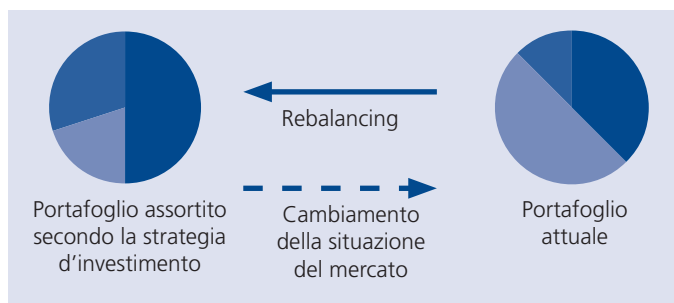


Pilastro 3a con gli ETF

Flessibile, conveniente, trasparente – il pilastro 3a con gli ETF è la soluzione previdenziale ideale. Il portafoglio con investimenti indicizzati può essere assortito in base alla tolleranza al rischio individuale e assortito anche online, a seconda delle proprie preferenze.

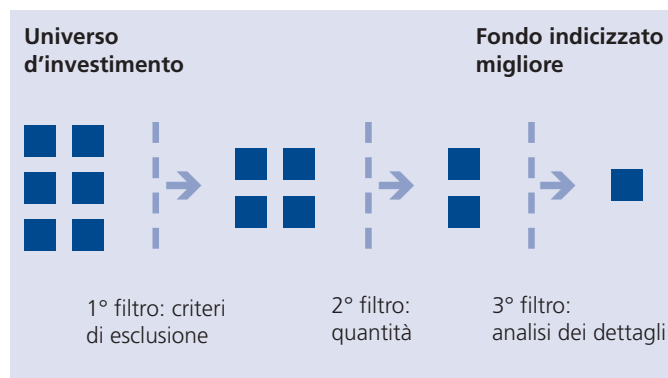
Meccanismo

Il portafoglio è composto da fondi indicizzati che replicano l'indici delle piazze finanziarie più importanti. Il rispetto della strategia d'investimento viene garantito dal rebalancing: quando in una classe d'investimento vengono superati, verso l'alto o verso il basso, i margini di oscillazione stabiliti, viene ripristinata la ponderazione originaria – considerando ovviamente la situazione del mercato.



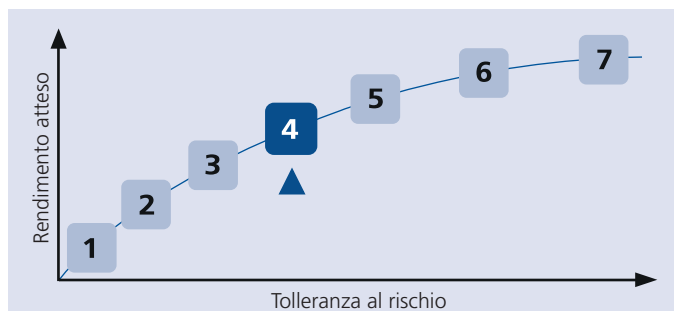
Strumenti di investimento

Con questa soluzione previdenziale si investe in fondi indicizzati a basso costo. VZ monitora tutti i fondi indicizzati negoziati alla Borsa svizzera. Con un procedimento di selezione professionale si scelgono quelli più promettenti per classe d'investimento.



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	15%	5%	0%	78%	2%
3	25%	5%	0%	68%	2%
4	35%	5%	0%	58%	2%
5	45%	5%	0%	48%	2%
6	75%	3%	0%	20%	2%
7	97%	0%	0%	0%	3%

* non attuabile con il pilastro 3a con gli ETF

Vantaggi presso VZ

- Aggiornamento costante tramite il suo 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

In qualità di cliente VZ, può fare affidamento sui nostri esperti: la loro competenza si estende a tutti gli ambiti che interessano il suo patrimonio.

- Pensionamento
- Previdenza e assicurazioni
- Ipoteche e proprietà immobiliari
- Imposte
- Successione

VZ VermögensZentrum SA (sede principale)

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

