

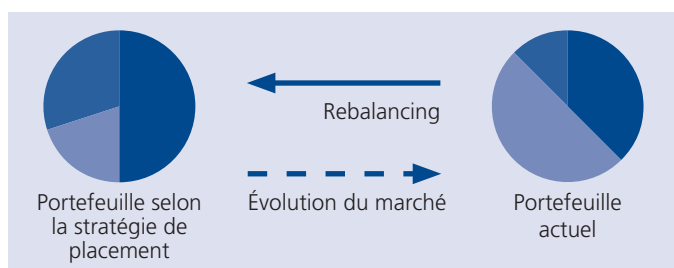
# Gestion de fortune avec placements indiciels focalisation ESG



Les fonds de placement actifs ne sont souvent pas en mesure de battre le marché. Pour cette solution de placement, nous avons donc recours à des placements indiciels peu coûteux et privilégions un respect strict de la stratégie. En outre, des critères touchant à l'environnement, à la société et à la gouvernance d'entreprise (ESG) sont pris en compte dans le processus d'investissement.

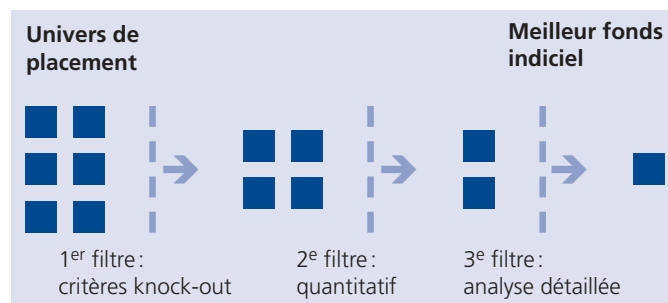
## Fonctionnement

Le portefeuille est composé de fonds indiciels qui répliquent efficacement les marchés pertinents. Si cela est possible, nous avons recours à des fonds indiciels qui prennent en compte les critères ESG. Le respect de la stratégie de placement est garanti par un rebalancing intelligent. Si une catégorie de placement dépasse ou passe en dessous des marges de fluctuation fixées, elle est réajustée à la pondération initiale compte tenu de l'environnement actuel du marché.



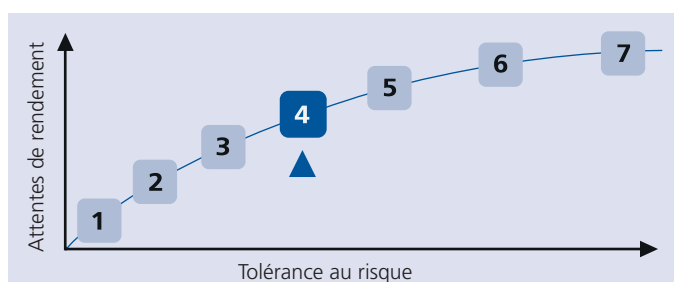
## Instruments de placement

La mise en oeuvre se fait au moyen de fonds indiciels. VZ surveille tous les fonds indiciels disponibles sur le marché et, dans le cadre d'un processus de sélection professionnel, choisit les meilleurs fonds dans chaque classe d'actifs en prenant en compte les critères ESG. Ce faisant, nous veillons à ce que des tranches institutionnelles ou des ETF bon marché soient disponibles.



## Profil d'investisseur individuel et stratégie de placement

Vous définissez votre profil d'investisseur en collaboration avec votre conseiller. Le profil sert ensuite à définir votre stratégie d'investissement personnelle. Le graphique ci-dessous est un exemple montrant la concordance de la stratégie d'investissement avec l'un des sept profils d'investisseur.



Profil d'investisseur	Actions	Immobilier	Spécialités et matières premières	Titres porteurs d'intérêt	Liquidités
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 %

\* non applicable dans le cadre de la gestion de fortune avec placements indiciels focalisation ESG

## Les avantages offerts par VZ

- Entretiens réguliers avec votre conseillère/conseiller
- Utilisation de fonds indiciels peu coûteux
- Contrôle continu de la stratégie d'investissement
- Rapports écrits avec commentaire de l'évolution du marché
- Remboursement de rétrocessions
- Vue d'ensemble actuelle du dépôt sur VZ Portail financier

## Autres services

En confiant la gestion de leur fortune à VZ, les clientes et clients profitent des connaissances de nos experts et ont accès à toutes les autres prestations, sans frais ou à des conditions préférentielles :

- Retraite
- Prévoyance et assurances
- Hypothèques et immobilier
- Impôts
- Succession et transmission d'entreprise

## VZ VermögensZentrum SA (siège principal)

Avenue de la Gare 50, 1003 Lausanne  
Tél. 021 341 30 30  
vzlausanne@vzch.com  
www.vzch.com

