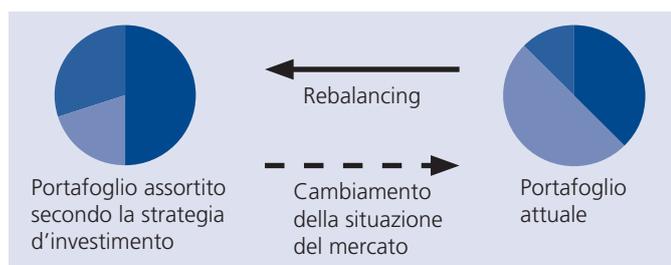


Pilastro 3a con titoli individuali

È il primo pilastro 3a in Svizzera assortito con titoli individuali. Oltre che a un'elevata trasparenza e a una diversificazione ottimale, questa soluzione integra nel portafoglio le opportunità di rendimento proprie delle azioni singole.

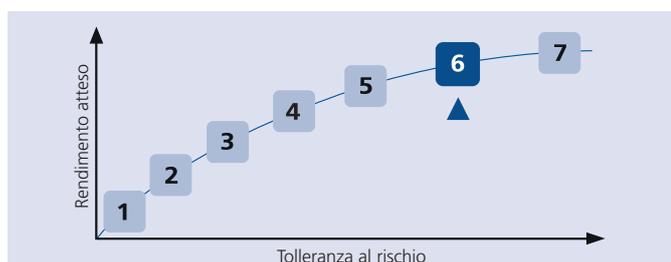
Meccanismo

La classe d'investimento Azioni Svizzera è costituita per la maggior parte da titoli individuali. Grazie alla ponderazione equivalente dei titoli individuali, è possibile perseguire un'elevata trasparenza e una migliore diversificazione. Le altre classi d'investimento sono composte da fondi indicizzati che replicano l'indice delle piazze finanziarie più importanti. Il rispetto della strategia d'investimento viene garantito dal rebalancing: quando in una classe d'investimento vengono superati, verso l'alto o verso il basso, i margini di oscillazione stabiliti, viene ripristinata la ponderazione originaria – considerando ovviamente la situazione 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*	15%	5%	0%	78%	2%
3*	25%	5%	0%	68%	2%
4*	35%	5%	0%	58%	2%
5	45%	5%	0%	48%	2%
6	75%	3%	0%	20%	2%
7	97%	0%	0%	0%	3%

* non attuabile con il pilastro 3a con titoli individuali

Strumenti di investimento

Per ogni classe d'investimento vengono scelti gli strumenti più idonei a una diversificazione ottimale. A seconda del caso, l'investimento del denaro previdenziale avviene in titoli individuali o fondi indicizzati.

- Nell'impiego di fondi indicizzati prestiamo attenzione alla disponibilità di tranches istituzionali o a basso costo che soddisfino tutti i requisiti qualitativi.
- Nella classe d'investimento Azioni Svizzera vengono impiegati i titoli individuali delle 20 società a grande capitalizzazione e un fondo indicizzato di società a piccola e media capitalizzazione.

Vantaggi presso VZ

- Aggiornamento costante tramite il suo 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

In qualità di cliente VZ, può fare affidamento sui nostri esperti: la loro competenza si estende a tutti gli ambiti che interessano il suo patrimonio.

- Pensionamento
- Previdenza e assicurazioni
- Ipoteche 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

