

VIAC Globale 20

La strategia VIAC Globale 20 segue un approccio ampiamente diversificato e aperto a tutto il mondo. La quota d'azioni è del 20%, mentre il 67% è investito in obbligazioni societarie Svizzere, il 10% in immobili e il 2% in oro.

L'implementazione passiva e conveniente avviene con i fondi d'investimento VIAC Invest.

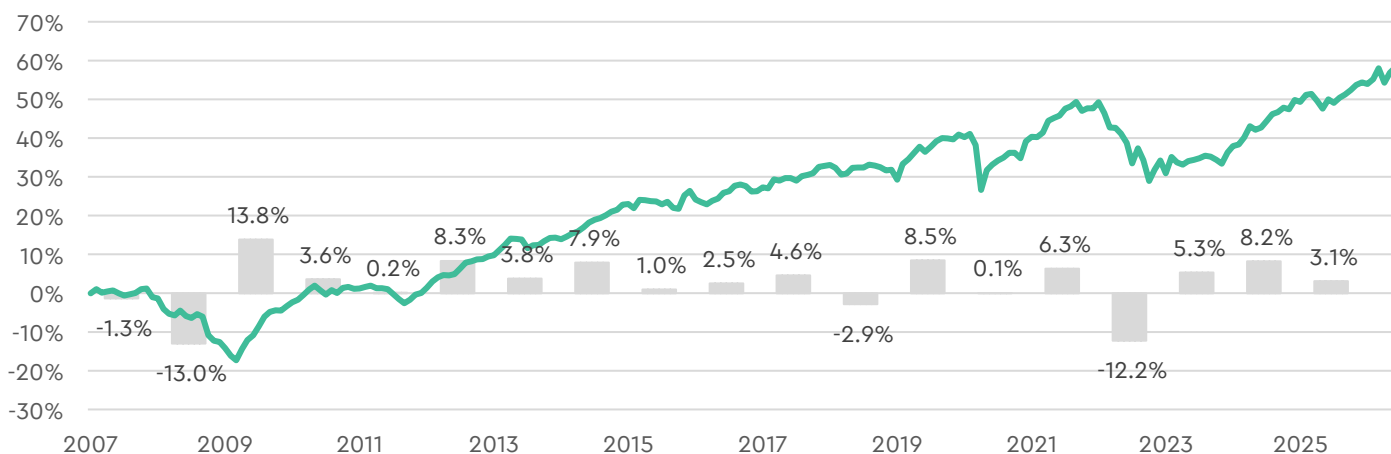
Dettagli della strategia

Tipo di investimento	passivo
Fondi indicizzati	VIAC Invest
Valori nominali	Obbligazioni

Contatto

E-Mail	info@viac.ch
Telefono	0800 80 40 40
Web	www.viac.ch

Performance (indicizzata, in CHF, al netto dei costi)



A partire da gennaio 2025, questa performance si basa sui valori effettivi dei prodotti diminuiti dei costi di strategia. Per i valori storici fino a dicembre 2024 sono stati utilizzati dati di mercato comparabili.

Rendimento in CHF

Anno in corso	2.8%
3 anni, annualizzato	5.6%
5 anni, annualizzato	1.7%
10 anni, annualizzato	2.3%

Rischio & Volatilità

Classe di rischio	2 di 7
3 anni, annualizzato	3.5%
10 anni, annualizzato	5.3%
Maggior perdita annua	-13.0%

Key Facts

Costo complessivo	0.47%
Interesse (a costo zero)	0.00%
Numero d'investimenti	3'792
Trading	settimanale

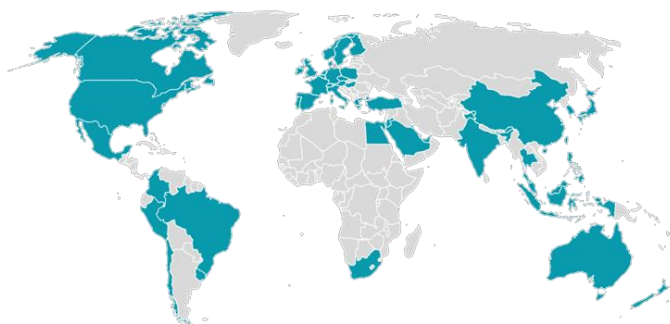
Classi d'investimento

Liquidità CHF	1%
Obbligazioni	67%
Azioni	20%
Immobili	10%
Materie prime	2%
Investimenti altern.	0%

Maggiori posizioni in azioni

Svizzera	Altro
Nestle 0.8%	Nvidia 0.58%
Novartis 0.8%	Apple 0.49%
Roche 0.7%	Microsoft 0.43%
UBS 0.4%	Amazon 0.29%
ABB 0.4%	Alphabet A 0.20%

