

VIAC Global Nachhaltig 20

Die Strategie VIAC Global Nachhaltig 20 investiert breit diversifiziert und weltweit, wobei auf Investitionen in Gold sowie Unternehmen mit signifikanter Beteiligung an kontroversen Aktivitäten verzichtet wird. Die Titelauswahl in den Fonds erfolgt nach anerkannten Nachhaltigkeitskriterien. Der Aktienanteil liegt bei 20%, weiter werden 10% in Immobilien investiert. Die restlichen 70% des Vermögens liegen auf dem verzinsten Vorsorgekonto (auf dessen Anteil keine Gebühr erhoben wird). Die passive und kostengünstige Umsetzung erfolgt primär mit Credit Suisse Indexanlagen. Mehr Infos zum nachhaltigen Anlageansatz:

<https://viac.ch/article/selektionsprozess-nachhaltige-anlagestrategien/>

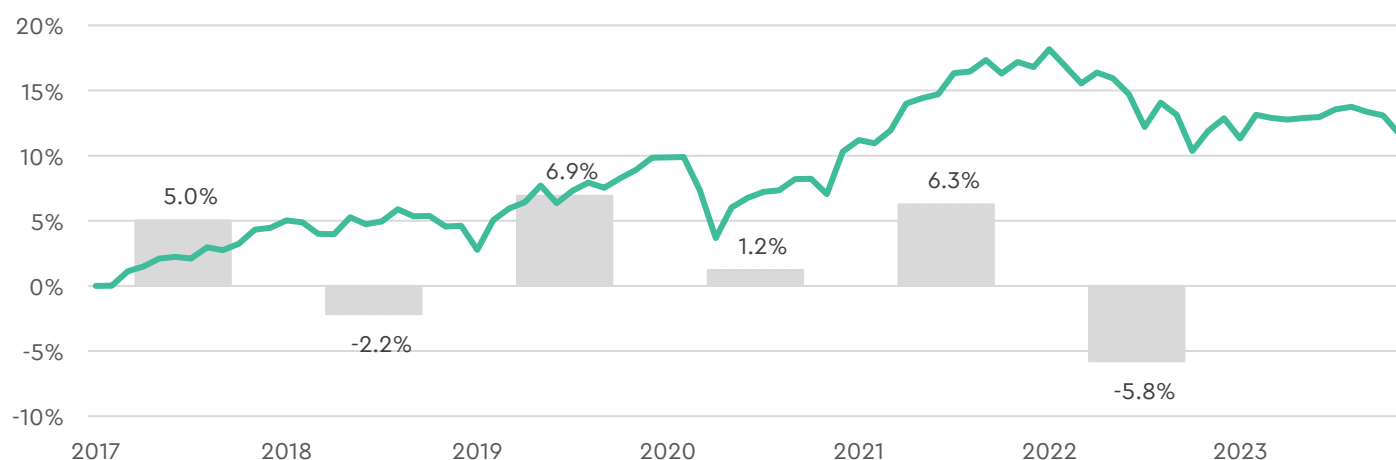
Strategiedetails

| | |
|--------------|---------------|
| Anlagestil | passiv |
| Indexanlagen | Credit Suisse |
| Nominalwerte | Cash |

Kontakt

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

Performance (indexiert, in CHF, nach Kosten)



Diese Wertentwicklung basiert bis und mit Oktober 2017 auf Indexdaten abzüglich Strategie- und Produktkosten. Ab November 2017 werden die effektiven Produktkurse abzüglich Strategiekosten verwendet.

Rendite in CHF

| | |
|------------------------|------|
| Laufendes Jahr | 0.3% |
| 3 Jahre, annualisiert | 1.4% |
| 5 Jahre, annualisiert | 1.3% |
| 10 Jahre, annualisiert | n.a. |

Risiko & Volatilität

| | |
|------------------------|---------|
| Risikoklasse | 2 von 7 |
| 3 Jahre, annualisiert | 4.0% |
| 10 Jahre, annualisiert | n.a. |
| Grösster Jahresverlust | -5.8% |

Key Facts

| | |
|---------------------------|-------------|
| Gesamtkosten | 0.17% |
| Verzinsung (gebührenfrei) | 0.90% |
| Anzahl Einzeltitel | 1'475 |
| Trading | wöchentlich |

