

## VIAC Global Nachhaltig 60

Die Strategie VIAC Global Nachhaltig 60 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 60%, weiter werden 10% in Immobilien investiert. Die restlichen 30% des Vermögens liegen auf dem verzinsten Vorsorgekonto (auf dessen Anteil keine Gebühr erhoben wird). Die passive und kostengünstige Umsetzung erfolgt primär mit UBS Indexanlagen. Mehr Infos zum nachhaltigen Anlageansatz:

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

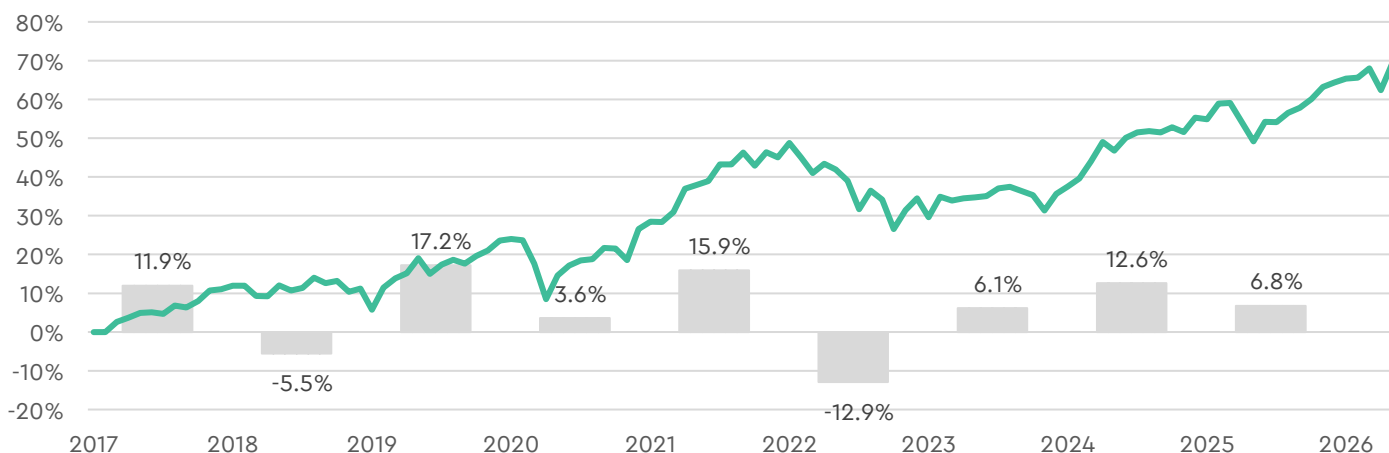
### Strategiedetails

|              |        |
|--------------|--------|
| Anlagestil   | passiv |
| Indexanlagen | UBS    |
| 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 ab November 2017 auf effektiven Produktkursen abzüglich Strategiekosten. Für die historischen Werte bis Oktober 2017 werden vergleichbare Kursdaten verwendet.

### Rendite in CHF

|                        |      |
|------------------------|------|
| Laufendes Jahr         | 2.4% |
| 3 Jahre, annualisiert  | 7.9% |
| 5 Jahre, annualisiert  | 4.2% |
| 10 Jahre, annualisiert | n.a. |

### Risiko & Volatilität

|                        |         |
|------------------------|---------|
| Risikoklasse           | 4 von 7 |
| 3 Jahre, annualisiert  | 6.7%    |
| 10 Jahre, annualisiert | n.a.    |
| Grösster Jahresverlust | -12.9%  |

### Key Facts

|                           |             |
|---------------------------|-------------|
| Gesamtkosten              | 0.38%       |
| Verzinsung (gebührenfrei) | 0.05%       |
| Anzahl Einzeltitel        | 1'627       |
| Trading                   | wöchentlich |

### Anlageklassen

|                     |     |
|---------------------|-----|
| Liquidität CHF      | 30% |
| Obligationen        | 0%  |
| Aktien              | 60% |
| Immobilien          | 10% |
| Rohstoffe           | 0%  |
| Alternative Anlagen | 0%  |

### Grösste Aktienpositionen

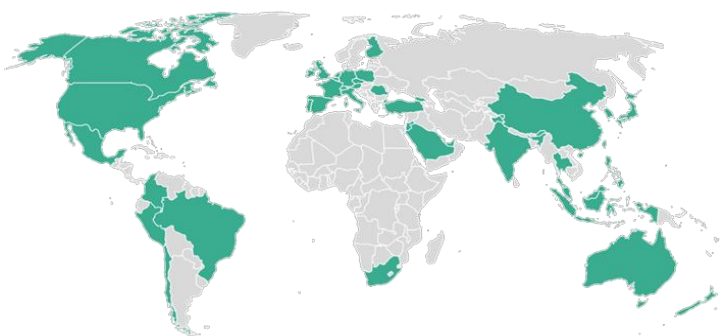
| Schweiz        | Rest                  |
|----------------|-----------------------|
| Roche 2.7%     | Nvidia 3.6%           |
| Novartis 2.5%  | Microsoft 2.8%        |
| Nestle 2.5%    | Alphabet A 1.5%       |
| Richemont 1.1% | Alphabet C 1.3%       |
| UBS 1.1%       | Taiwan Semicondu 1.2% |

### Nachhaltigkeit

#### Grösste Ausschlüsse

|               |
|---------------|
| Apple         |
| Amazon        |
| Broadcom Inc. |
| Meta          |
| JP Morgan     |

### Länderallokation



### Aufteilung Vorsorgevermögen

| Regionen           | Währungen |
|--------------------|-----------|
| Schweiz 54.8%      | CHF 54.8% |
| Nordamerika 29.6%  | USD 29.0% |
| Europa 6.1%        | EUR 3.1%  |
| Asien 8.1%         | JPY 2.4%  |
| Lateinamerika 0.3% | HKD 2.1%  |
| Ozeanien 0.8%      | TWD 1.6%  |
| Afrika 0.3%        | Rest 7.0% |

## Aufteilung Aktienteil

### Regionen

- Schweiz: 33.0%
- Nordamerika: 43.9%
- Europa: 9.1%
- Asien: 12.0%
- Lateinamerika: 0.5%
- Ozeanien: 1.2%
- Afrika: 0.4%



### Branchen

- Industrie: 9.9%
- Gesundheitswesen: 17.9%
- Finanzen: 15.7%
- Energie: 1.8%
- IT: 21.9%
- Rohstoffe: 4.6%
- Immobilien: 1.8%
- Telekom: 8.2%
- Versorger: 1.3%
- Basiskonsumgüter: 8.0%
- Nicht-Basiskonsumgüter: 9.1%



## Wertschriften

| Anlageklasse                | Index                           | Name                             | ISIN         | Allokation |
|-----------------------------|---------------------------------|----------------------------------|--------------|------------|
| Liquidität (Zinssatz 0.05%) |                                 |                                  |              | 30.00%     |
| Aktien                      | SPI ESG                         | UBS SPI ESG                      | CH0597394516 | 19.80%     |
| Aktien                      | MSCI World ex CH Selection      | UBS World ex CH Selection - PF   | CH1390275357 | 34.20%     |
| Aktien                      | MSCI Emerging Markets Selection | UBS Emerging Markets Selection   | LU1587907855 | 6.00%      |
| 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 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%        |
| <b>4</b>     | <b>7.5%</b>               | <b>bis</b> | <b>10.0%</b> | <b>zwischen:</b>                               | <b>-20.0%</b> | <b>und +20.0%</b> |
| 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 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.