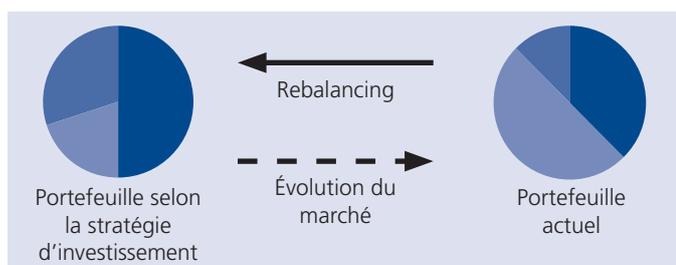


Pilier 3a avec titres individuels

Profitez des opportunités de rendement des différentes actions détenues au sein d'un portefeuille de prévoyance – le premier pilier 3a composé de titres individuels en Suisse offre une grande transparence et une diversification optimale.

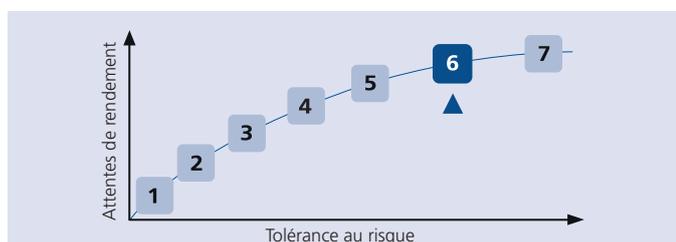
Fonctionnement

La catégorie de placement Actions Suisse est en grande partie couverte par des titres individuels. Les pondérations équivalentes des titres individuels assurent une plus grande transparence et une meilleure diversification au sein de la catégorie de placement. Les autres catégories de placement sont composées de fonds indiciels qui répliquent de manière efficiente les marchés concernés. Un mécanisme de rebalancing intelligent garantit le respect de la stratégie d'investissement. Lorsqu'une catégorie de placement franchit à la hausse ou à la baisse les marges de fluctuation définies, elle est ramenée à sa pondération initiale, en tenant compte de la situation actuelle 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	Immobilier	Spécialités et matières premières	Titres porteurs d'intérêt	Liquidités
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 %

*non applicable dans le cadre du pilier 3a avec titres individuels

Instruments de placement

Pour chaque catégorie de placement, les instruments les mieux adaptés à une diversification optimale sont sélectionnés. Suivant les cas, la solution de prévoyance est investie dans des titres individuels ou des fonds indiciels.

- En cas de recours à des fonds indiciels, nous veillons à ce que des tranches avantageuses ou institutionnelles remplissant toutes les exigences qualitatives soient disponibles.
- Dans la catégorie de placement Actions Suisse, on recourt à des titres individuels des 20 plus grandes capitalisations ainsi qu'à un fonds indiciel de petites et moyennes capitalisations.

Les avantages offerts par VZ

- Entretiens réguliers avec votre 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 tant que client de VZ, vous profitez du savoir-faire de nos experts pour toutes les questions liées à votre fortune :

- 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
vzlausanne@vzch.com
www.vzch.com

