

VIAC Global Nachhaltig 80

Die Strategie VIAC Global Nachhaltig 80 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 80%, weiter werden 9% in nachhaltige Schweizer Unternehmensanleihen und 10% in Immobilien investiert. Die passive und kostengünstige Umsetzung erfolgt mit VIAC Invest Anlagefonds. Mehr Infos zum nachhaltigen Anlageansatz: <https://viac.ch/article/selektionsprozess-nachhaltige-anlagestrategien/>

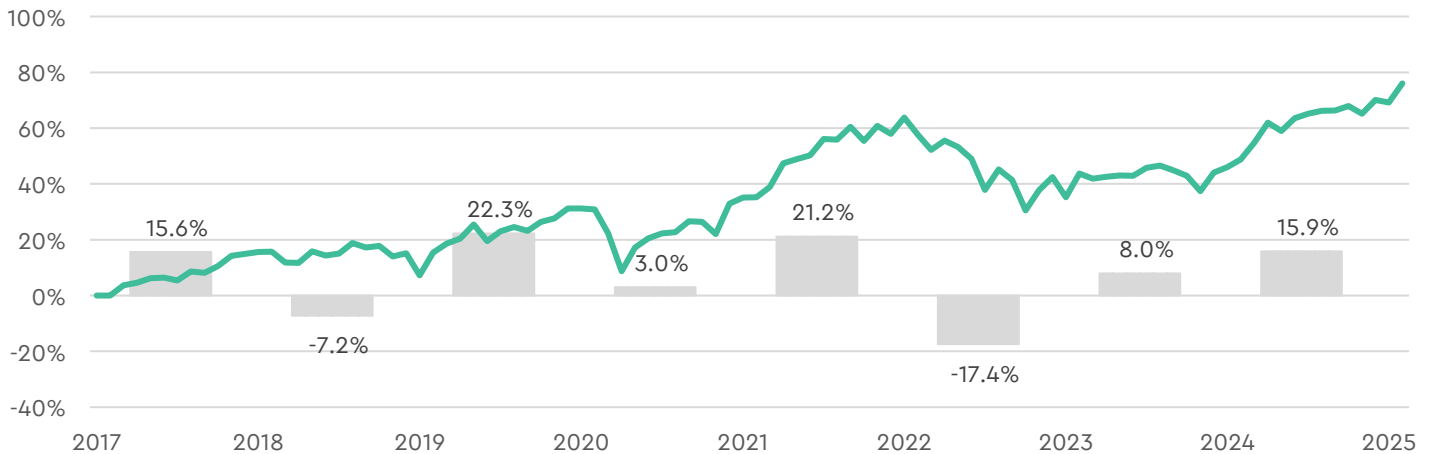
Strategiedetails

Anlagestil	passiv
Indexanlagen	VIAC Invest
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 Januar 2025 auf effektiven Produktkursen abzüglich Strategiekosten. Für die historischen Werte bis Dezember 2024 werden vergleichbare Kursdaten verwendet.

Rendite in CHF

Laufendes Jahr	4.0%
3 Jahre, annualisiert	3.7%
5 Jahre, annualisiert	6.1%
10 Jahre, annualisiert	n.a.

Risiko & Volatilität

Risikoklasse	5 von 7
3 Jahre, annualisiert	11.9%
10 Jahre, annualisiert	n.a.
Grösster Jahresverlust	-17.4%

Key Facts

Gesamtkosten	0.27%
Verzinsung (gebührenfrei)	0.60%
Anzahl Einzeltitel	3'407
Trading	wöchentlich

Anlageklassen

Liquidität CHF	1%
Obligationen	9%
Aktien	80%
Immobilien	10%
Rohstoffe	0%
Alternative Anlagen	0%

Grösste Aktienpositionen

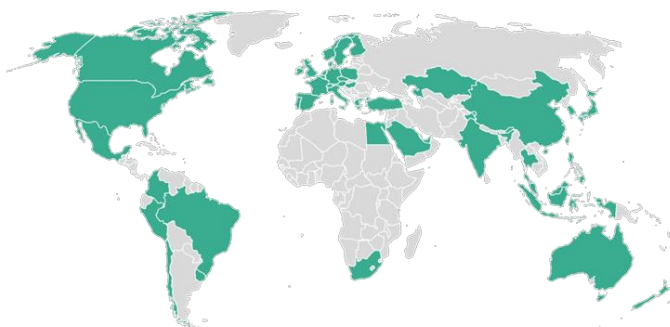
Schweiz	Rest
Nestle 3.9%	Nvidia 3.2%
Novartis 3.5%	Microsoft 3.2%
Roche 3.3%	Alphabet A 1.0%
UBS 1.4%	Alphabet C 0.9%
ABB 1.3%	Novo Nordisk 0.8%

