

VIAC Globale 40

La strategia VIAC Globale 40 segue un approccio ampiamente diversificato e aperto a tutto il mondo. La quota d'azioni è del 40%, mentre il 46% è investito in obbligazioni societarie Svizzere, il 10% in immobili e il 3% in oro.

L'implementazione passiva e conveniente avviene con i fondi indicizzati di Swisscanto.

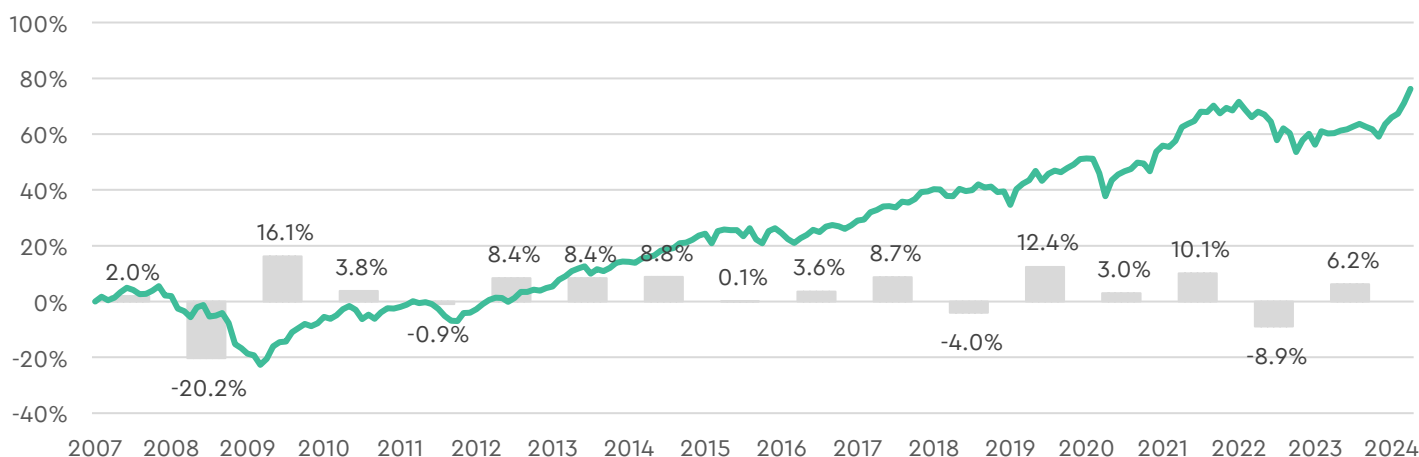
Dettagli della strategia

Tipo di investimento	passivo
Fondi indicizzati	Swisscanto
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 novembre 2017, questa performance si basa, dove possibile, sui valori effettivi dei prodotti diminuiti dei costi di strategia. Per i valori storici fino a ottobre 2017 sono stati utilizzati dati di mercato comparabili. Inoltre, da aprile 2023 vengono utilizzate le obbligazioni a causa dell'aumento dei tassi d'interesse (in precedenza liquidità con interessi).

Rendimento in CHF

Anno in corso	6.2%
3 anni, annualizzato	2.7%
5 anni, annualizzato	4.2%
10 anni, annualizzato	4.3%

Rischio & Volatilità

Classe di rischio	3 di 7
3 anni, annualizzato	6.3%
10 anni, annualizzato	6.1%
Maggior perdita annua	-20.2%

Key Facts

Costo complessivo	0.40%
Interesse (a costo zero)	0.65%
Numero d'investimenti	4'050
Trading	

