

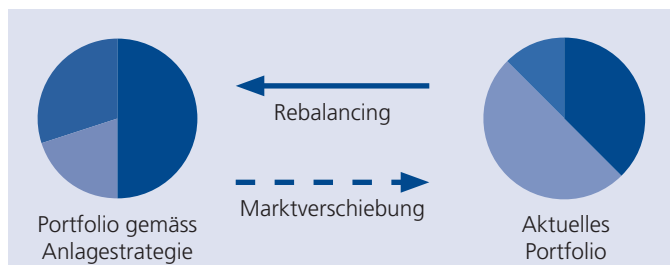
Vermögensverwaltung mit Indexanlagen Fokus ESG



Aktive Anlagefonds sind oft nicht in der Lage, den Markt zu schlagen. Daher werden bei dieser Anlagelösung kostengünstige Indexanlagen eingesetzt und eine hohe Strategietreue angestrebt. Im Anlageprozess werden zudem Kriterien aus den Bereichen Umwelt, Gesellschaft und Unternehmensführung (ESG) berücksichtigt.

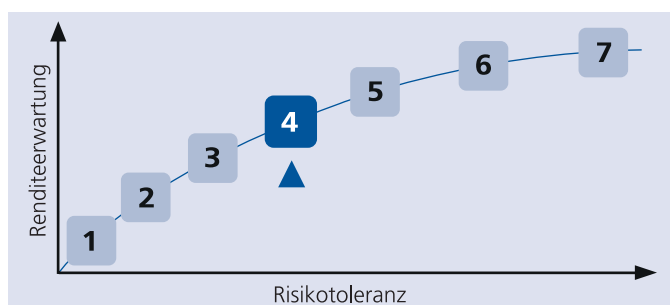
Funktionsweise

Das Portfolio besteht aus Indexfonds, die die relevanten Märkte effizient abbilden. Nach Möglichkeit werden Indexfonds eingesetzt, welche ESG-Kriterien berücksichtigen. Mittels intelligentem Rebalancing wird die Einhaltung der Anlagestrategie gewährleistet. Wenn bei einer Anlageklasse die festgelegten Bandbreiten über- oder unterschritten werden, wird sie unter Berücksichtigung des aktuellen Marktumfelds wieder an die ursprüngliche Gewichtung herangeführt.



Persönliches Anlegerprofil und Anlagestrategie

Ihr Berater leitet gemeinsam mit Ihnen das Anlegerprofil her. Auf dieser Grundlage bestimmen wir anschliessend Ihre persönliche Anlagestrategie. Die nachstehende Grafik zeigt beispielhaft die Zuordnung der Anlagestrategie zu einem der sieben Anlegerprofile.

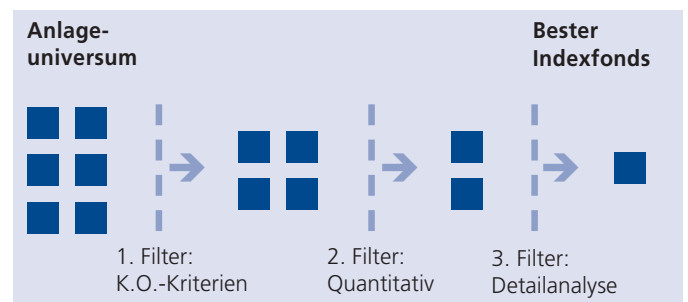


Anlegerprofil	Aktien	Immobilien	Spezialitäten & Rohstoffe	Zinswerte	Liquidität
1*	0%	5%	0%	92%	3%
2*	10%	5%	0%	82%	3%
3	20%	5%	0%	72%	3%
4	35%	5%	0%	57%	3%
5	50%	5%	0%	42%	3%
6	75%	3%	0%	19%	3%
7	97%	0%	0%	0%	3%

*Nicht umsetzbar im Rahmen der Vermögensverwaltung mit Indexanlagen Fokus ESG

Anlageinstrumente

Die Umsetzung erfolgt mit Indexfonds. Das VZ überwacht alle am Markt verfügbaren Indexfonds und wählt in einem professionellen Selektionsprozess unter Berücksichtigung von ESG-Kriterien die besten pro Anlageklasse aus. Dabei achten wir darauf, dass kostengünstige ETF oder institutionelle Tranchen verfügbar sind.



Vorteile beim VZ

- Regelmässige Besprechungen mit Ihrem Berater
- Einsatz von kosteneffizienten Indexfonds
- Laufende Prüfung der Anlagestrategie
- Schriftliche Berichterstattung mit Kommentar zur Marktentwicklung
- Rückerstattung von Retrozessionen
- Tagesaktuelle Depotübersicht im VZ Finanzportal

Weitere Services

Vermögensverwaltungskundinnen und -kunden profitieren vom umfassenden Anlagewissen unserer Experten. Sie haben vergünstigten oder kostenlosen Zugang zu allen weiteren Dienstleistungen:

- Pensionierung
- Vorsorge und Versicherungen
- Hypotheken und Immobilien
- Steuern
- Nachlass und Unternehmungsnachfolge

VZ VermögensZentrum (Hauptsitz)

Gotthardstrasse 6, 8002 Zürich
 Telefon 044 207 27 27
 vzzuerich@vermoegenszentrum.ch
 www.vermoegenszentrum.ch

