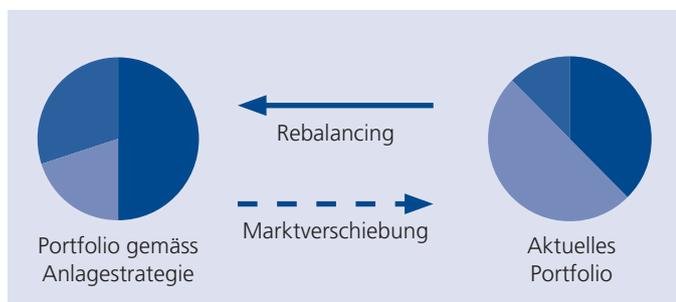


Säule 3a mit ETF

Flexibel, kostengünstig, transparent – die Säule 3a mit ETF ist die ideale Vorsorgelösung. Das Indexportfolio lässt sich auf die persönliche Risikotoleranz abstimmen und kann online nach den eigenen Präferenzen ausgestaltet werden.

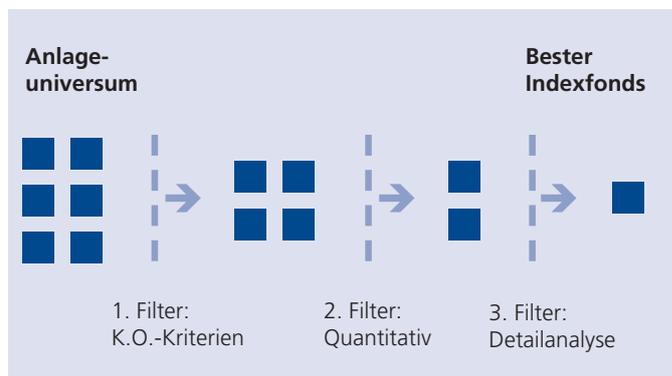
Funktionsweise

Das Portfolio besteht 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.



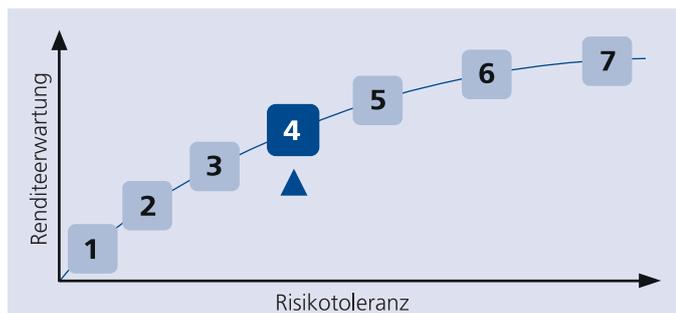
Anlageinstrumente

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



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	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 ETF

Vorteile beim VZ

- Regelmässige Besprechungen mit 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

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