Allocazione per Paese



Ripartizione delle attività

Regioni	Monete
Svizzera 45.1%	CHF 74.7%
Nord America 24.0%	USD 15.6%
Europa 21.0%	JPY 2.0%
Asia 5.8%	EUR 2.0%
America latina 1.3%	GBP 1.0%
Oceania 2.8%	AUD 1.0%
Africa 0.1%	Altro 3.7%

Ripartizione della quota in azioni

Regioni

- Svizzera: 33.0%
- Nord America: 37.5%
- Europa: 12.1%
- Asia: 14.9%
- America latina: 0.5%
- Oceania: 1.6%
- Africa: 0.3%



Settori

- Industriale: 11.7%
- Settore sanitario: 16.5%
- Finanze: 17.9%
- Energia: 2.4%
- IT: 19.2%
- Materie: 4.6%
- Immobili: 1.8%
- Telecomunicazioni: 6.2%
- Utilità: 1.8%
- Beni di consumo di base: 8.3%
- Beni di consumo ciclici: 9.5%



Titoli

Classi d'investimento	Nome	Moneta	Costi	ISIN	Allocazione
Liquidità CHF	(Tasso d'interesse 0.00%)				1.00%
Obbligazioni	VIAC Bond Corporate CHF	CHF	0.20%	CH1336969089	67.00%
Azioni	VIAC Equity Switzerland	CHF	0.20%	CH1336969154	6.60%
Azioni	VIAC Equity Europe	CHF	0.22%	CH1336969139	2.37%
Azioni	VIAC Equity North America	CHF	0.22%	CH1336969063	7.46%
Azioni	VIAC Equity Pacific	CHF	0.20%	CH1336969121	1.57%
Azioni	VIAC Equity Emerging Market	CHF	0.29%	CH1336969105	2.00%
Immobili	VIAC Real Estate World	CHF	0.44%	CH1365955884	10.00%
Materie prime	VIAC Gold	CHF	0.28%	CH1336969113	2.00%

Classi di rischio

Gli investimenti in titoli sono sempre associati a dei rischi. Nella media a lungo termine (15 anni), si stimano i seguenti intervalli di fluttuazioni in % all'anno. Le classi di rischio sono definite come segue:

Classi di rischio	Intervallo di fluttuazione in % p.a.			Nel 95 % dei casi, il rendimento annuo è...		
1	0.0%	a	2.5%	tra:	-5.0%	e +5.0%
2	2.5%	a	5.0%	tra:	-10.0%	e +10.0%
3	5.0%	a	7.5%	tra:	-15.0%	e +15.0%
4	7.5%	a	10.0%	tra:	-20.0%	e +20.0%
5	10.0%	a	12.5%	tra:	-25.0%	e +25.0%
6	12.5%	a	15.0%	tra:	-30.0%	e +30.0%
7	15.0%	o più		sono possibili anche maggiori fluttuazioni		

Disclaimer:

Le performance passate non sono una garanzia degli andamenti futuri del mercato. Gli intervalli di fluttuazione effettivi possono variare notevolmente rispetto ai valori empirici. Il rischio di investimento è a carico del cliente. La strategia d'investimento copre le classi di attività, le regioni e le valute definite. Queste vengono replicate tramite fondi d'investimento. Nell'ambito della gestione patrimoniale, VIAC assicura che gli investimenti corrispondano alla situazione finanziaria e agli obiettivi d'investimento del cliente o alla strategia d'investimento selezionata dal cliente e assicura che la struttura del portafoglio sia adatta al cliente e garantisca un'adeguata distribuzione del rischio, nella misura in cui la strategia d'investimento lo consenta. Il patrimonio è gestito da VIAC Invest AG in un conto individuale e in un conto deposito (conto quote). I fondi d'investimento possono essere gestiti anche in modo frazionato nel conto quote. Il conto e il conto quote non possono essere separati l'uno dall'altro. I fondi d'investimento specificati possono essere scambiati in qualsiasi momento per motivi di fatto nell'ambito della gestione patrimoniale. Nel fare ciò, VIAC seleziona i fondi VIAC utilizzati con la dovuta attenzione e garantisce che il portafoglio del cliente sia coerente con la strategia d'investimento selezionata. Non è possibile la consegna fisica o il trasferimento delle quote del fondo a un altro istituto finanziario. Il trading avviene settimanalmente, a condizione che non vi siano movimenti in sospeso da un precedente Trading Day settimanale e che l'utente non abbia effettuato impostazioni di trading differenti. Eventuali deviazioni dalla strategia di investimento vengono verificate mensilmente. Gli interessi sul conto vengono calcolati secondo il metodo actual/actual e accreditati annualmente.