

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 Swisscanto Indexanlagen. Mehr Infos zum nachhaltigen Anlageansatz:

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

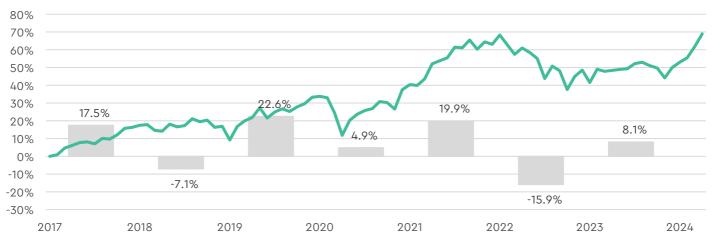
Strategiedetails

| Anlagestil | passiv |
|--------------|--------------|
| Indexanlagen | Swisscanto |
| 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 wo möglich 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 | | Risiko & Volatilität | | Key Facts | Key Facts | | |
|------------------------|-------|------------------------|---------|-------------------------|-------------|--|--|
| Laufendes Jahr | 10.4% | Risikoklasse | 5 von 7 | Gesamtkosten | 0.40% | | |
| 3 Jahre, annualisiert | 3.6% | 3 Jahre, annualisiert | 11.4% | Verzinsung (gebührenfre | i) 1.15% | | |
| 5 Jahre, annualisiert | 6.8% | 10 Jahre, annualisiert | n.a. | Anzahl Einzeltitel | 2'923 | | |
| 10 Jahre, annualisiert | n.a. | Grösster Jahresverlust | -15.9% | Trading | wöchentlich | | |

| Anlageklassen | | Grösste Aktienpositionen | | | | Nachhaltigkeit | |
|--|-----|--------------------------|------|------------|------|--------------------------|--|
| Liquidität CHF | 1% | Schweiz | | Rest | | Grösste Ausschlüsse | |
| Obligationen* | 9% | Nestle | 5.0% | Apple | 2.4% | Berkshire Hathaway | |
| Aktien | 80% | Novartis | 3.4% | Microsoft | 2.0% | Broadcom Inc. | |
| Immobilien | 10% | Roche | 3.2% | Amazon | 1.0% | Cisco | |
| Rohstoffe | 0% | UBS | 1.4% | Nvidia | 1.0% | Salesforce.com | |
| Alternative Anlagen | 0% | Richemont | 1.2% | Alphabet A | 0.7% | Thermo Fisher Scientific | |
| *Ab April 2023 werden aufgrund der gestiegenen Zinsen Obligationen eingesetzt. | | | | | | | |

Länderallokation



Aufteilung Vorsorgevermögen

| Regionen | | Währungen | |
|---------------|-------|-----------|-------|
| Schweiz | 36.6% | CHF | 41.4% |
| Nordamerika | 38.1% | USD | 36.0% |
| Europa | 11.5% | EUR | 4.6% |
| Asien | 11.3% | JPY | 3.4% |
| Lateinamerika | 0.7% | HKD | 2.3% |
| Ozeanien | 1.6% | GBP | 2.3% |
| Afrika | 0.2% | Rest | 10.1% |

Aufteilung Aktienteil

Regionen

Schweiz: 33.1%

Nordamerika: 41.8%

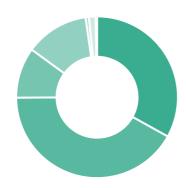
Europa: 10.1%

Asien: 12.7%

Lateinamerika: 0.7%

Ozeanien: 1.3%

Afrika: 0.3%



Branchen

■ Industrie: 10.3%

■ Gesundheitswesen: 18.4%

Finanzen: 15.2%

Energie: 3.6%

IT: 16.9%

Rohstoffe: 5.1%Immobilien: 2.0%

Telekom: 5.6%Versorger: 1.7%

Basiskonsumgüter: 11.5%

Nicht-Basiskonsumgüter: 9.6%



Wertschriften

| Anlageklasse | Index | Name | ISIN | Allokation |
|----------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|--------------|------------|
| Liquidität (Zinssatz 1.15% | 6) | | | 1.00% |
| Obligationen | SBI Corporate | Swisscanto CH Corp. Responsible | CH1117196035 | 9.00% |
| Aktien | SPI | Swisscanto SPI Responsible | CH0451461963 | 26.40% |
| Aktien | MSCI World ex CH | Swisscanto World ex CH Resp. | CH0215804755 | 45.60% |
| Aktien | MSCI Emerging Markets | Swisscanto Em. Markets Resp. | CH0561458693 | 8.00% |
| Immobilien | SXI Real Estate | Swisscanto CH Real Estate | CH0117052545 | 5.00% |
| Immobilien | FTSE EPRA/Nareit Dev. Eur. ex CH | Swisscanto Europe ex CH RE | CH0117052586 | 1.00% |
| Immobilien | FTSE EPRA/Nareit North America | Swisscanto North America RE - IPF | CH0215804730 | 3.00% |
| Immobilien | FTSE EPRA/Nareit Developed Asia | Swisscanto Asia Real Estate | CH0117052669 | 1.00% |

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. | | | coklasse Schwankungsband in % p.a. In 95% der Fälle | | | le 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 | Schwankur | ngen m | öglich | | |

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.