

VIAC Global 20

Die Strategie VIAC Global 20 verfolgt einen breit diversifizierten und weltweit ausgerichteten Anlageansatz. Der Aktienanteil liegt bei 20%, weiter werden 67% in Schweizer Unternehmensanleihen, 10% in Immobilien und 2% in Gold investiert. Die passive und kostengünstige Umsetzung erfolgt mit Swisscanto Indexanlagen.

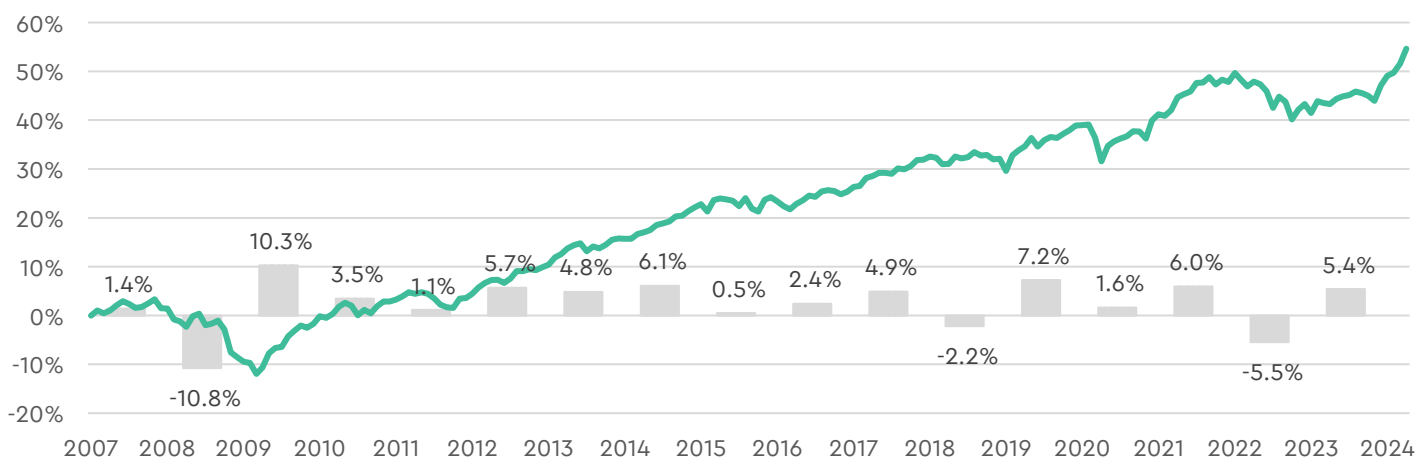
Strategiedetails

| | |
|--------------|--------------|
| Anlagestil | passiv |
| Indexanlagen | Swisscanto |
| Nominalwerte | Obligationen |

Kontakt

| | |
|---------|---------------|
| E-Mail | info@viac.ch |
| Telefon | 0800 80 40 40 |
| Web | www.viac.ch |

Performance (indexiert, in CHF, nach Kosten)



Diese Wertentwicklung basiert ab November 2017 wo möglich auf effektiven Produktkursen abzüglich Strategiekosten. Für die historischen Werte bis Oktober 2017 werden vergleichbare Kursdaten verwendet. Zudem werden ab April 2023 aufgrund der gestiegenen Zinsen Obligationen eingesetzt (zuvor verzinstes Cash).

Rendite in CHF

| | |
|------------------------|------|
| Laufendes Jahr | 3.7% |
| 3 Jahre, annualisiert | 2.2% |
| 5 Jahre, annualisiert | 2.8% |
| 10 Jahre, annualisiert | 2.8% |

Risiko & Volatilität

| | |
|------------------------|---------|
| Risikoklasse | 2 von 7 |
| 3 Jahre, annualisiert | 3.9% |
| 10 Jahre, annualisiert | 3.5% |
| Grösster Jahresverlust | -10.8% |

Key Facts

| | |
|---------------------------|-------|
| Gesamtkosten | 0.40% |
| Verzinsung (gebührenfrei) | 0.65% |
| Anzahl Einzeltitel | 4'050 |
| Trading | |

