VIAC Säule 3a
by Terzo Vorsorgestiftung der WIR Bank

Factsheet
Oktober

VIAC Global Nachhaltig 40

Die Strategie VIAC Global Nachhaltig 40 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 40%, weiter werden 49% in nachhaltige Schweizer Unternehmensanleihen und 10% in Immobilien investiert. Die passive und kostengünstige Umsetzung erfolgt mit Indexanlagen der UBS (Aktien und Immobilien) sowie Swisscanto (Obligationen). Mehr Infos zum nachhaltigen Anlageansatz:
https://viac.ch/article/selektionsprozess-nachhaltige-anlagestrategien/

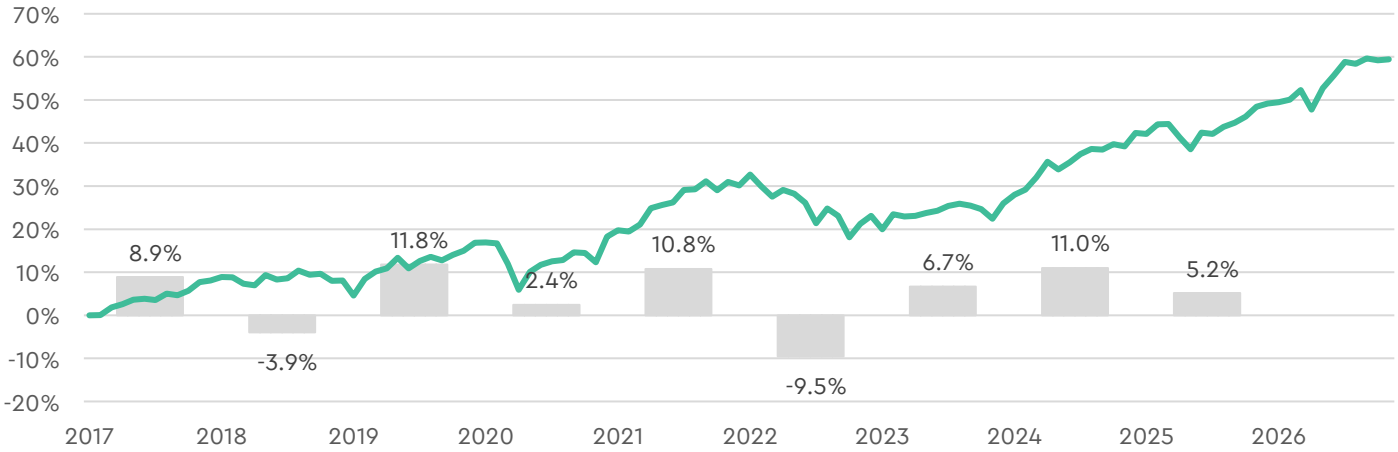
Strategiedetails

Anlagestil	passiv
Indexanlagen	UBS
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	6.7%
3 Jahre, annualisiert	9.2%
5 Jahre, annualisiert	4.0%
10 Jahre, annualisiert	n.a.

Risiko & Volatilität

Risikoklasse	3 von 7
3 Jahre, annualisiert	5.0%
10 Jahre, annualisiert	n.a.
Grösster Jahresverlust	-9.5%

Key Facts

Gesamtkosten	0.41%
Verzinsung (gebührenfrei)	0.20%
Anzahl Einzeltitel	2'139
Trading	wöchentlich

Anlageklassen

Liquidität CHF	1%
Obligationen*	49%
Aktien	40%
Immobilien	10%
Rohstoffe	0%
Alternative Anlagen	0%

Grösste Aktienpositionen

Schweiz		Rest	
Roche	1.8%	Nvidia	2.4%
Novartis	1.7%	Microsoft	1.8%
Nestle	1.6%	Alphabet A	0.8%
UBS	1.0%	Alphabet C	0.6%
ABB	0.9%	Tesla	0.6%

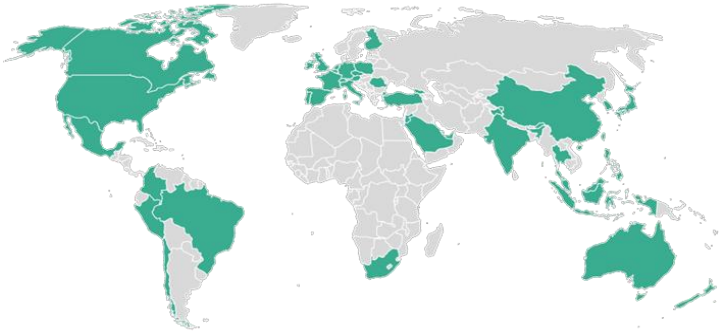
Nachhaltigkeit

Grösste Ausschlüsse

Apple
Amazon
Broadcom Inc.
Meta
Micron Technology

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

Länderallokation



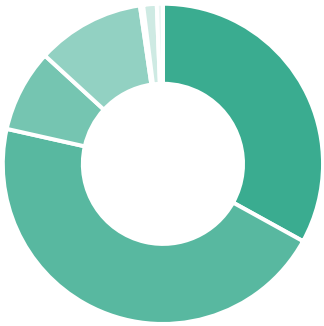
Aufteilung Vorsorgevermögen

Regionen		Währungen	
Schweiz	44.5%	CHF	68.2%
Nordamerika	28.7%	USD	20.6%
Europa	18.0%	EUR	2.1%
Asien	5.8%	JPY	1.8%
Lateinamerika	0.4%	TWD	1.4%
Ozeanien	2.1%	CAD	0.9%
Afrika	0.3%	Rest	5.0%

Aufteilung Aktienteil

Regionen

- Schweiz: 33.0%
- Nordamerika: 45.5%
- Europa: 8.3%
- Asien: 10.9%
- Lateinamerika: 0.3%
- Ozeanien: 1.4%
- Afrika: 0.6%



Branchen

- Industrie: 10.0%
- Gesundheitswesen: 14.3%
- Finanzen: 30.1%
- Energie: 1.0%
- IT: 9.3%
- Rohstoffe: 3.6%
- Immobilien: 9.9%
- Telekom: 4.7%
- Versorger: 4.7%
- Basiskonsumgüter: 7.1%
- Nicht-Basiskonsumgüter: 5.2%

Wertschriften

Anlageklasse	Index	Name	ISIN	Allokation
Liquidität CHF (Zinssatz 0.20%)				1.00%
Obligationen	SBI Corporate	Swisscanto Bond CH Corp. Resp.	CH1117196035	49.00%
Aktien	SPI ESG	UBS SPI ESG	CH0597394516	13.20%
Aktien	MSCI World ex CH Selection	UBS World ex CH Selection - PF	CH1390275357	22.80%
Aktien	MSCI Emerging Markets SRI	UBS ETF MSCI Em. Markets SRI	LU1048313891	4.00%
Immobilien	SXI Real Estate	UBS Real Estate CH	CH0036599816	5.00%
Immobilien	FTSE EPRA/NAREIT Dev. ex CH	UBS Real Estate World ex CH - PF	CH1390275365	5.00%

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.