

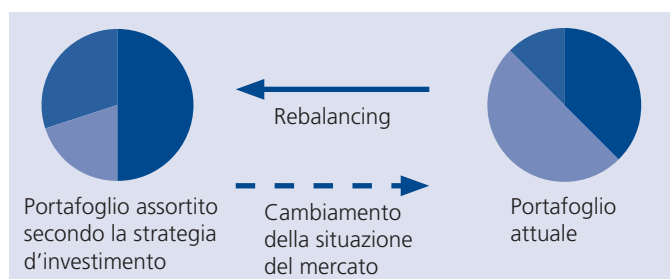
# Gestione patrimoniale con investimenti indicizzati



I fondi a gestione attiva spesso non sono in grado di battere il mercato. Pertanto è auspicabile cercare di replicare i mercati più redditizi con fondi indicizzati. In questo ambito è sostanziale il rispetto della strategia d'investimento originariamente stabilita.

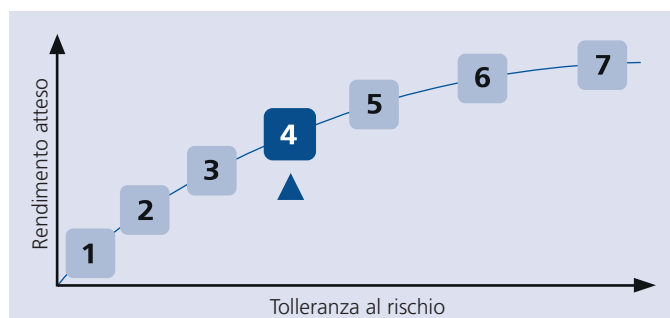
## Meccanismo

La parte principale del portafoglio è costituita da fondi indicizzati, che replicano attivamente i mercati di riferimento. Il rispetto della strategia viene garantito da un rebalancing mirato. Vale a dire, che se in una classe d'investimento si superano verso l'alto o verso il basso i margini stabiliti, si ripristina la strategia originaria tenendo conto del contesto contingente 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.

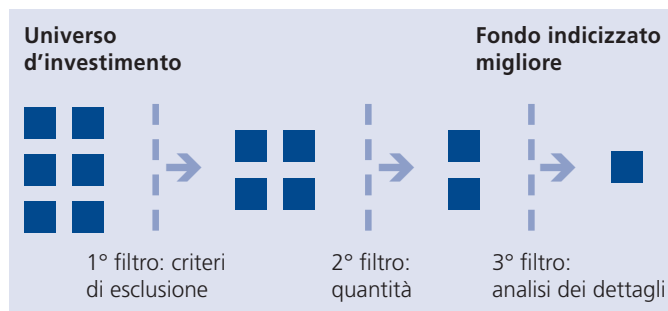


Profilo	Azioni	Immobili	Specialità e materie prime	Titoli a tasso fisso	Liquidità
1*	0%	5%	0%	92%	3%
2*	10%	5%	0%	82%	3%
3	20%	5%	0%	72%	3%
<b>4</b>	<b>35%</b>	<b>5%</b>	<b>0%</b>	<b>57%</b>	<b>3%</b>
5	50%	5%	0%	42%	3%
6	75%	3%	0%	19%	3%
7	97%	0%	0%	0%	3%

\* non attuabile con la gestione patrimoniale con investimenti indicizzati

## Strumenti di investimento

Con questo mandato si opta per investimenti in ETF e altri fondi indicizzati a basso costo. VZ monitora tutti i fondi indicizzati negoziati alla Borsa svizzera. Con un procedimento di selezione professionale si scelgono quelli più promettenti per classe d'investimento.



## 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