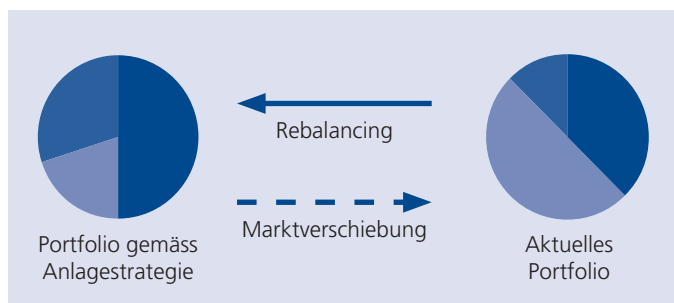


Sparen und Anlegen mit ETF

Sparen und Anlegen mit ETF ist die ideale Online-Lösung für Anlegerinnen und Anleger, die ihr Portfolio flexibel gestalten und ihr Ersparnis nicht nur hinsichtlich der Rendite, sondern auch in Bezug auf die Gebühren optimieren möchten.

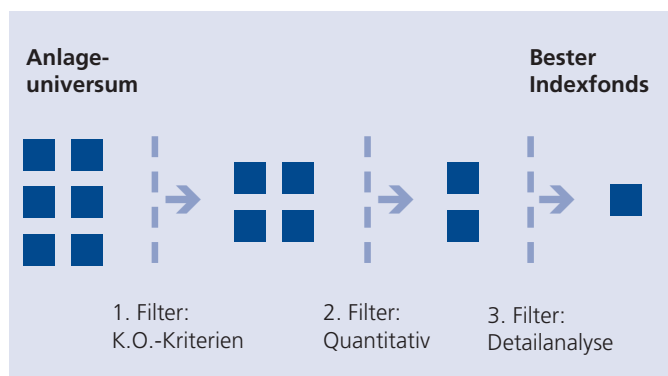
Funktionsweise

Das Portfolio besteht aus Indexfonds, die die relevanten Märkte effizient abbilden. 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.



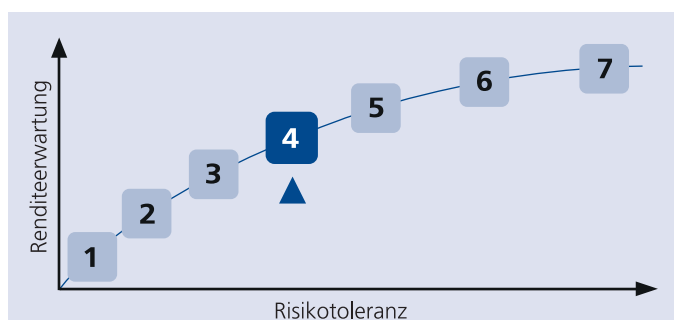
Anlageinstrumente

Die Umsetzung der Anlagelösung erfolgt mit kostengünstigen Indexfonds. Das VZ überwacht alle Indexfonds, die an der Schweizer Börse gehandelt werden. In einem professionellen Selektionsprozess werden die Besten pro Anlageklasse ausgewählt.



Persönliches Anlegerprofil und Anlagestrategie

Ihr Berater oder Ihre Beraterin leitet gemeinsam mit Ihnen das Anlegerprofil her. Auf dieser Grundlage bestimmen wir anschliessend Ihre persönliche Anlagestrategie. Die 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 von Sparen und Anlegen mit ETF

Vorteile beim VZ

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

Weitere Services

VZ Kundinnen und VZ Kunden profitieren vom umfassenden Fachwissen unserer Experten in allen Bereichen rund um ihr Vermögen:

- Pensionierung
- Vorsorge und Versicherungen
- Hypotheken und Liegenschaften
- Steuern
- Nachlass und Unternehmensnachfolge

VZ VermögensZentrum (Hauptsitz)

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

