

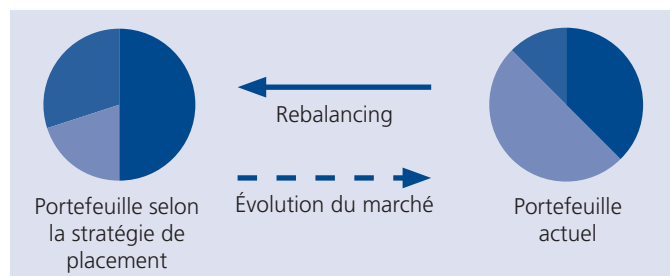
Gestion de fortune avec placements indiciels



Les fonds de placement actifs ne sont souvent pas en mesure de battre le marché. C'est pourquoi les marchés efficaces devraient être répliqués par des fonds indiciels. À cet égard, il est prioritaire de respecter la stratégie de placement initialement définie.

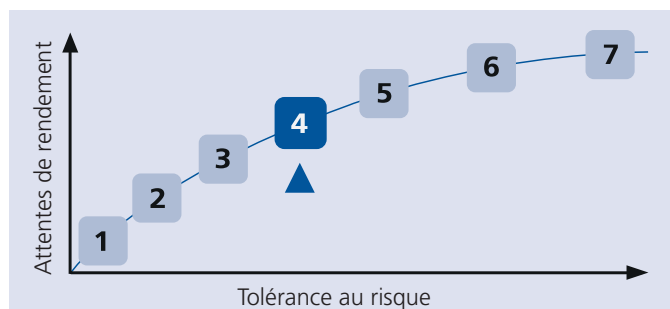
Fonctionnement

La majeure partie du portefeuille est composée de fonds indiciels qui répliquent efficacement les marchés pertinents. Le respect de la stratégie de placement est garanti par un rebalancing intelligent. Si une catégorie de placement dépasse ou passe en dessous des marges de fluctuation fixées, elle est réajustée à la pondération initiale compte tenu de l'environnement actuel du marché.



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.

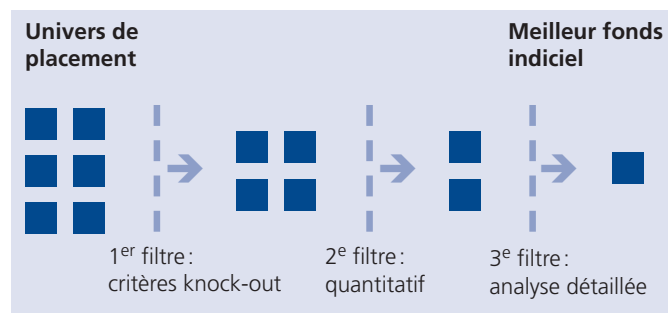


Profil d'investisseur	Actions	Immobobilier	Spécialités et matières premières	Titres porteurs d'intérêt	Liquidités
1*	0 %	5 %	0 %	92 %	3 %
2*	10 %	5 %	0 %	82 %	3 %
3	20 %	5 %	0 %	72 %	3 %
4	35 %	5 %	0 %	57 %	3 %
5	50 %	5 %	0 %	42 %	3 %
6	75 %	3 %	0 %	19 %	3 %
7	97 %	0 %	0 %	0 %	3 %

* non applicable dans le cadre de la gestion de fortune avec placements indiciels

Instruments de placement

Le mandat est mis en œuvre au moyen d'ETF et d'autres fonds indiciels à faibles coûts. VZ surveille tous les fonds indiciels négociés à la Bourse suisse. Un processus de sélection professionnel permet de choisir les meilleurs titres de chaque catégorie de placement.



Les avantages offerts par VZ

- Entretiens réguliers avec votre conseillère/conseiller
- Utilisation de fonds indiciels efficaces
- Contrôle continu de la stratégie d'investissement
- 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

