

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 10% è investito in immobili e il 2% in oro. Il restante 68% del patrimonio è detenuto nel conto di previdenza remunerato (senza commissioni). L'implementazione passiva e conveniente avviene con i fondi indicizzati di Swisscanto.

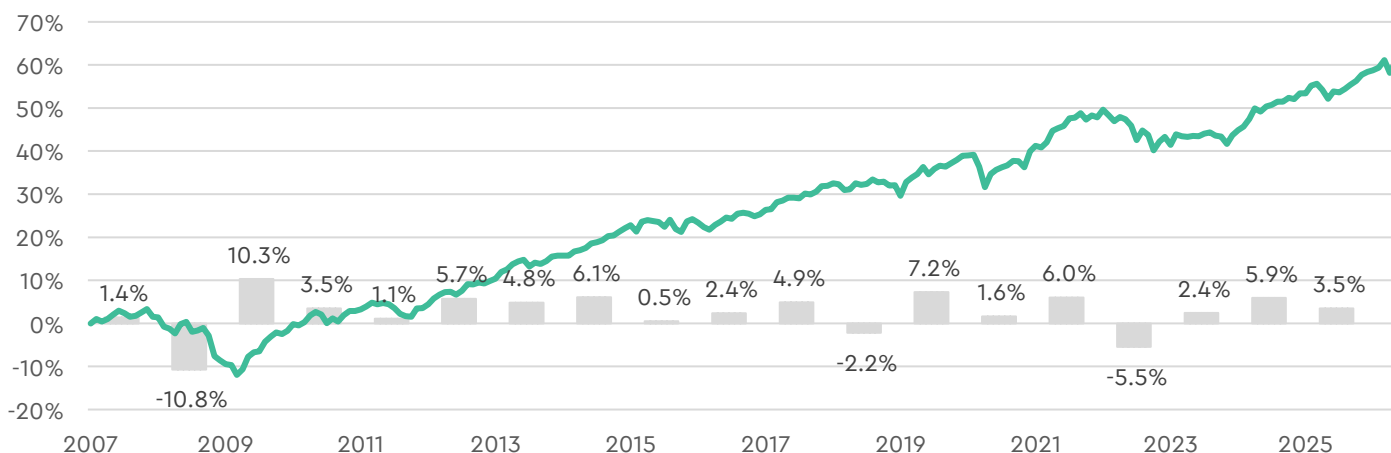
Dettagli della strategia

Tipo di investimento	passivo
Fondi indicizzati	Swisscanto
Valori nominali	Cash

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 marzo 2023, questa performance si basa, dove possibile, sui valori effettivi dei prodotti diminuiti dei costi di strategia. Per i valori storici fino a febbraio 2023 sono stati utilizzati dati di mercato comparabili.

Rendimento in CHF

Anno in corso	1.3%
3 anni, annualizzato	3.9%
5 anni, annualizzato	2.0%
10 anni, annualizzato	2.7%

Rischio & Volatilità

Classe di rischio	2 di 7
3 anni, annualizzato	2.8%
10 anni, annualizzato	3.4%
Maggior perdita annua	-10.8%

Key Facts

Costo complessivo	0.17%
Interesse (a costo zero)	0.05%
Numero d'investimenti	3'010
Trading	settimanale

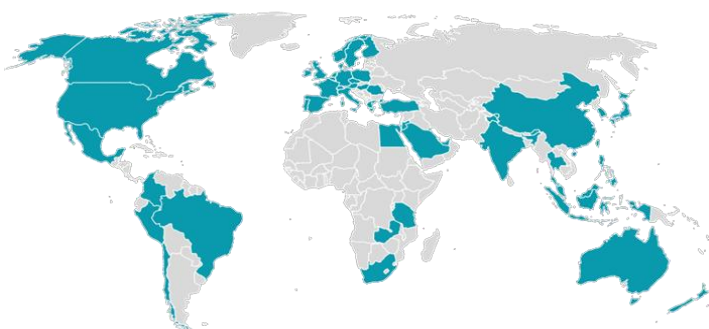
Classi d'investimento

Liquidità CHF	68%
Obbligazioni	0%
Azioni	20%
Immobili	10%
Materie prime	2%
Investimenti altern.	0%

Maggiori posizioni in azioni

Svizzera	Altro
Roche	Nvidia
0.9%	0.52%
Novartis	Apple
0.8%	0.49%
Nestle	Microsoft
0.8%	0.41%
Richemont	Amazon
0.4%	0.26%
UBS	Alphabet A
0.4%	0.22%

