

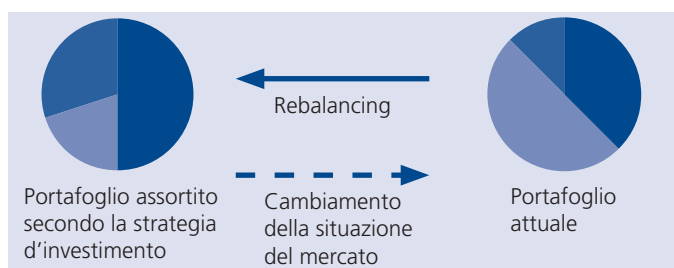
Gestione patrimoniale con investimenti indicizzati concentrazione ESG



In genere, i fondi attivi riescono difficilmente a battere il mercato. Con questa soluzione si punta quindi su investimenti indicizzati convenienti e su un'elevata fedeltà alla strategia. Nel processo d'investimento vengono inoltre osservati criteri di valutazione basati su tre dimensioni: ambiente, società e gestione aziendale (ESG).

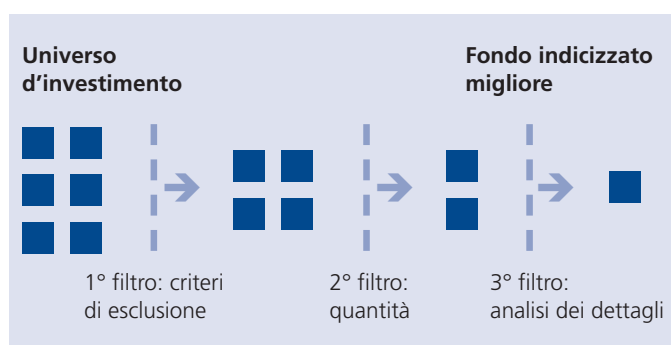
Meccanismo

Il portafoglio è assortito con fondi indicizzati che replicano fedelmente i mercati di riferimento. A seconda delle possibilità, vengono impiegati fondi indicizzati che tengono conto dei criteri ESG. Il rispetto della strategia viene garantito da un rebalancing mirato. Vale a dire, che se in una classe d'investimento si superano verso l'alto o verso il basso i margini stabiliti, si ripristina la strategia originaria tenendo conto del contesto contingente del mercato.



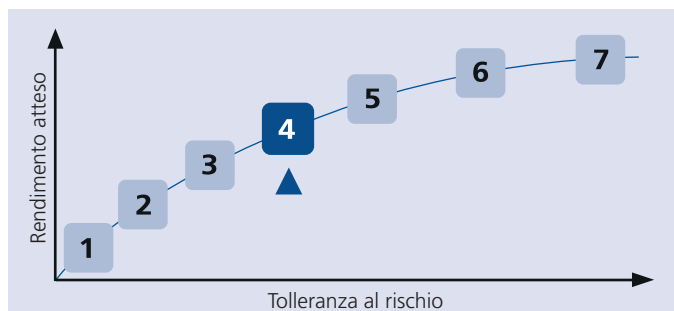
Strumenti di investimento

L'attuazione viene eseguita con fondi indicizzati. VZ monitora tutti i fondi indicizzati disponibili sul mercato. In un processo di selezione professionale, vengono scelti i migliori per classe d'investimento su osservanza dei criteri ESG. Viene inoltre verificata la disponibilità di ETF convenienti o di tranche istituzionali.



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 ad esempio 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%

* non attuabile con la gestione patrimoniale con investimenti indicizzati concentrazione ESG

Vantaggi presso VZ

- Aggiornamento costante con il 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, 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 Albertoli 1, 6900 Lugano
 Telefono 091 912 24 24
vzlugano@vzch.com
www.vzch.com