Classi d'investimento

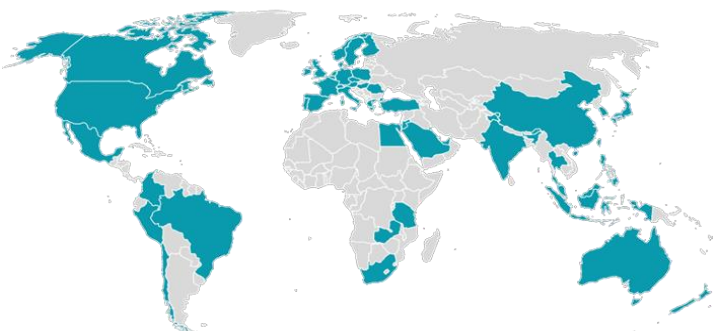
Liquidità CHF	1%
Obbligazioni*	46%
Azioni	40%
Immobili	10%
Materie prime	3%
Investimenti altern.	0%

*A partire da aprile 2023, a causa dell'aumento degli interessi, si utilizzeranno le obbligazioni.

Maggiori posizioni in azioni

Svizzera	Altro
Nestle	2.5%
Novartis	1.7%
Roche	1.6%
UBS	0.7%
Richemont	0.6%
Apple	1.02%
Microsoft	0.84%
Amazon	0.44%
Nvidia	0.41%
Alphabet A	0.30%

Allocazione per Paese



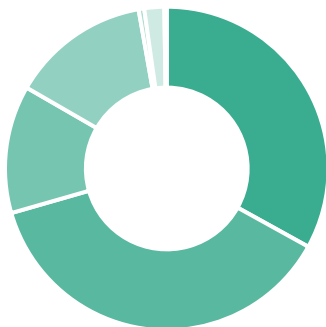
Ripartizione del patrimonio di previdenza

Regioni	Monete
Svizzera	43.3%
Nord America	25.6%
Europa	19.7%
Asia	7.6%
America latina	0.7%
Oceania	2.9%
Africa	0.1%
CHF	65.2%
USD	20.2%
EUR	3.3%
JPY	2.4%
GBP	1.7%
HKD	1.3%
Altro	5.9%

Ripartizione della quota in azioni

Regioni

- Svizzera: 33.0%
- Nord America: 37.5%
- Europa: 12.8%
- Asia: 13.9%
- America latina: 0.6%
- Oceania: 2.0%
- Africa: 0.2%



Settori

- Industriale: 10.7%
- Settore sanitario: 17.9%
- Finanze: 15.7%
- Energia: 3.7%
- IT: 15.8%
- Materie: 5.9%
- Immobili: 2.0%
- Telecomunicazioni: 5.4%
- Utilità: 1.8%
- Beni di consumo di base: 11.4%
- Beni di consumo ciclici: 9.7%



Titoli

Classi d'investimento	Index	Nome	ISIN	Allocazione
Liquidità CHF (0.65%)				1.00%
Obbligazioni	SBI Corporate	Swisscanto CH Corp. Responsible	CH1117196035	46.00%
Azioni	SPI 20	Swisscanto SMI (SPI 20)	CH0215804714	10.56%
Azioni	SPI Extra	Swisscanto SPI Extra	CH0132501898	2.64%
Azioni	MSCI Europe ex CH	Swisscanto Europe ex CH	CH0117044658	4.73%
Azioni	MSCI USA	Swisscanto US - IPF	CH0117044732	14.08%
Azioni	MSCI Canada	Swisscanto Canada	CH0117044864	0.86%
Azioni	MSCI Pacific ex Japan	Swisscanto Pacific ex Japan	CH0117044831	1.14%
Azioni	MSCI Japan	Swisscanto Japan - IPF	CH0489405321	1.99%
Azioni	MSCI Emerging Markets	Swisscanto Emerging Markets	CH0117044971	4.00%
Immobili	SXI Real Estate	Swisscanto CH Real Estate	CH0117052545	5.00%
Immobili	FTSE EPRA/Nareit Dev. Eur. ex CH	Swisscanto Europe ex CH RE	CH0117052586	1.00%
Immobili	FTSE EPRA/Nareit North America	Swisscanto North America RE - IPF	CH0215804730	3.00%
Immobili	FTSE EPRA/Nareit Developed Asia	Swisscanto Asia Real Estate	CH0117052669	1.00%
Materie prime	London Gold Fixing PM	Swisscanto Gold	CH0568725631	3.00%

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.