Anlageklassen

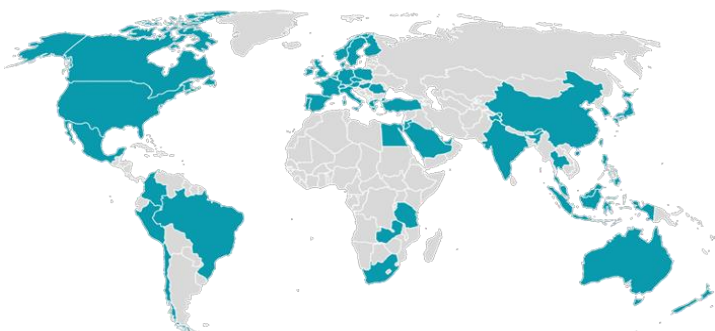
| | |
|---------------------|-----|
| Liquidität CHF | 1% |
| Obligationen* | 67% |
| Aktien | 20% |
| Immobilien | 10% |
| Rohstoffe | 2% |
| Alternative Anlagen | 0% |

*Ab April 2023 werden aufgrund der gestiegenen Zinsen Obligationen eingesetzt.

Grösste Aktienpositionen

| Schweiz | | Rest | |
|-----------|------|------------|-------|
| Nestle | 1.2% | Apple | 0.51% |
| Novartis | 0.8% | Microsoft | 0.42% |
| Roche | 0.8% | Amazon | 0.22% |
| UBS | 0.3% | Nvidia | 0.20% |
| Richemont | 0.3% | Alphabet A | 0.15% |

Länderallokation



Aufteilung Vorsorgevermögen

| Regionen | | Währungen | |
|---------------|-------|-----------|-------|
| Schweiz | 45.4% | CHF | 79.6% |
| Nordamerika | 21.8% | USD | 12.0% |
| Europa | 23.4% | EUR | 1.9% |
| Asien | 5.1% | JPY | 1.4% |
| Lateinamerika | 0.8% | GBP | 1.0% |
| Ozeanien | 3.4% | HKD | 0.8% |
| Afrika | 0.1% | Rest | 3.3% |

Aufteilung Aktienteil

Regionen

- Schweiz: 33.0%
- Nordamerika: 37.8%
- Europa: 12.9%
- Asien: 13.5%
- Lateinamerika: 0.5%
- Ozeanien: 2.1%
- Afrika: 0.2%



Branchen

- Industrie: 10.7%
- Gesundheitswesen: 17.9%
- Finanzen: 15.7%
- Energie: 3.7%
- IT: 15.8%
- Rohstoffe: 5.9%
- Immobilien: 2.0%
- Telekom: 5.4%
- Versorger: 1.8%
- Basiskonsumgüter: 11.4%
- Nicht-Basiskonsumgüter: 9.7%



Wertschriften

| Anlageklasse | Index | Name | ISIN | Allokation |
|-----------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|--------------|------------|
| Liquidität (Zinssatz 0.65%) | | | | 1.00% |
| Obligationen | SBI Corporate | Swisscanto CH Corp. Responsible | CH1117196035 | 67.00% |
| Aktien | SPI 20 | Swisscanto SMI (SPI 20) | CH0215804714 | 5.28% |
| Aktien | SPI Extra | Swisscanto SPI Extra | CH0132501898 | 1.32% |
| Aktien | MSCI Europe ex CH | Swisscanto Europe ex CH | CH0117044658 | 2.37% |
| Aktien | MSCI USA | Swisscanto US - IPF | CH0117044732 | 7.03% |
| Aktien | MSCI Canada | Swisscanto Canada | CH0117044864 | 0.43% |
| Aktien | MSCI Pacific ex Japan | Swisscanto Pacific ex Japan | CH0117044831 | 0.57% |
| Aktien | MSCI Japan | Swisscanto Japan - IPF | CH0489405321 | 1.00% |
| Aktien | MSCI Emerging Markets | Swisscanto Emerging Markets | CH0117044971 | 2.00% |
| Immobilien | SXI Real Estate | Swisscanto CH Real Estate | CH0117052545 | 5.00% |
| Immobilien | FTSE EPRA/Nareit Dev. Eur. ex CH | Swisscanto Europe ex CH RE | CH0117052586 | 1.00% |
| Immobilien | FTSE EPRA/Nareit North America | Swisscanto North America RE - IPF | CH0215804730 | 3.00% |
| Immobilien | FTSE EPRA/Nareit Developed Asia | Swisscanto Asia Real Estate | CH0117052669 | 1.00% |
| Rohstoffe | London Gold Fixing PM | Swisscanto Gold | CH0568725631 | 2.00% |

