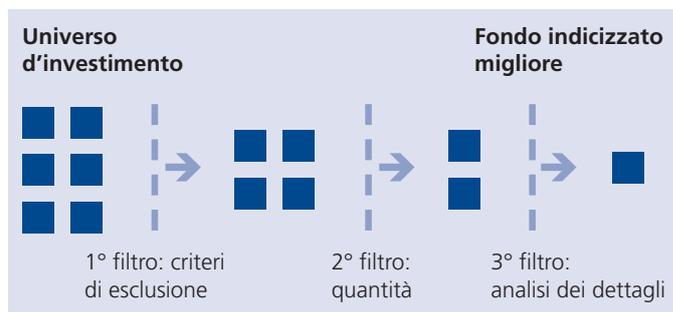
Profilo dell'investitore e strategia

Il suo consulente rileva assieme a lei il suo profilo, sulla base del quale definiamo successivamente una strategia d'investimento personalizzata. Il grafico riportato qui di seguito mostra l'assegnazione della strategia d'investimento a uno dei sette profili.



Strumenti di investimento

Con questo mandato si opta per investimenti in ETF e altri fondi indicizzati a basso costo. VZ monitora tutti i fondi indicizzati negoziati alla Borsa svizzera. Con un procedimento di selezione professionale si scelgono quelli più promettenti per classe d'investimento.



Vantaggi presso VZ

- Aggiornamento costante con il suo / la sua consulente
- Impiego di fondi indicizzati convenienti
- Verifica periodica della strategia d'investimento
- Resoconti scritti e commento sull'andamento del mercato
- Rimborso delle retrocessioni
- Profilo del deposito sempre aggiornato su VZ Portale finanziario

Altri servizi

Affidando la gestione patrimoniale a VZ, i clienti beneficiano di una competenza completa in materia di investimenti. Possono inoltre usufruire di altri servizi a costo zero o a prezzi agevolati.

- Pensionamento
- Previdenza e assicurazioni
- Ipotecche e immobili
- Imposte
- Successione

VZ VermögensZentrum SA (sede principale)

Riva Giocondo Albertoli 1, 6900 Lugano
 Telefono 091 912 24 24, Fax 091 912 24 25
 vzlugano@vzch.com
 www.vzch.com

