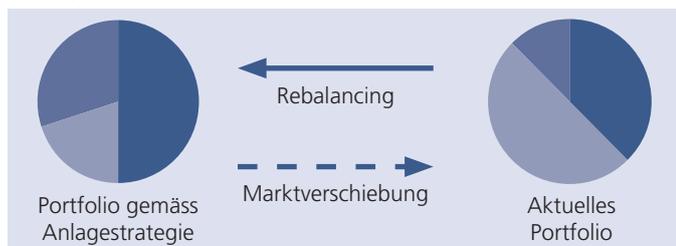


Säule 3a mit Einzeltiteln

Mit einem Vorsorgeportfolio von den Renditechancen einzelner Aktien profitieren – die schweizweit erste Säule 3a mit Einzeltiteln bietet hohe Transparenz und eine optimale Diversifikation.

Funktionsweise

Die Anlageklasse Aktien Schweiz wird grösstenteils über Einzeltitel abgedeckt. Durch die Gleichgewichtung der Einzeltitel wird eine höhere Transparenz und bessere Diversifikation der Anlageklasse gewährleistet. Die weiteren Anlageklassen bestehen 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.



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*	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%

*Nicht umsetzbar im Rahmen der Säule 3a mit Einzeltiteln

Anlageinstrumente

Für jede Anlageklasse werden die Anlageinstrumente ausgewählt, die am besten für eine optimale Diversifikation geeignet sind. Je nachdem erfolgt die Investition der Vorsorgelösung in Einzeltitel oder Indexfonds.

- Beim Einsatz von Indexfonds achten wir darauf, dass kostengünstige oder institutionelle Tranchen verfügbar sind, die alle qualitativen Anforderungen erfüllen.
- In der Anlageklasse Aktien Schweiz werden Einzeltitel der 20 am grössten kapitalisierten Unternehmen sowie ein Indexfonds von mittel- und kleinkapitalisierten Unternehmen eingesetzt.

Vorteile beim VZ

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

Weitere Services

Als VZ Kunde profitieren Sie 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 AG (Hauptsitz)

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