Risikoklassen

Investitionen in Wertschriften sind immer mit Risiken verbunden. Im langfristigen Durchschnitt über 15 Jahre ergeben sich die unten angegebenen Schwankungsbandbreiten in % pro Jahr. Die Risikoklassen sind wie nachfolgend definiert:

| Risikoklasse | Schwankungsband in % p.a. | | | In 95% der Fälle liegt die Rendite pro Jahr... | | | |
|--------------|---------------------------|-----------|-------|--|--------|-----|--------|
| 1 | 0.0% | bis | 2.5% | zwischen: | -5.0% | und | +5.0% |
| 2 | 2.5% | bis | 5.0% | zwischen: | -10.0% | und | +10.0% |
| 3 | 5.0% | bis | 7.5% | zwischen: | -15.0% | und | +15.0% |
| 4 | 7.5% | bis | 10.0% | zwischen: | -20.0% | und | +20.0% |
| 5 | 10.0% | bis | 12.5% | zwischen: | -25.0% | und | +25.0% |
| 6 | 12.5% | bis | 15.0% | zwischen: | -30.0% | und | +30.0% |
| 7 | 15.0% | oder mehr | | auch grössere Schwankungen möglich | | | |

Bedingungen:

Die vergangene Wertentwicklung ist keine Garantie für zukünftige Marktentwicklungen. Das Factsheet enthält allgemeine Informationen und ist kein Abbild des individuellen Portfolios. Die Wertentwicklung wird mit Monatsendkursen gerechnet. Weiter basiert die Wertentwicklung auf einer einmaligen Investition zu Beginn. Effektive Schwankungsbandbreiten können erheblich von den Erfahrungswerten abweichen. Der Anlageplan deckt die vordefinierten Märkte ab. Die Märkte werden mittels Wertschriften (Exchange Traded Funds oder Indexfonds) nachgebildet. Die Stiftung investiert das Vorsorgeguthaben des Vorsorgenehmers auf dessen Instruktion und auf dessen Risiko entsprechend dem Anlageplan. Das Vorsorgeguthaben wird von der Stiftung auf einem individuellen Konto und Depot geführt. Wertschriften können auch in Fraktionen im Depot geführt werden. Die Liquidität wird auf einem individuellen Freizügigkeitskonto angelegt. Konto und Depot können voneinander nicht getrennt werden. Die angegebenen Wertschriften können aus sachlichen Gründen jederzeit im Rahmen des Anlageplans ausgetauscht werden. Die Liquidität kann jederzeit aus den reglementarischen Gründen erhöht werden. Ferner wird die Liquidität erhöht, wenn anzunehmen ist, dass die Summe der auf Erklärung der Vorsorgenehmer in den jeweiligen Plänen gehaltenen Wertschriften aggregiert bzw. insgesamt die Anlagerichtlinien gemäss BVV2 und Anlagereglement der Stiftung überschreiten könnte. In diesem Fall wird der Wertschriften-Anteil in den jeweiligen Plänen verhältnismässig und soweit reduziert, dass die Anlagerichtlinien gemäss BVV2 und Anlagereglement der Stiftung jederzeit erfüllt sind. Das Trading erfolgt wöchentlich. Der Zins des Kontos wird mit der actual/actual-Methode berechnet und in monatlichen Raten angewendet. Der Anlageplan kann durch den Stiftungsrat angepasst werden.