

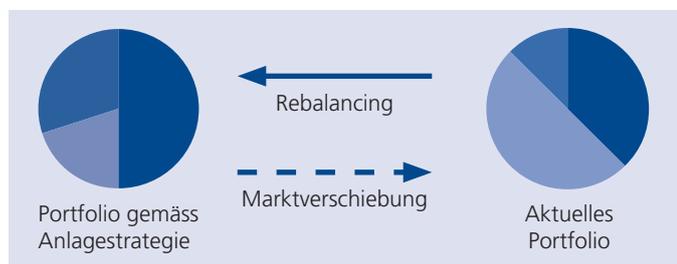
Vermögensverwaltung BVG-orientiert



Schweizer Pensionskassen orientieren sich an den BVG-Indizes von Pictet, um die gewünschten Anlageerfolge zu erzielen. Mit der Vermögensverwaltung BVG-orientiert können Sie Ihr freies Vermögen auch als Privatperson nach diesem Prinzip anlegen.

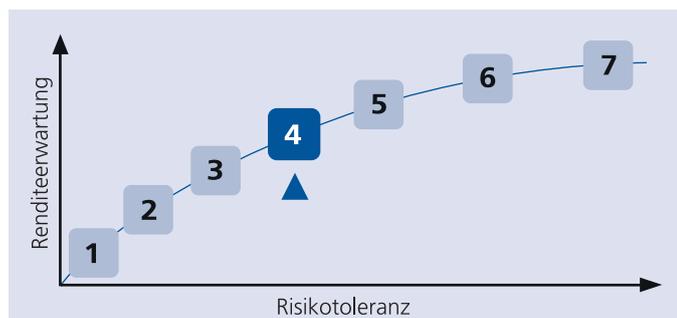
Funktionsweise

Im Kernportfolio werden die Märkte durch Indexfonds abgebildet, die sich nach den BVG-Indizes von Pictet richten. Die Einhaltung der Strategie wird durch ein intelligentes Rebalancing sichergestellt, bei welchem das aktuelle Marktumfeld berücksichtigt wird. Bei starken Über- oder Untergewichtungen einzelner Anlageklassen werden diese wieder auf die festgelegte Strategie zurückgebracht.



Persönliches Anlegerprofil und Anlagestrategie

Ihr Berater leitet gemeinsam mit Ihnen das Anlegerprofil her. Auf dieser Grundlage bestimmen wir anschliessend Ihre persönliche Anlagestrategie. Die nachstehende Grafik zeigt beispielhaft die Zuordnung der Anlagestrategie zu einem der sieben Anlegerprofile.

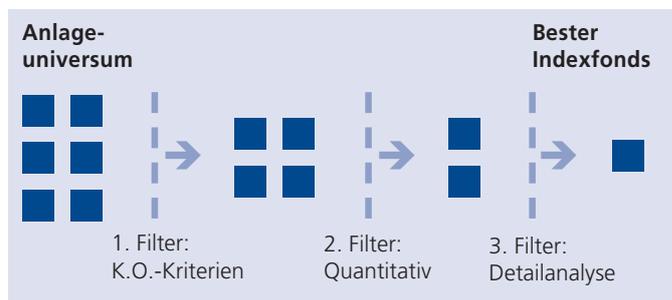


Anlegerprofil	Aktien	Immobilien	Spezialitäten & Rohstoffe	Zinswerte	Liquidität
1*	0%	5%	0%	92%	3%
2*	10%	5%	0%	82%	3%
3	20%	5%	0%	72%	3%
4	35%	5%	0%	57%	3%
5	50%	5%	0%	42%	3%
6	75%	3%	0%	19%	3%
7	97%	0%	0%	0%	3%

*Nicht umsetzbar im Rahmen der Vermögensverwaltung BVG-orientiert

Anlageinstrumente

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



Vorteile beim VZ

- Regelmässige Besprechungen mit Ihrer Beraterin/Ihrem Berater
- Einsatz von kosteneffizienten Indexfonds
- Laufende Prüfung der Anlagestrategie
- Schriftliche Berichterstattung mit Kommentar zur Marktentwicklung
- Rückerstattung von Retrozessionen
- Tagesaktuelle Depotübersicht im VZ Finanzportal

Weitere Services

Vermögensverwaltungskundinnen und -kunden profitieren vom umfassenden Anlagewissen unserer Experten. Sie haben vergünstigten oder kostenlosen Zugang zu allen weiteren Dienstleistungen:

- Pensionierung
- Vorsorge und Versicherungen
- Hypotheken und Immobilien
- Steuern
- Nachlass und Unternehmungsnachfolge

VZ VermögensZentrum (Hauptsitz)

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

