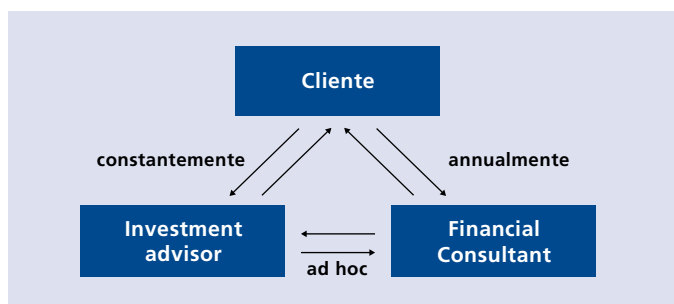


# Consulenza in materia di depositi

Lei prende le sue decisioni d'investimento autonomamente, ma vuole al suo fianco uno sparring partner che monitori costantemente l'andamento del suo portafoglio e interagisca attivamente sottoponendole proposte di ottimizzazione. Con la consulenza in materia di depositi di VZ beneficia dell'esperienza di un'esperto in materia di investimenti.

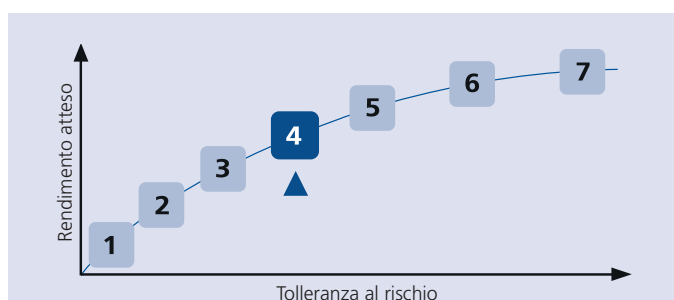
## Meccanismo

Il suo investment advisor esperto in materia di investimenti l'aiuta ad assortire il suo portafoglio. Questo viene costantemente monitorato e lei sarà contattata immediatamente in caso di concreta necessità d'intervento. Oltre al monitoraggio del portafoglio, lei beneficia di una valutazione del mercato trimestrale, ricevendo anche un elenco di raccomandazioni. Ha sempre accesso ad analisi dettagliate concernenti azioni di oltre 5000 aziende in tutto il mondo e riceve annualmente un elenco dei dividendi per le azioni svizzere.



## 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%

## Strumenti di investimento

Nell'ambito della consulenza in materia di depositi vengono impiegati principalmente investimenti diretti e collettivi, in particolare fondi indicizzati e fondi d'investimento attivi in funzione della situazione. Lei ha inoltre la possibilità di inserire investimenti alternativi, come prodotti strutturati e derivati.



## Vantaggi presso VZ

- Colloqui regolari con il suo consulente in materia di investimenti
- Ampio universo di strumenti finanziari
- 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

In qualità di cliente VZ, beneficia di una competenza completa in materia di investimenti. Può inoltre usufruire di altri servizi a costo zero o a prezzi agevolati.

- Pensionamento
- Previdenza e assicurazioni
- Ipotecche e proprietà immobiliari
- Imposte
- Successione

## VZ VermögensZentrum SA (sede principale)

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

