

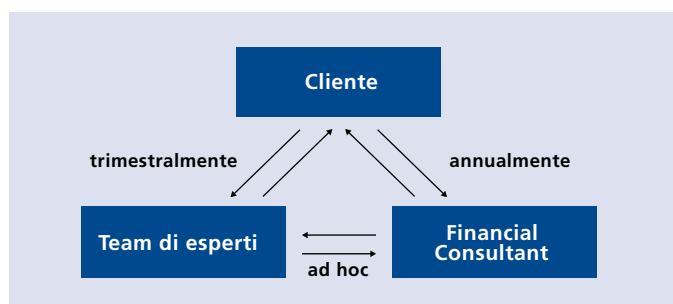
# Consulenza in materia di investimenti



Lei adotta le sue decisioni d'investimento autonomamente, ma vuole poter contare su un team di esperti che la assista nella scelta degli strumenti adatti e che assicuri il monitoraggio periodico del portafoglio. Con la consulenza in materia di investimenti di VZ beneficia della vasta esperienza di esperti in materia di investimenti indipendenti.

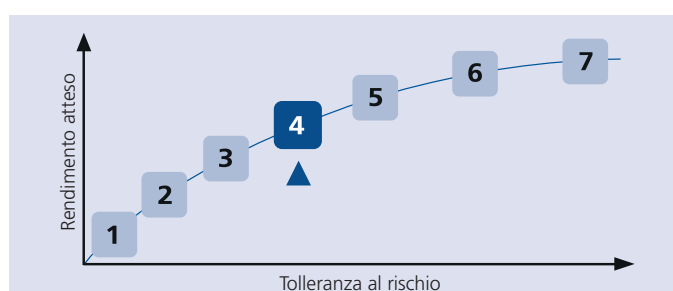
## Meccanismo

Lei interagisce con un team di esperti che l'aiuta ad assortire il suo portafoglio, sottoponendole ogni tre mesi idee di ottimizzazione. 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 investimenti sono impiegati in primo luogo investimenti diretti come azioni e obbligazioni, nonché investimenti collettivi. In quest'ultimo caso si tratta per lo più di fondi indicizzati a basso costo.

Investimenti diretti

Investimenti collettivi

## Vantaggi presso VZ

- Accesso illimitato al suo team di esperti
- Verifica periodica della sua 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 competenze a 360 gradi 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

Riva Giocondo Albertolli 1, 6900 Lugano  
Telefono +41 91 912 24 24  
vzlugano@vzch.com  
www.vzch.com