

# Gestione patrimoniale con titoli individuali



Processi di selezione professionali, un approccio multistrategico e una gestione sistematica del rischio rendono la gestione patrimoniale con titoli individuali presso VZ una soluzione d'investimento globale unica e solida. Lei può investire in titoli individuali senza assumersi in contropartita rischi sproporzionati.

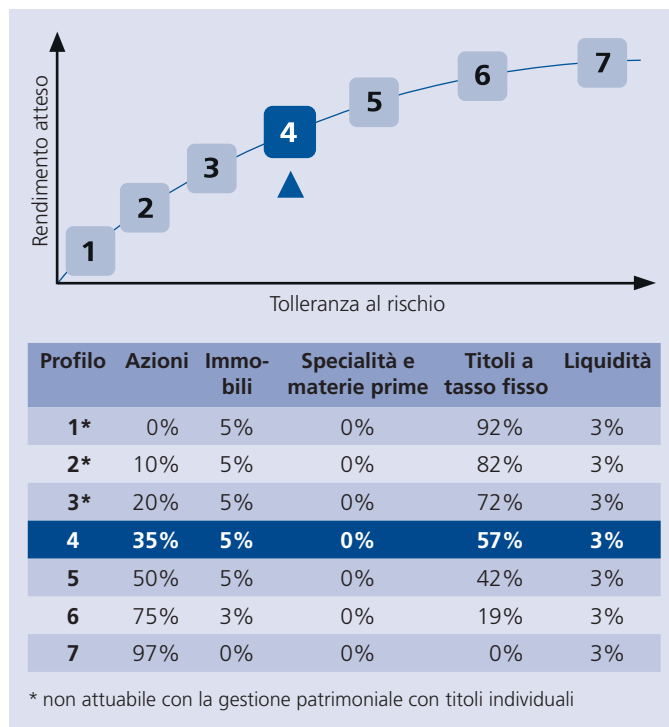
## Meccanismo

Per ogni classe d'investimento si stabilisce un approccio adeguato. Combinando modelli di successo come la selezione best manager, la forza relativa e il rebalancing, gli investitori beneficiano di una migliore ripartizione dei rischi. La gestione sistematica dei rischi garantisce una ulteriore stabilità e limita le perdite in situazioni estreme.

<b>Titoli a tasso fisso</b> Selezione best manager	<b>Azioni Europa</b> Forza relativa
<b>Azioni Svizzera</b> Selezione dividendi/ rebalancing	<b>Azioni Mondo</b> Forza relativa/ rebalancing

## 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.



## Strumenti di investimento

Per ogni classe d'investimento vengono scelti gli strumenti più idonei. A seconda del caso, l'investimento avviene in titoli individuali, fondi di investimento gestiti attivamente o fondi indicizzati.

- Nell'impiego di fondi indicizzati prestiamo attenzione alla disponibilità di ETF a basso costo o di tranches istituzionali che soddisfino tutti i requisiti qualitativi.
- Le azioni svizzere sono selezionate in base alla forza dei loro dividendi.
- Nella classe d'investimento Azioni Europa i titoli individuali sono selezionati in base alla loro forza relativa.
- Nella classe d'investimento Azioni Mondo vengono impiegati fondi indicizzati fattoriali.

## 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

Affidando la gestione patrimoniale a 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
- Ipoteche 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