

VIAC Globale 80

La strategia VIAC Globale 80 segue un approccio ampiamente diversificato e aperto a tutto il mondo. La quota d'azioni è del 80%, mentre il 4% è investito in obbligazioni societarie Svizzere, il 10% in immobili e il 5% in oro.

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

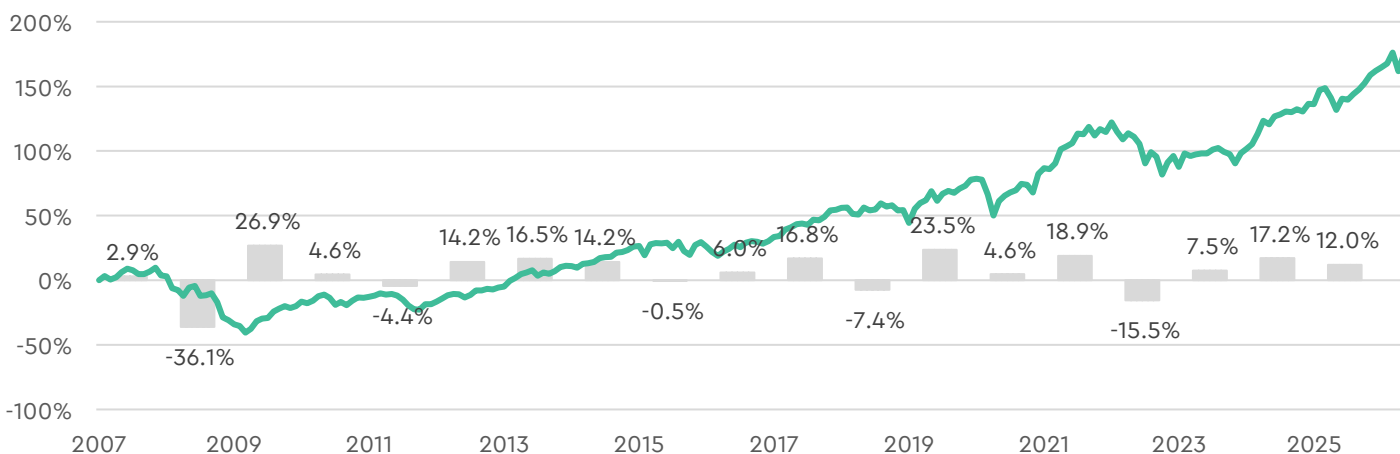
Dettagli della strategia

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 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. 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	3.9%
3 anni, annualizzato	11.6%
5 anni, annualizzato	6.2%
10 anni, annualizzato	8.3%

Rischio & Volatilità

Classe di rischio	5 di 7
3 anni, annualizzato	8.5%
10 anni, annualizzato	10.6%
Maggior perdita annua	-36.1%

Key Facts

Costo complessivo	0.40%
Interesse (a costo zero)	0.05%
Numero d'investimenti	3'718
Trading	settimanale

Classi d'investimento

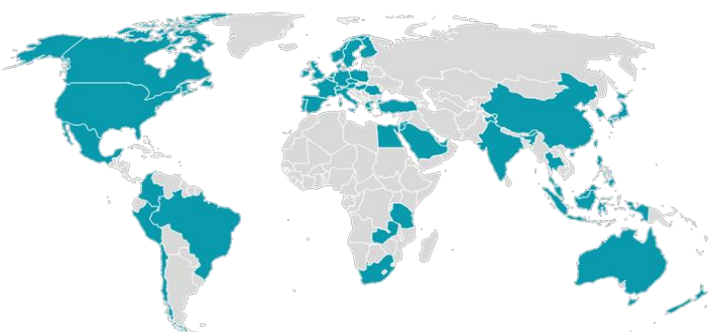
Liquidità CHF	1%
Obbligazioni*	4%
Azioni	80%
Immobili	10%
Materie prime	5%
Investimenti altern.	0%

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

Maggiori posizioni in azioni

Svizzera		Altro	
Roche	4.0%	Nvidia	1.95%
Novartis	3.8%	Apple	1.84%
Nestle	3.7%	Microsoft	1.52%
Richemont	1.7%	Amazon	0.97%
UBS	1.7%	Alphabet A	0.83%

Allocazione per Paese



Ripartizione del patrimonio di previdenza

Regioni		Monete	
Svizzera	43.3%	CHF	40.0%
Nord America	30.9%	USD	34.8%
Europa	11.6%	EUR	6.0%
Asia	11.6%	JPY	4.2%
America latina	0.5%	GBP	2.7%
Oceania	1.7%	HKD	2.3%
Africa	0.2%	Altro	10.1%

Ripartizione della quota in azioni

Regioni

- Svizzera: 37.6%
- Nord America: 34.7%
- Europa: 11.9%
- Asia: 13.2%
- America latina: 0.5%
- Oceania: 1.8%
- Africa: 0.3%



Settori

- Industriale: 11.5%
- Settore sanitario: 18.5%
- Finanze: 18.4%
- Energia: 2.3%
- IT: 17.3%
- Materie: 4.8%
- Immobili: 1.7%
- Telecomunicazioni: 5.9%
- Utilità: 1.8%
- Beni di consumo di base: 8.6%
- Beni di consumo ciclici: 9.1%



Titoli

Classi d'investimento	Index	Nome	ISIN	Allocazione
Liquidità CHF (Tasso d'interesse 0.05%)				1.00%
Obbligazioni	SBI Corporate	Swisscanto Bond CH Corp. Resp.	CH1117196035	4.00%
Azioni	SPI 20	Swisscanto SMI (SPI 20)	CH0215804714	24.00%
Azioni	SPI Extra	Swisscanto SPI Extra	CH0132501898	6.00%
Azioni	MSCI Europe ex CH	Swisscanto Europe ex CH	CH0117044658	8.83%
Azioni	MSCI USA	Swisscanto US - IPF	CH0117044732	26.26%
Azioni	MSCI Canada	Swisscanto Canada	CH0117044864	1.61%
Azioni	MSCI Pacific ex Japan	Swisscanto Pacific ex Japan	CH0117044831	2.12%
Azioni	MSCI Japan	Swisscanto Japan - IPF	CH0489405321	3.72%
Azioni	MSCI Emerging Markets	Swisscanto Emerging Markets	CH0117044971	7.46%
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	5.00%

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 a 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.