

# Gestione patrimoniale con titoli individuali



Il processo di selezione professionale e l'approccio multi-strategico rendono la gestione patrimoniale con titoli individuali di VZ una soluzione completa unica nel suo genere. Investe in titoli individuali e beneficia di utili da dividendo come pure del potenziale di quotazione delle società.

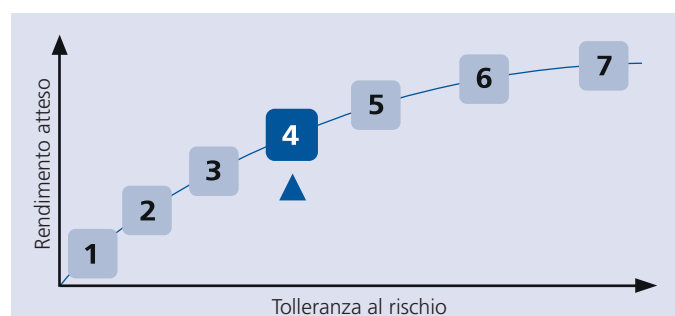
## Meccanismo

Per ogni classe d'investimento viene definito l'approccio adatto. Mediante la combinazione di validi modelli, come ad esempio la selezione Best Manager, la strategia dei dividendi e la forza relativa, gli investitori approfittano di una distribuzione migliore del rischio.



## Profilo dell'investitore e strategia

Per ogni classe d'investimento viene definito l'approccio adatto. Mediante la combinazione di validi modelli, come ad esempio la selezione Best Manager, la strategia dei dividendi e la forza relativa, gli investitori approfittano di una distribuzione migliore del rischio.



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 titoli individuali

## Strumenti di investimento

Per ogni classe d'investimento vengono scelti gli strumenti più idonei. A seconda del caso, l'investimento avviene in titoli individuali, fondi di investimento gestiti attivamente o fondi indicizzati.

- Nell'impiego di fondi indicizzati prestiamo attenzione alla disponibilità di ETF a basso costo o di tranches istituzionali che soddisfino tutti i requisiti qualitativi.
- Nella classi d'investimento Azioni Svizzera vengono impiegati gran parte di titoli individuali selezionati in base al loro potenziale in termini di dividendi e di quotazione.
- Nella classe d'investimento Azioni Mondo vengono impiegati fondi indicizzati fattoriali.

## Vantaggi presso VZ

- Aggiornamento costante con il suo / la sua 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
- Ipoteche e immobili
- Imposte
- Successione

## VZ VermögensZentrum SA (sede principale)

Riva Giocondo Albertolli 1, 6900 Lugano  
Telefono 091 912 24 24, Fax 091 912 24 25  
vzlugano@vzch.com  
www.vzch.com

