



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.

Costituzione	1997
Numero di intestatari della previdenza	6'195
Somma di bilancio in CHF	1'633 milioni di cui 286,3 milioni di conti 1'235,9 milioni di patrimonio misto 110,3 milioni di strategie d'investimento individuali
Autorità di vigilanza	BVG- und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich (BVS)
Direzione	VZ Banca di Deposito SA (Zugo) VZ Previdenza SA (Zurigo)
Gestore patrimoniale	VZ Banca di Deposito SA
Società di revisione	Ernst & Young SA (Zurigo)
Consiglio di fondazione	Stefan Thurnherr (Presidente), Rolf Biland, Andreas Böckli, Oliver Hedinger, Lorenz Heim, Thomas Metzger

Aggiornato al: 31.12.2022

Possibilità d'investimento

- **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'allocatione 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.
- **Conto interessi:** in alternativa, l' avere di libero passaggio può essere depositato su un conto interessi senza titoli.

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 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

