

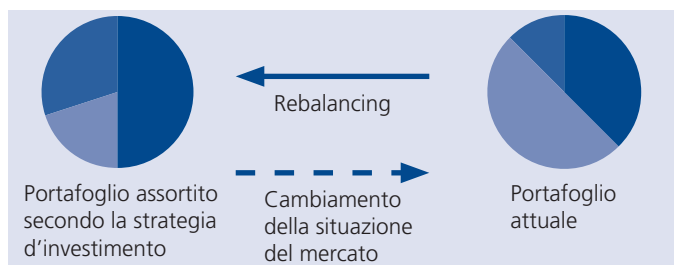
Gestione patrimoniale con investimenti indicizzati



I fondi a gestione attiva spesso non sono in grado di battere il mercato. Pertanto è auspicabile cercare di replicare i mercati più redditizi con fondi indicizzati. In questo ambito è sostanziale il rispetto della strategia d'investimento originariamente stabilita.

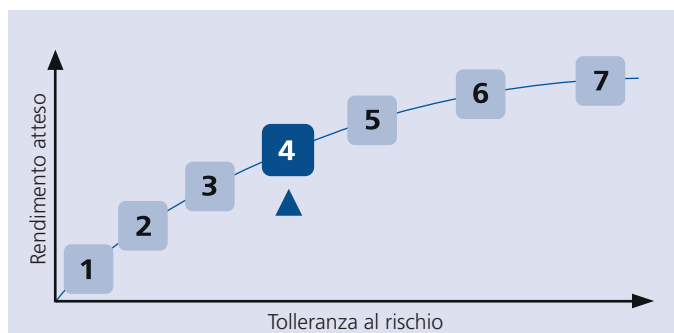
Meccanismo

La parte principale del portafoglio è costituita da fondi indicizzati, che replicano attivamente i mercati di riferimento. Il rispetto della strategia viene garantito da un rebalancing mirato. Vale a dire, che se in una classe d'investimento si superano verso l'alto o verso il basso i margini stabiliti, si ripristina la strategia originaria tenendo conto del contesto contingente del mercato.



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.

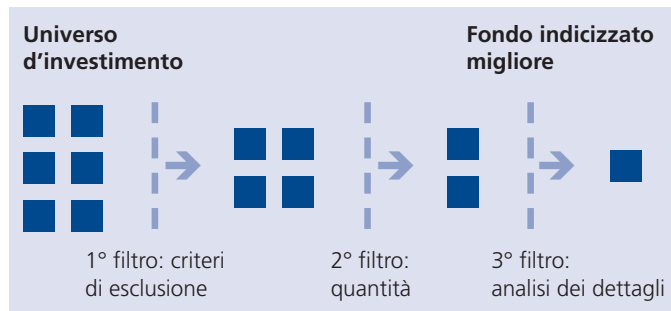


Profilo	Azioni	Immobili	Specialità e materie prime	Titoli a tasso fisso	Liquidità
1*	0%	5%	0%	92%	3%
2*	10%	5%	0%	82%	3%
3	20%	5%	0%	72%	3%
4	35%	5%	0%	57%	3%
5	50%	5%	0%	42%	3%
6	75%	3%	0%	19%	3%
7	97%	0%	0%	0%	3%

* non attuabile con la gestione patrimoniale con investimenti indicizzati

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

