

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 10% è investito in immobili e il 3% in oro. Il restante 47% del patrimonio è detenuto nel conto di previdenza remunerato (senza commissioni). L'implementazione passiva e conveniente avviene con i fondi indicizzati di Swisscanto.

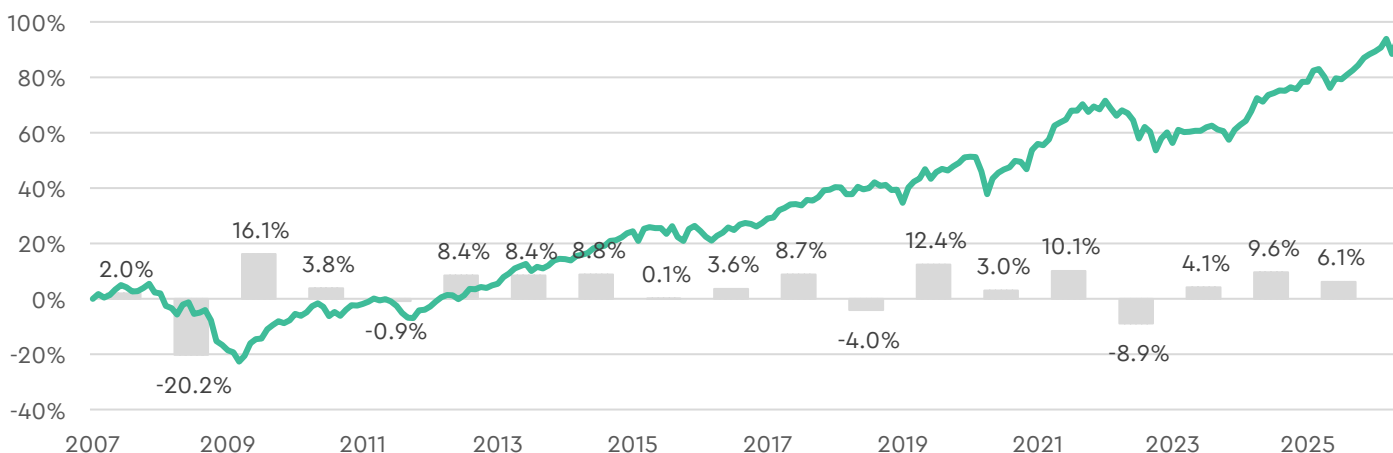
Dettagli della strategia

| | |
|----------------------|------------|
| 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 | 2.4% |
| 3 anni, annualizzato | 6.4% |
| 5 anni, annualizzato | 3.4% |
| 10 anni, annualizzato | 4.6% |

Rischio & Volatilità

| | |
|-----------------------|--------|
| Classe di rischio | 3 di 7 |
| 3 anni, annualizzato | 4.6% |
| 10 anni, annualizzato | 5.8% |
| Maggior perdita annua | -20.2% |

Key Facts

| | |
|--------------------------|-------------|
| Costo complessivo | 0.28% |
| Interesse (a costo zero) | 0.05% |
| Numero d'investimenti | 3'010 |
| Trading | settimanale |

Classi d'investimento

| | |
|----------------------|-----|
| Liquidità CHF | 47% |
| Obbligazioni | 0% |
| Azioni | 40% |
| Immobili | 10% |
| Materie prime | 3% |
| Investimenti altern. | 0% |

Maggiori posizioni in azioni

| Svizzera | Altro |
|-----------|------------|
| Roche | Nvidia |
| 1.8% | 1.04% |
| Novartis | Apple |
| 1.7% | 0.98% |
| Nestle | Microsoft |
| 1.6% | 0.81% |
| Richemont | Amazon |
| 0.7% | 0.52% |
| UBS | Alphabet A |
| 0.7% | 0.44% |

Allocazione per Paese



Ripartizione del patrimonio di previdenza

| Regioni | Monete |
|----------------|--------|
| Svizzera | CHF |
| 68.3% | 65.2% |
| Nord America | USD |
| 17.8% | 20.3% |
| Europa | EUR |
| 6.1% | 3.4% |
| Asia | JPY |
| 6.5% | 2.4% |
| America latina | GBP |
| 0.2% | 1.6% |
| Oceania | HKD |
| 1.0% | 1.3% |
| Africa | Altro |
| 0.1% | 5.8% |

Ripartizione della quota in azioni

Regioni

- Svizzera: 33.1%
- Nord America: 37.4%
- Europa: 12.8%
- Asia: 13.8%
- America latina: 0.5%
- Oceania: 2.1%
- Africa: 0.3%



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%) | | | | 47.00% |
| 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 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 | 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'avere di previdenza su mandato e a rischio dell'intestatario della previdenza conformemente al piano d'investimento scelto da quest'ultimo. L'avere 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.