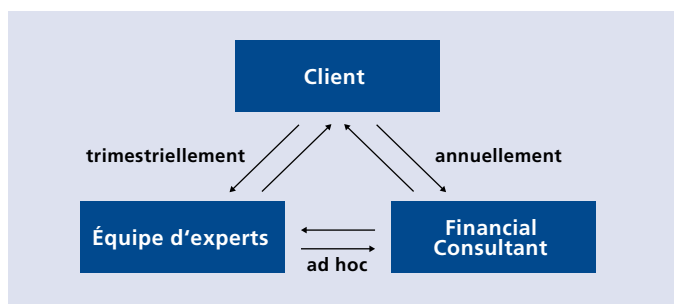


# Conseil en placement

Vous prenez vos décisions de placement de manière autonome, mais souhaitez qu'une équipe d'experts vous assiste dans le choix des instruments appropriés et assure la surveillance périodique du portefeuille. Avec le conseil en placement VZ, vous profitez de la vaste expérience de spécialistes en placements indépendants.

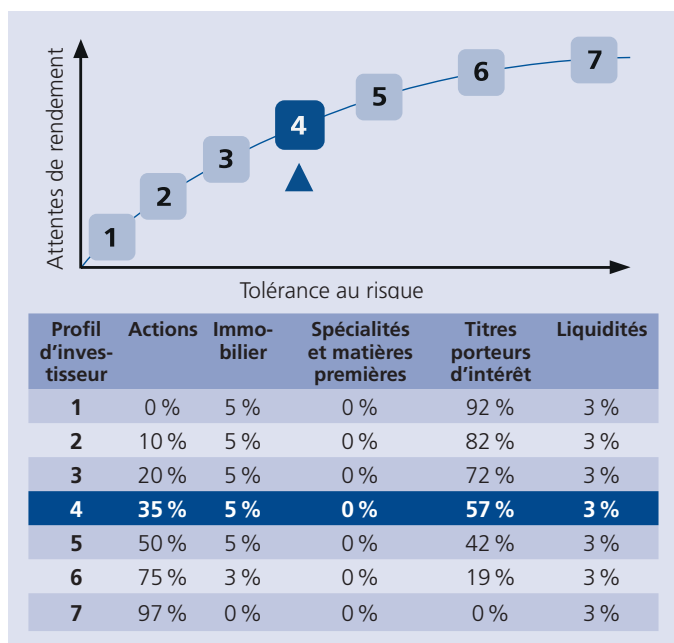
## Fonctionnement

Vous avez accès à une équipe d'experts qui vous aide à constituer votre portefeuille personnel et vous soumet tous les trois mois des propositions pour l'optimiser. En plus de la surveillance du portefeuille, vous bénéficiez chaque trimestre d'une évaluation du marché comprenant une liste de recommandations. Vous avez accès à tout moment à des analyses détaillées des actions de plus de 5000 entreprises dans le monde entier et recevez chaque année une liste des dividendes pour les actions suisses.



## Profil d'investisseur individuel et stratégie de placement

Vous définissez votre profil d'investisseur en collaboration avec votre conseiller. Le profil sert ensuite à définir votre stratégie d'investissement personnelle. Le graphique ci-dessous est un exemple montrant la concordance de la stratégie d'investissement avec l'un des sept profils d'investisseur.



## Instruments de placement

Le conseil en placement s'appuie en premier lieu sur des placements directs tels que les actions et les obligations ainsi que des placements collectifs. Ces derniers sont majoritairement des fonds indiciels avantageux.

Placements directs

Placements collectifs

## Les avantages offerts par VZ

- Accès illimité à votre équipe d'experts
- Contrôle continu de la stratégie d'investissement
- Rapports écrits avec commentaire de l'évolution du marché
- Remboursement de rétrocessions
- Vue d'ensemble quotidienne du dépôt sur VZ Portail financier

## Autres services

En tant que client de VZ, vous profitez des connaissances de nos experts et avez accès à toutes les autres prestations, sans frais ou à des conditions préférentielles :

- Retraite
- Prévoyance et assurances
- Hypothèques et immobilier
- Impôts
- Succession et transmission d'entreprise

## VZ VermögensZentrum SA (siège principal)

Avenue de la Gare 50, 1003 Lausanne  
 Tél. 021 341 30 30  
 vzlausanne@vzch.com  
 www.vzch.com

