

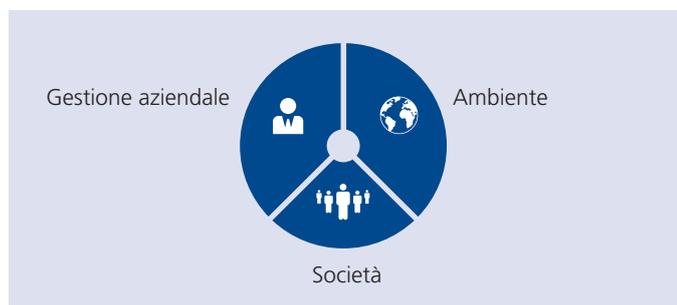
Gestione patrimoniale secondo criteri sostenibili



Nella gestione patrimoniale con selezione di fondi sostenibili, unitamente alle valutazioni di rischio e rendimento, assumono esplicita rilevanza anche i criteri sociali, ecologici e aziendali (criteri ESG).

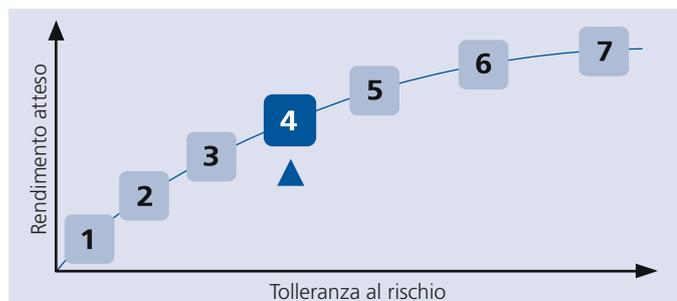
Meccanismo

In un processo a più livelli, vengono selezionati i fondi qualitativamente e quantitativamente migliori. La preferenza viene data ai fondi indicizzati a basso costo con caratteristiche ESG migliorate. Al fine di incentivare la sostenibilità, possono essere impiegati anche fondi attivi selezionati.



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

- Aggiornamento costante tramite il suo consulente
- Impiego di fondi indicizzati convenienti
- Selezione professionale e sorveglianza dei fondi attivi
- 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, i clienti beneficiano di una competenza completa in materia di investimenti. Possono inoltre usufruire di altri servizi a costo zero o a prezzi agevolati.

- Pensionamento
- Previdenza e assicurazioni
- Ipotecche e immobili
- Imposte
- Successione

VZ VermögensZentrum SA (sede principale)

Riva Giocondo Albertolli 1, 6900 Lugano
 Telefono 091 912 24 24, Fax 091 912 24 25
 vzlugano@vzch.com
 www.vzch.com

