

### VIAC Global Durable 20

La Stratégie VIAC Global Durable 20 investit largement diversifiée et mondiale, mais exclut tout investissement dans l'or ainsi que dans des entreprises participant de manière significative à des activités controversées. La sélection des titres dans les fonds s'effectue selon des critères de durabilité reconnus. La part en actions est de 20%, de plus 69% sont investis dans des obligations d'entreprises suisses durables et 10% dans l'immobilier. La mise en œuvre passive et avantageuse est réalisée avec des placements indiciels du Credit Suisse (actions et immobilier) et Swisscanto (obligations). Plus d'informations sur les investissements durables:

<https://viac.ch/fr/article/la-selection-dans-les-strategies-durables/>

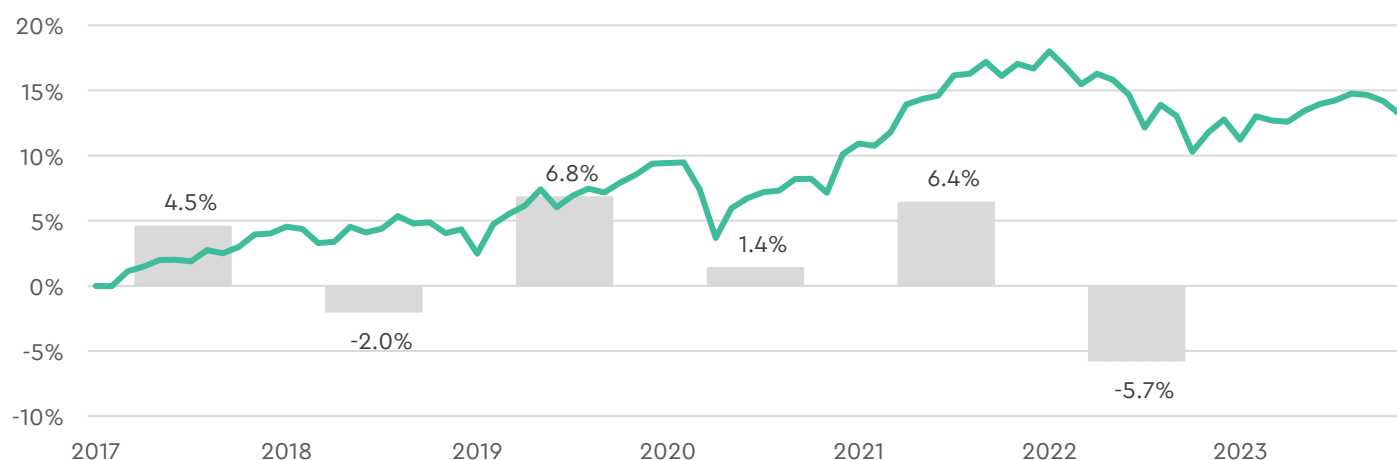
#### Détails de la stratégie

|                      |               |
|----------------------|---------------|
| Mode de placement    | passif        |
| Placements indiciels | Credit Suisse |
| Valeurs nominales    | Obligations   |

#### Contact

|           |  |
|-----------|--|
| Téléphone | 0800 80 40 40  |
| Web       | <a href="http://www.viac.ch">www.viac.ch</a>           |
| Academy   | <a href="http://www.viac.academy">www.viac.academy</a> |

#### Performance (indexée, en CHF, après frais)



Jusqu'en octobre 2017, cette performance est basée sur des données indicielles moins les coûts de stratégie et des produits. A partir de novembre 2017, les prix effectifs des produits diminués des coûts stratégiques seront utilisés. En outre, à partir d'avril 2023, des obligations (auparavant des liquidités rémunérées) seront utilisés en raison de l'augmentation des intérêts.

#### Rendement en CHF

|                   |      |
|-------------------|------|
| Année en cours    | 1.8% |
| 3 ans, annualisé  | 1.9% |
| 5 ans, annualisé  | 1.7% |
| 10 ans, annualisé | n.a. |

#### Risque & Volatilité

|                         |        |
|-------------------------|--------|
| Classe de risque        | 2 de 7 |
| 3 ans, annualisé        | 3.9%   |
| 10 ans, annualisé       | n.a.   |
| Principale perte annuel | -5.7%  |

#### Key Facts

|                      |              |
|----------------------|--------------|
| Frais totales        | 0.41%        |
| Intérêt (sans frais) | 0.65%        |
| Nombre de placements | 2'355        |
| Trading              | hebdomadaire |

#### Types de placement

|                    |     |
|--------------------|-----|
| Liquidités CHF     | 1%  |
| Obligations*       | 69% |
| Actions            | 20% |
| Immobilier         | 10% |
| Matières premières | 0%  |
| Placements altern. | 0%  |

#### Principales positions actions

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

|              |      |
|--------------|------|
| <b>Solde</b> |      |
| Microsoft    | 1.0% |
| Nivida       | 0.5% |
| Alphabet A   | 0.3% |
| Tesla        | 0.3% |
| Alphabet C   | 0.3% |

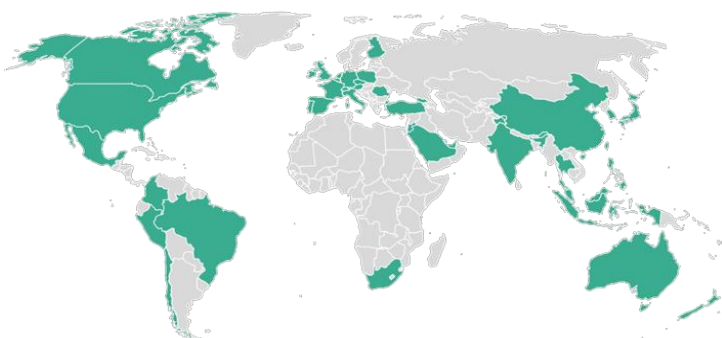
#### Durabilité

##### Principales exclusions

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

\*A partir d'avril 2023, des obligations seront utilisées en raison de l'augmentation des intérêts.