Nachhaltigkeit

Grösste Ausschlüsse

Apple
Amazon
Meta
Broadcom Inc.
JP Morgan

Länderallokation



Aufteilung Vermögen

Regionen	Währungen
Schweiz 34.8%	CHF 36.5%
Nordamerika 36.5%	USD 35.0%
Europa 12.6%	EUR 5.7%
Asien 13.3%	JPY 5.3%
Lateinamerika 0.6%	GBP 2.8%
Ozeanien 1.8%	HKD 2.4%
Afrika 0.4%	Rest 12.3%

Aufteilung Aktienteil

Regionen

- Schweiz: 33.0%
- Nordamerika: 37.6%
- Europa: 12.3%
- Asien: 14.7%
- Lateinamerika: 0.4%
- Ozeanien: 1.5%
- Afrika: 0.5%



Branchen

- Industrie: 10.2%
- Gesundheitswesen: 18.4%
- Finanzen: 15.7%
- Energie: 2.2%
- IT: 19.8%
- Rohstoffe: 5.7%
- Immobilien: 2.1%
- Telekom: 6.0%
- Versorger: 1.4%
- Basiskonsumgüter: 9.9%
- Nicht-Basiskonsumgüter: 8.6%



Wertschriften

Anlageklasse	Name	Währung	Kosten	ISIN	Allokation
Liquidität CHF (Zinssatz 0.60%)					1.00%
Obligationen	VIAC Bond Total Market CHF Sustainable	CHF	0.21%	CH1336969055	9.00%
Aktien	VIAC Equity Switzerland Sustainable	CHF	0.21%	CH1336969097	26.40%
Aktien	VIAC Equity Europe Sustainable	CHF	0.24%	CH1336969147	9.46%
Aktien	VIAC Equity North America Sustainable	CHF	0.30%	CH1336969030	29.88%
Aktien	VIAC Equity Pacific Sustainable	CHF	0.26%	CH1336969071	6.26%
Aktien	VIAC Equity Emerging Market Sustainable	CHF	0.33%	CH1336969048	8.00%
Immobilien	VIAC Real Estate World Sustainable	CHF	0.45%	CH1336969022	10.00%

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. Effektive Schwankungsbandbreiten können erheblich von den Erfahrungswerten abweichen. Das Anlagerisiko wird vom Kunden getragen. Die Anlagestrategie deckt die definierten Anlageklassen, Regionen und Währungen ab. Diese werden mittels Anlagefonds nachgebildet. VIAC stellt im Rahmen der Vermögensverwaltung sicher, dass die Anlagen den finanziellen Verhältnissen und Anlagezielen des Kunden bzw. der vom Kunden gewählten Anlagestrategie entsprechen und sorgt dafür, dass die Portfoliostruktur für den Kunden geeignet ist und gewährleistet eine angemessene Risikoverteilung, soweit es die Anlagestrategie erlaubt. Das Vermögen wird von der VIAC Invest AG auf einem individuellen Konto und Depot (Anteilskonto) geführt. Die Anlagefonds können auch in Fraktionen im Anteilskonto geführt werden. Konto und Anteilskonto können nicht voneinander getrennt werden. Die angegebenen Anlagefonds können aus sachlichen Gründen jederzeit im Rahmen der Vermögensverwaltung ausgetauscht werden. Dabei wählt VIAC die eingesetzten VIAC-Fonds mit gehöriger Sorgfalt aus und stellt sicher, dass das Kundenportfolio mit der ausgewählten Anlagestrategie übereinstimmt. Eine physische Auslieferung oder ein Transfer der Fondsanteile zu einem anderen Finanzinstitut ist nicht möglich. Das Trading erfolgt wöchentlich, sofern von einem vorangegangenen wöchentlichen Trading Day keine offenen Verbuchungen ausstehend sind und der Benutzer keine abweichenden Trading-Einstellungen vorgenommen hat. Mögliche Abweichungen zur Anlagestrategie werden monatlich überprüft. Der Zins des Kontos wird mit der actual/actual-Methode berechnet und jährlich gutgeschrieben.