VIAC **Säule 3a**
by Terzo Vorsorgestiftung der WIR Bank

Factsheet
März

VIAC Global 40

Die Strategie VIAC Global 40 verfolgt einen breit diversifizierten und weltweit ausgerichteten Anlageansatz. Der Aktienanteil liegt bei 40%, weiter werden 46% in Schweizer Unternehmensanleihen, 10% in Immobilien und 3% in Gold investiert. Die passive und kostengünstige Umsetzung erfolgt mit Credit Suisse Indexanlagen.

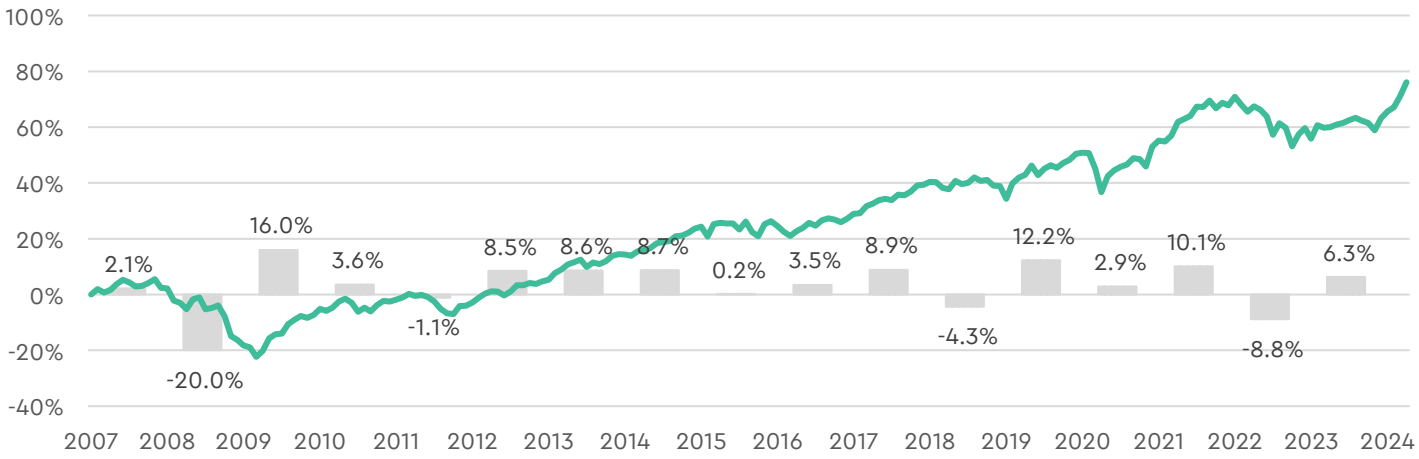
Strategiedetails

Anlagestil	passiv
Indexanlagen	Credit Suisse
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 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	6.3%
3 Jahre, annualisiert	2.8%
5 Jahre, annualisiert	4.3%
10 Jahre, annualisiert	4.3%

Risiko & Volatilität

Risikoklasse	3 von 7
3 Jahre, annualisiert	6.3%
10 Jahre, annualisiert	6.1%
Grösster Jahresverlust	-20.0%

Key Facts

Gesamtkosten	0.41%
Verzinsung (gebührenfrei)	1.15%
Anzahl Einzeltitel	4'198
Trading	wöchentlich

Anlageklassen

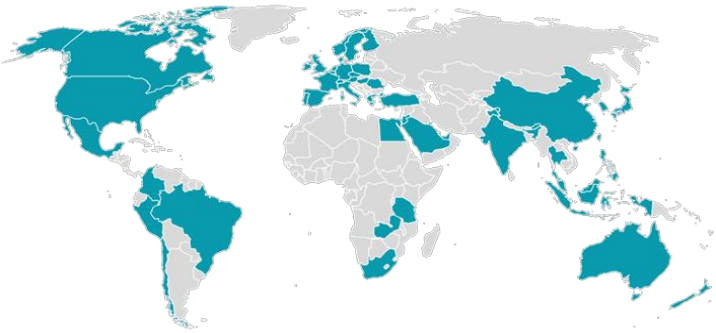
Liquidität CHF	1%
Obligationen*	46%
Aktien	40%
Immobilien	10%
Rohstoffe	3%
Alternative Anlagen	0%

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

Grösste Aktienpositionen

Schweiz		Rest	
Nestle	1.9%	Apple	1.01%
Novartis	1.8%	Microsoft	0.84%
Roche	1.7%	Amazon	0.44%
UBS	0.7%	Nvidia	0.41%
Zürich	0.6%	Alphabet A	0.30%

Länderallokation



Aufteilung Vorsorgevermögen

Regionen		Währungen	
Schweiz	46.4%	CHF	65.2%
Nordamerika	21.9%	USD	20.4%
Europa	20.5%	EUR	3.0%
Asien	7.6%	JPY	2.5%
Lateinamerika	1.1%	GBP	1.5%
Ozeanien	2.4%	HKD	1.3%
Afrika	0.1%	Rest	6.0%

Aufteilung Aktienteil

Regionen

- Schweiz: 33.1%
- Nordamerika: 38.0%
- Europa: 12.1%
- Asien: 13.9%
- Lateinamerika: 0.5%
- Ozeanien: 2.0%
- Afrika: 0.2%

Branchen

- Industrie: 10.5%
- Gesundheitswesen: 18.8%
- Finanzen: 16.3%
- Energie: 3.8%
- IT: 15.8%
- Rohstoffe: 5.9%
- Immobilien: 2.0%
- Telekom: 5.4%
- Versorger: 1.8%
- Basiskonsumgüter: 10.1%
- Nicht-Basiskonsumgüter: 9.7%

Wertschriften

Anlageklasse	Index	Name	ISIN	Allokation
Liquidität CHF (Zinssatz 1.15%)				1.00%
Obligationen	SBI Corporate	CSIF Bond Switzerland Corporate	CH0281860111	46.00%
Aktien	SMI	CSIF SMI	CH0033782431	10.56%
Aktien	SPI Extra	CSIF SPI Extra	CH0110869143	2.64%
Aktien	MSCI Europe ex CH	CSIF Europe ex CH	CH0037606552	4.73%
Aktien	MSCI USA	CSIF US - Pension Fund	CH0030849712	14.08%
Aktien	MSCI Canada	CSIF Canada	CH0030849613	0.86%
Aktien	MSCI Pacific ex Japan	CSIF Pacific ex Japan	CH0030849654	1.14%
Aktien	MSCI Japan	CSIF Japan - Pension Fund	CH0357515474	1.99%
Aktien	MSCI Emerging Markets	CSIF Emerging Markets	CH0017844686	4.00%
Immobilien	SXI Real Estate	CSIF CH Real Estate	CH0036599816	5.00%
Immobilien	FTSE EPRA/NAREIT Dev. ex CH	CSIF Real Estate World ex CH - PF	CH0217837456	5.00%
Rohstoffe	London Gold Fixing PM	CSIF Gold	CH0209106761	3.00%

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 Säule 3a-Konto 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.