

VIAC Globale Sostenibile 40

La strategia VIAC Globale Sostenibile 40 segue un approccio ampiamente diversificato e aperto a tutto il mondo, che rinuncia a investimenti in oro e in società con un coinvolgimento significativo in attività controverse. La selezione dei titoli nei fondi si basa su criteri di sostenibilità riconosciuti. La quota d'azioni è del 40%, mentre il 49% è investito in obbligazioni societarie Svizzere sostenibili e il 10% in immobili.

L'implementazione passiva e conveniente avviene con i fondi indicizzati di UBS (azioni e immobili) e Swisscanto (obbligazioni). Ulteriori informazioni sugli investimenti sostenibili: <https://viac.ch/it/article/selezione-per-le-strategie-sostenibili/>

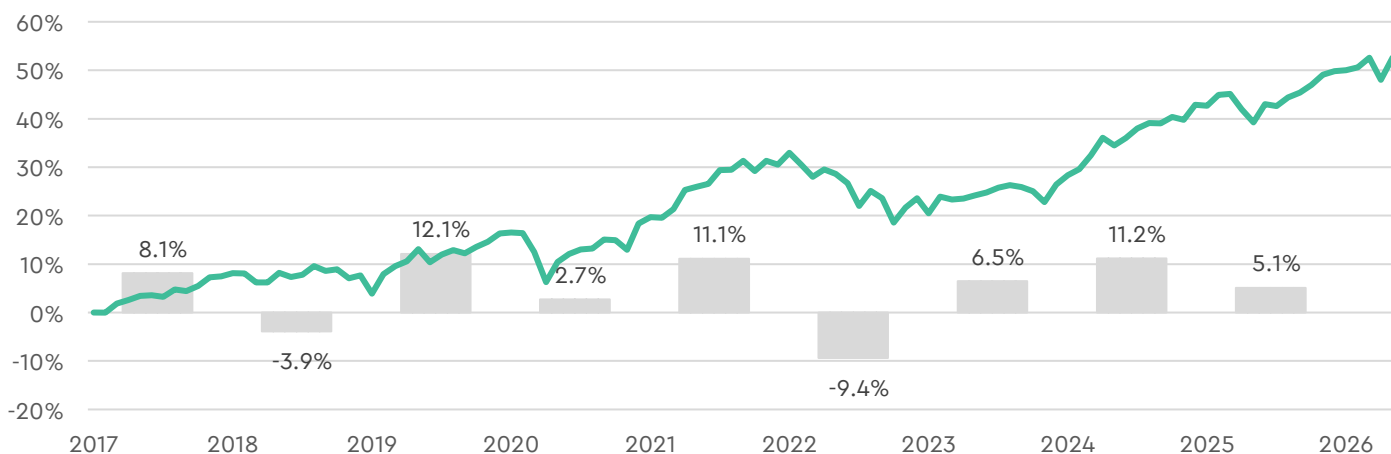
Dettagli della strategia

Tipo di investimento	passivo
Fondi indicizzati	UBS
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 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	1.7%
3 anni, annualizzato	7.1%
5 anni, annualizzato	3.9%
10 anni, annualizzato	n.a.

Rischio & Volatilità

Classe di rischio	3 di 7
3 anni, annualizzato	5.0%
10 anni, annualizzato	n.a.
Maggior perdita annua	-9.4%

Key Facts

Costo complessivo	0.41%
Interesse (a costo zero)	0.05%
Numero d'investimenti	2'225
Trading	settimanale

Classi d'investimento

Liquidità CHF	1%
Obbligazioni*	49%
Azioni	40%
Immobili	10%
Materie prime	0%
Investimenti altern.	0%

Maggiori posizioni in azioni

Svizzera		Altro	
Roche	1.8%	Nvidia	2.4%
Novartis	1.7%	Microsoft	1.9%
Nestle	1.7%	Alphabet A	1.0%
Richemont	0.7%	Alphabet C	0.9%
UBS	0.7%	Taiwan Semicondu	0.8%

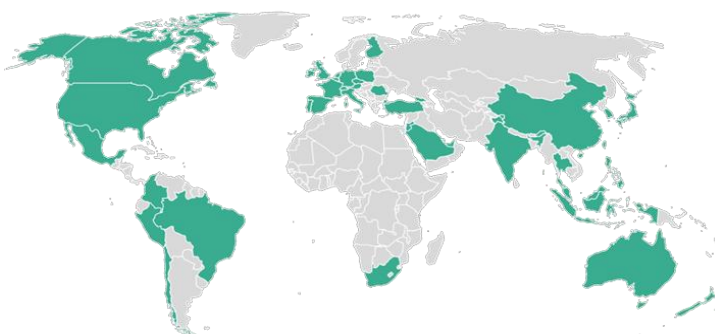
Sostenibilità

Maggiori esclusioni

Apple
Amazon
Broadcom Inc.
Meta
JP Morgan

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

Allocazione per Paese



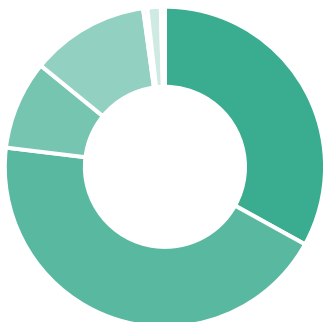
Ripartizione del patrimonio di previdenza

Regioni		Monete	
Svizzera	41.7%	CHF	68.2%
Nord America	29.2%	USD	20.4%
Europa	18.8%	EUR	2.2%
Asia	6.7%	JPY	1.8%
America latina	0.7%	HKD	1.4%
Oceania	2.7%	TWD	1.0%
Africa	0.2%	Altro	4.9%

Ripartizione della quota in azioni

Regioni

- Svizzera: 33.0%
- Nord America: 43.9%
- Europa: 9.0%
- Asia: 11.9%
- America latina: 0.4%
- Oceania: 1.3%
- Africa: 0.4%



Settori

- Industriale: 9.9%
- Settore sanitario: 17.9%
- Finanze: 15.7%
- Energia: 1.8%
- IT: 21.9%
- Materie: 4.6%
- Immobili: 1.8%
- Telecomunicazioni: 8.2%
- Utilità: 1.3%
- Beni di consumo di base: 8.0%
- 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	49.00%
Azioni	SPI ESG	UBS SPI ESG	CH0597394516	13.20%
Azioni	MSCI World ex CH Selection	UBS World ex CH Selection - PF	CH1390275357	22.80%
Azioni	MSCI Emerging Markets Selection	UBS Emerging Markets Selection	LU1587907855	4.00%
Immobili	SXI Real Estate	UBS Real Estate CH	CH0036599816	5.00%
Immobili	FTSE EPRA/NAREIT Dev. ex CH	UBS Real Estate World ex CH - PF	CH1390275365	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 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.