

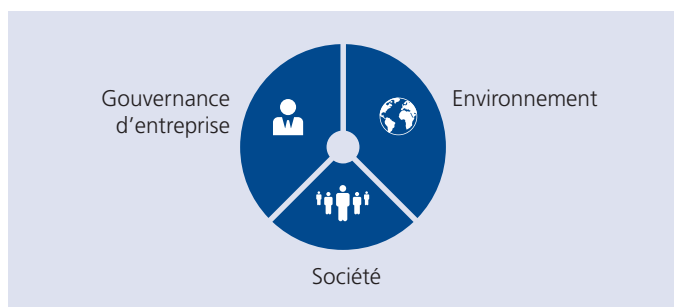
Gestion de fortune avec sélection durable de fonds



La gestion de fortune avec sélection durable de fonds ne tient pas seulement compte des considérations de rendement et de risque, mais aussi de critères explicitement sociaux, écologiques et de gouvernance d'entreprise (critères ESG).

Fonctionnement

Dans le cadre d'un processus à plusieurs étapes, les meilleurs fonds sont sélectionnés selon des critères quantitatifs et qualitatifs. Sont privilégiés les fonds indiciels peu coûteux présentant de meilleures caractéristiques ESG. Des fonds actifs peuvent également être utilisés afin d'intégrer encore davantage la notion de durabilité.



Instruments de placement

Le portefeuille est composé de placements collectifs. Pour chaque marché, nous effectuons une analyse afin de déterminer quels sont les instruments les mieux adaptés : fonds de placement actifs ou fonds indiciels. Avec ces derniers, nous veillons à ce que des ETF à faibles coûts ou des tranches institutionnelles remplissant toutes les exigences qualitatives soient disponibles.

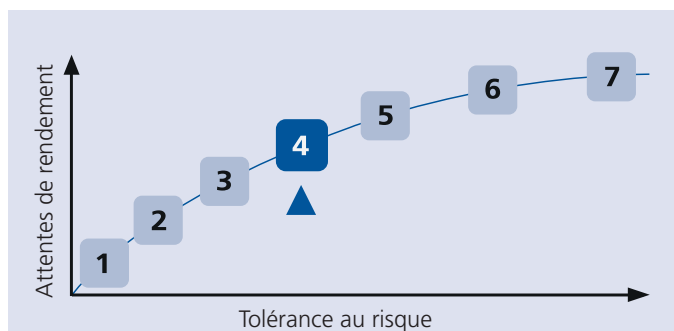
Signatory of:



Signataire des Principes for Responsible Investment parrainés par l'ONU, VZ s'engage à respecter les six principes pour l'investissement responsable.

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 %

Les avantages offerts par VZ

- Entretiens réguliers avec votre conseiller
- Utilisation de fonds indiciels efficaces
- Sélection professionnelle et surveillance de fonds actifs
- Contrôle permanent de la stratégie de placement
- Rapports écrits avec commentaire de l'évolution du marché
- Remboursement de rétrocessions
- Vue d'ensemble quotidienne 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

VZ VermögensZentrum SA (siège principal)

Avenue de la Gare 50, 1003 Lausanne
Tél. 021 341 30 30, Fax 021 341 30 31
vzlausanne@vzch.com
www.vzch.com

