

## VZ Fondazione di libero passaggio

VZ Fondazione di libero passaggio investe l'avere previdenziale individualmente e in modo vantaggioso. Gli investitori possono verificare e modificare la loro strategia di investimento in qualsiasi momento e gratuitamente nell'area riservata di VZ Portale finanziario.

<b>Costituzione</b>	1997
<b>Numero di intestatari della previdenza</b>	5'693
<b>Somma di bilancio in CHF</b>	1'736 milioni di cui 261,2 milioni di conti 1'324,4 milioni di patrimonio misto 150,1 milioni di strategie d'investimento individuali
<b>Autorità di vigilanza</b>	BVG- und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich (BVS)
<b>Direzione</b>	VZ Banca di Deposito SA (Zugo) VZ Previdenza SA (Zurigo)
<b>Gestore patrimoniale</b>	VZ Banca di Deposito SA
<b>Società di revisione</b>	Ernst & Young SA (Zurigo)
<b>Consiglio di fondazione</b>	Stefan Thurnherr (Presidente), Rolf Biland, Andreas Böckli, Oliver Hedinger, Lorenz Heim, Thomas Metzger

Aggiornato al: 31.12.2021

### Possibilità d'investimento

Gli investitori possono scegliere tra diverse strategie:

- **Patrimoni misti con concentrazione sostenibile:** l'investimento viene realizzato principalmente con fondi indicizzati considerando gli aspetti legati alla sostenibilità. Nei segmenti, in cui conviene adottare un approccio attivo, vengono impiegati investimenti collettivi con gestione attiva.
- **Patrimoni misti con investimenti indicizzati:** gli investimenti vengono realizzati esclusivamente in prodotti indicizzati convenienti. L'allocazione viene riequilibrata al valore target tramite un rebalancing mensile.
- **Previdenza personalizzata:** gli investitori esperti possono optare per una strategia d'investimento con titoli individuali o intervenire direttamente durante la consulenza nel costituire il proprio portafoglio.

### Vantaggi

- **Risparmio sui costi:** gli investimenti vengono effettuati in prodotti indicizzati convenienti e le commissioni di gestione dipendono dalla strategia d'investimento scelta.
- **Flessibilità:** VZ Fondazione di libero passaggio offre agli investitori diverse possibilità d'investimento. La strategia d'investimento può essere modificata settimanalmente.
- **Panoramica:** grazie all'accesso online, gli investitori possono monitorare costantemente il loro deposito e adeguare la loro strategia d'investimento in qualsiasi momento. VZ predispone regolarmente un reporting trasparente.
- **Indipendenza:** VZ Fondazione di libero passaggio non dispone di prodotti d'investimento propri. L'offerta che garantisce al cliente il vantaggio maggiore viene selezionata indipendentemente dall'offerente.

### Informazioni utili

- I proventi patrimoniali, da interessi e da dividendi sono esentasse.
- Il pagamento regolare del capitale di libero passaggio è possibile in un periodo di cinque anni prima e dopo il raggiungimento dell'età di pensionamento AVS.
- È possibile riscuotere anticipatamente il capitale di libero passaggio per finanziare la proprietà d'abitazione a uso proprio, in caso di trasferimento all'estero e all'avvio di un'attività lucrativa indipendente.

#### La consulenza migliore

Ha domande o vuole esaminare in dettaglio l'offerta? Ci contatti per un appuntamento non vincolante.

VZ Fondazione di libero passaggio  
Telefono: 091 912 24 24  
E-mail: [previdenza@vzch.com](mailto:previdenza@vzch.com)