Allocazione per Paese



Ripartizione del patrimonio di previdenza

Regioni	Monete
Svizzera	CHF
81.6%	79.6%
Nord America	USD
10.4%	12.1%
Europa	EUR
3.5%	2.0%
Asia	JPY
3.6%	1.4%
America latina	GBP
0.1%	1.0%
Oceania	HKD
0.6%	0.7%
Africa	Altro
0.1%	3.2%

Ripartizione della quota in azioni

Regioni

- Svizzera: 33.1%
- Nord America: 37.7%
- Europa: 12.9%
- Asia: 13.2%
- America latina: 0.4%
- Oceania: 2.4%
- Africa: 0.2%



Settori

- Industriale: 11.4%
- Settore sanitario: 17.2%
- Finanze: 18.3%
- Energia: 2.5%
- IT: 18.4%
- Materie: 4.7%
- Immobili: 1.8%
- Telecomunicazioni: 6.2%
- Utilità: 1.9%
- Beni di consumo di base: 8.2%
- Beni di consumo ciclici: 9.3%



Titoli

Classi d'investimento	Index	Nome	ISIN	Allocazione
Liquidità CHF (Tasso d'interesse 0.05%)				68.00%
Azioni	SPI 20	Swisscanto SMI (SPI 20)	CH0215804714	5.28%
Azioni	SPI Extra	Swisscanto SPI Extra	CH0132501898	1.32%
Azioni	MSCI Europe ex CH	Swisscanto Europe ex CH	CH0117044658	2.37%
Azioni	MSCI USA	Swisscanto US - IPF	CH0117044732	7.03%
Azioni	MSCI Canada	Swisscanto Canada	CH0117044864	0.43%
Azioni	MSCI Pacific ex Japan	Swisscanto Pacific ex Japan	CH0117044831	0.57%
Azioni	MSCI Japan	Swisscanto Japan - IPF	CH0489405321	1.00%
Azioni	MSCI Emerging Markets	Swisscanto Emerging Markets	CH0117044971	2.00%
Immobili	SXI Real Estate	Swisscanto Real Estate CH	CH0117052545	5.00%
Immobili	FTSE EPRA/Nareit Dev. Eur. ex CH	Swisscanto RE Europe ex CH	CH0117052586	1.00%
Immobili	FTSE EPRA/Nareit North America	Swisscanto RE North America - IPF	CH0215804730	3.00%
Immobili	FTSE EPRA/Nareit Developed Asia	Swisscanto Real Estate Asia	CH0117052669	1.00%
Materie prime	London Gold Fixing PM	Swisscanto Gold	CH0568725631	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:

L'evoluzione passata del valore non è una garanzia per l'andamento futuro. La scheda informativa contiene informazioni generali e non riflette il singolo portafoglio. La performance è calcolata utilizzando i prezzi di fine mese. Inoltre, la performance si basa su un investimento una tantum all'inizio. Le fasce di fluttuazione effettive possono differire notevolmente dai valori empirici. Il piano d'investimento comprende mercati predefiniti. I mercati sono rappresentati mediante titoli (Exchange Traded Funds o fondi d'investimento aperti). La fondazione investe l'aver di previdenza su mandato e a rischio dell'intestatario della previdenza conformemente al piano d'investimento scelto da quest'ultimo. L'aver di previdenza è tenuto dalla fondazione su un conto/deposito individuali. Il conto e il deposito non possono essere separati. I titoli possono essere tenuti nel deposito anche in frazioni. I titoli indicati possono essere sostituiti in qualsiasi momento, nell'ambito del piano d'investimento, per motivi oggettivi. La liquidità può essere aumentata in qualsiasi momento per i motivi previsti dal regolamento. La liquidità è aumentata anche quando è presumibile che la somma aggregata dei titoli tenuti nei piani dichiarati dagli intestatari della previdenza potrebbe superare le direttive d'investimento secondo l'OPP2 e il regolamento d'investimento della fondazione. In tal caso, la quota di titoli nei singoli è ridotta proporzionalmente in modo da garantire in ogni momento il rispetto delle direttive d'investimento secondo l'OPP2 e del regolamento d'investimento della fondazione. Il trading ha luogo su base settimanale. L'interesse del conto è calcolato con il metodo actual/actual e conteggiato in rate mensili. Il Consiglio di fondazione può adeguare il piano d'investimento.