Anlageklassen

| | |
|---------------------|-----|
| Liquidität CHF | 70% |
| Obligationen | 0% |
| Aktien | 20% |
| Immobilien | 10% |
| Rohstoffe | 0% |
| Alternative Anlagen | 0% |

Grösste Aktienpositionen

| | |
|----------|------|
| Schweiz | |
| Nestle | 1.3% |
| Novartis | 0.9% |
| Roche | 0.8% |
| UBS | 0.3% |
| Zürich | 0.3% |

Rest

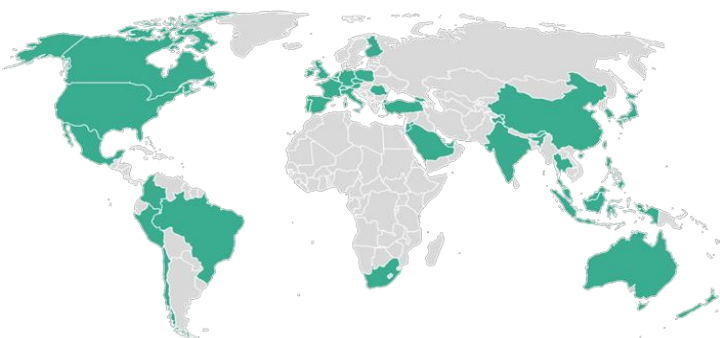
| | |
|------------|------|
| Microsoft | 1.0% |
| Nivida | 0.5% |
| Alphabet A | 0.3% |
| Tesla | 0.3% |
| Alphabet C | 0.3% |

Nachhaltigkeit

Grösste Ausschlüsse

| |
|--------------|
| Apple |
| Amazon |
| Meta |
| Unitedhealth |
| Exxon Mobil |

Länderallokation



Aufteilung Vorsorgevermögen

Regionen

| | |
|---------------|-------|
| Schweiz | 81.6% |
| Nordamerika | 11.8% |
| Europa | 2.5% |
| Asien | 3.4% |
| Lateinamerika | 0.1% |
| Ozeanien | 0.4% |
| Afrika | 0.2% |

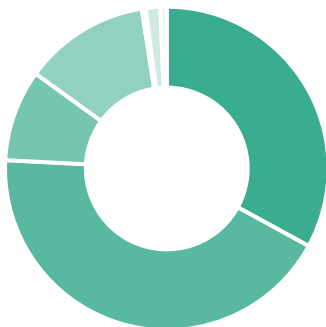
Währungen

| | |
|------|-------|
| CHF | 81.6% |
| USD | 11.5% |
| JPY | 1.3% |
| EUR | 1.2% |
| HKD | 0.7% |
| GBP | 0.6% |
| Rest | 3.1% |

Aufteilung Aktienteil

Regionen

- Schweiz: 33.0%
- Nordamerika: 42.9%
- Europa: 9.2%
- Asien: 12.6%
- Lateinamerika: 0.4%
- Ozeanien: 1.5%
- Afrika: 0.6%



Branchen

- Industrie: 9.5%
- Gesundheitswesen: 18.5%
- Finanzen: 14.8%
- Energie: 2.0%
- IT: 18.7%
- Rohstoffe: 5.1%
- Immobilien: 1.9%
- Telekom: 6.6%
- Versorger: 1.2%
- Basiskonsumgüter: 11.9%
- Nicht-Basiskonsumgüter: 9.8%



Wertschriften

| Anlageklasse | Index | Name | ISIN | Allokation |
|---------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|--------------|------------|
| Liquidität CHF (Zinssatz 0.90%) | | | | 70.00% |
| Aktien | SPI ESG | CSIF SPI ESG | CH0597394516 | 6.60% |
| Aktien | MSCI World ex CH ESG Leaders | CSIF World ex CH ESG - PF | CH0337393745 | 11.40% |
| Aktien | MSCI Emerging Markets SRI | UBS ETF MSCI Em. Markets SRI | LU1048313891 | 2.00% |
| 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% |

Risikoklassen

Investitionen in Wertschriften sind immer mit Risiken verbunden. Im langfristigen Durchschnitt über 15 Jahre ergeben sich die unten angegebenen Schwankungsbreiten 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 Schwankungsbreiten 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.