

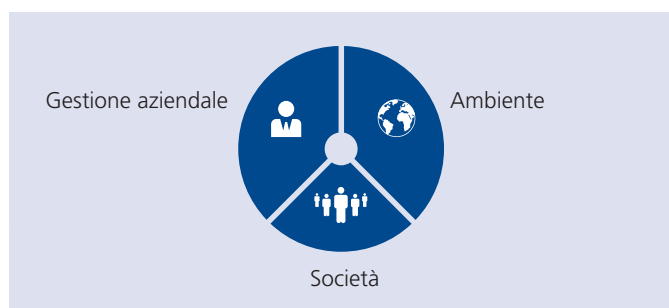
# Gestione patrimoniale secondo criteri sostenibili



Investire secondo principi sostenibili non significa necessariamente rinunciare al rendimento. Con la gestione patrimoniale secondo criteri sostenibili, vengono valutate soluzioni con fondi attivi e passivi, al fine di prendere le decisioni d'investimento più lungimiranti e, ovviamente, più redditizie.

## Meccanismo

In un processo a più livelli vengono selezionati i fondi migliori dal punto di vista qualitativo e quantitativo. Tra questi saranno poi impiegati solo quelli che si distinguono particolarmente in materia di sostenibilità, cioè appartenenti ad imprese che s'impegnano in prima linea a favore di ambiente, società e gestione aziendale.



## 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

Il portafoglio è assortito con investimenti collettivi. Per ogni mercato analizziamo attentamente se è più indicata una gestione attiva di fondi d'investimento o se è meglio impiegare fondi indicizzati. Se si opta per i fondi indicizzati, viene verificata la disponibilità di ETF convenienti o tranches istituzionali, che soddisfino tutti i requisiti qualitativi.

Signatory of:



Sottoscrivendo l'iniziativa UN Principles for Responsible Investment, VZ s'impegna a rispettare le sei regole fondamentali per investire in modo responsabile.

## Vantaggi presso VZ

- Selezione professionale e sorveglianza dei fondi attivi
- 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 091 912 24 24  
 vzlugano@vzch.com  
 www.vzch.com