#### Allocation géographique



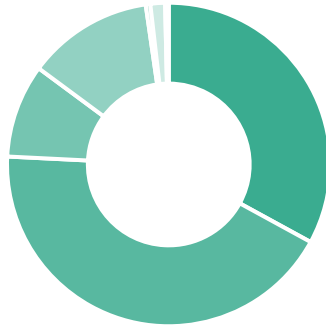
#### Répartition de l'avoir de prévoyance

| Régions         | Devises    |
|-----------------|------------|
| Suisse          | CHF 81.6%  |
| Amérique Nord   | USD 11.4%  |
| Europe          | JPY 1.3%   |
| Asie            | EUR 1.2%   |
| Amérique latine | HKD 0.8%   |
| Océanie         | GBP 0.6%   |
| Afrique         | Reste 3.0% |

## Répartition de la part en actions

### Régions

- Suisse: 33.0%
- Amérique du Nord: 4.4%
- Europe: 9.4%
- Asie: 12.6%
- Amérique latine: 0.5%
- Océanie: 1.5%
- Afrique: 0.4%



### Secteurs

- Industrie: 9.7%
- Santé: 18.5%
- Finance: 14.4%
- Énergie: 2.5%
- IT: 18.3%
- Matériels: 5.3%
- Immobilier: 2.0%
- Télécommunications: 7.1%
- Serv. aux collectivités: 1.2%
- Consommation défensive: 11.6%
- Consommation cyclique: 9.5%



## Titres

| Types de placement                    | Index                             | Nom                                | ISIN         | Allocation |
|---------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|--------------|------------|
| Liquidités CHF (Taux d'intérêt 0.65%) |                                   |                                    |              | 1.00%      |
| Obligations                           | SBI Corporate                     | Swisscanto CH Corp. Responsible    | CH1117196035 | 69.00%     |
| Actions                               | SPI ESG                           | CSIF SPI ESG                       | CH0597394516 | 6.60%      |
| Actions                               | MSCI World ex CH ESG Leaders      | CSIF World ex CH ESG - Pension Fun | CH0337393745 | 11.40%     |
| Actions                               | MSCI Emerging Markets ESG Leaders | CSIF Emerging Markets ESG          | LU1587907855 | 2.00%      |
| Immobilier                            | SXI Real Estate                   | CSIF CH Real Estate                | CH0036599816 | 5.00%      |
| Immobilier                            | FTSE EPRA/NAREIT Dev. ex CH       | CSIF Real Estate World ex CH - PF  | CH0217837456 | 5.00%      |

## Classes de risque

Les placements en titres sont toujours liés à des risques de fluctuation dont la moyenne se calcule sur le long terme, soit plus de 15 ans. Les marges de fluctuation correspondantes sont indiquées ci-dessous, en % par an. Les classes de risque sont les suivantes:

| Classes de risque | Marge de fluctuation en % p.a. | Dans 95% des cas, le rendement annuel se situe... |
|-------------------|--------------------------------|---|
| 1                 | 0.0% à 2.5%                    | entre: -5.0% et +5.0%                             |
| 2                 | 2.5% à 5.0%                    | entre: -10.0% et +10.0%                           |
| 3                 | 5.0% à 7.5%                    | entre: -15.0% et +15.0%                           |
| 4                 | 7.5% à 10.0%                   | entre: -20.0% et +20.0%                           |
| 5                 | 10.0% à 12.5%                  | entre: -25.0% et +25.0%                           |
| 6                 | 12.5% à 15.0%                  | entre: -30.0% et +30.0%                           |
| 7                 | 15.0% ou plus                  | des fluctuations plus grandes sont possibles      |

### Disclaimer:

L'évolution historique des titres ne constitue en aucun cas une garantie de performance pour l'avenir. La fiche d'information contient des informations générales et ne reflète pas le portefeuille individuel. La performance est calculée sur la base des prix de fin de mois. De plus, la performance est basée sur un investissement ponctuel au début. Il peut y avoir de grandes différences entre les variations effectives et les valeurs historiques. Le plan de placement couvre des marchés prédéfinis. Ces marchés sont représentés par des titres (Exchange Traded Funds ou fonds d'investissement ouverts). La Fondation Terzo investit l'avoir de prévoyance du déposant à son gré et à ses risques, selon le plan de placement qu'il définit lui-même. La Fondation Terzo ouvre un compte et un dépôt personnel pour gérer les avoirs de prévoyance. Le compte et le dépôt sont indissociables. Les titres sont fractionnables. Les titres indiqués peuvent être échangés en tout temps pour des raisons objectives dans le cadre du plan de placement. Les liquidités peuvent être augmentées en tout temps pour des motifs prévus par le règlement. Les liquidités sont aussi augmentées si la somme agrégée des titres détenus à travers les plans de placement déclarés par le déposant dépasse les limites fixées par l'OPP2 et le règlement de placement de la Fondation Terzo. Dans ce cas, la part des titres de chaque plan de placement est réduite proportionnellement de manière à ce que les directives de placement de l'OPP2 et le règlement de placement de la Fondation Terzo soient respectés en tout temps. Le trading a lieu sur une base hebdomadaire. Les intérêts du compte sont calculés selon la méthode exact/exact et décomptés par mensualités. Le plan de placement peut être modifié en tout temps par le Conseil de fondation.