

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 Swisscanto.

Ulteriori informazioni sugli investimenti sostenibili:

<https://viac.ch/it/article/selezione-per-le-strategie-sostenibili/>

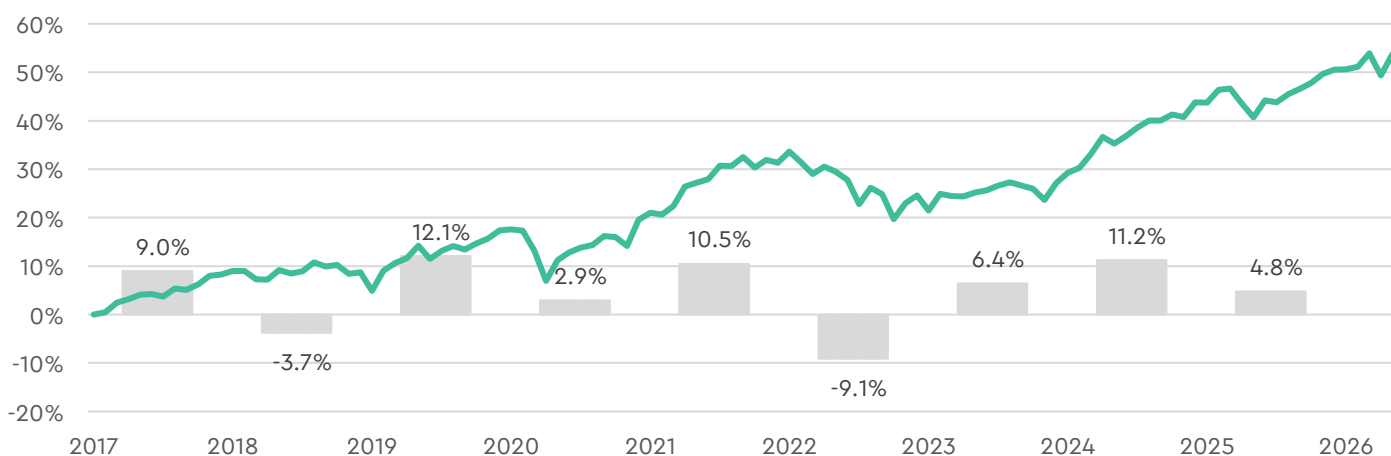
Dettagli della strategia

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	2.1%
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	4.9%
10 anni, annualizzato	n.a.
Maggior perdita annua	-9.1%

Key Facts

Costo complessivo	0.40%
Interesse (a costo zero)	0.05%
Numero d'investimenti	2'750
Trading	settimanale

Classi d'investimento

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

Maggiori posizioni in azioni

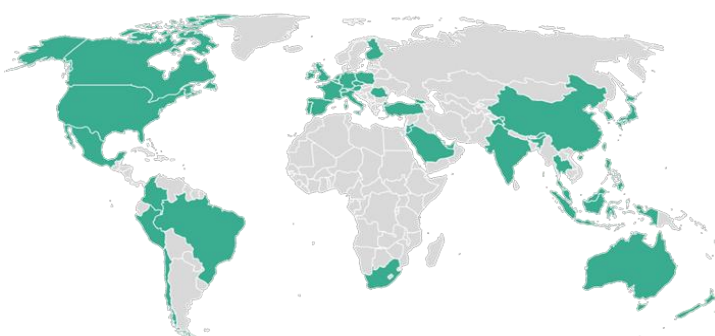
Svizzera	Altro
Roche 1.7%	Nvidia 1.3%
Novartis 1.6%	Apple 1.3%
Nestle 1.6%	Microsoft 1.0%
UBS 0.7%	Amazon 0.6%
Richemont 0.7%	Broadcom Inc. 0.6%

Sostenibilità

Maggiori esclusioni
Berkshire Hathaway
Netflix
Palantir
AMD
Cisco

*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 46.9%	CHF 68.2%
Nord America 25.3%	USD 20.1%
Europa 18.8%	EUR 2.5%
Asia 6.0%	JPY 1.7%
America latina 0.8%	HKD 1.2%
Oceania 2.1%	GBP 1.2%
Africa 0.1%	Altro 5.2%

Ripartizione della quota in azioni

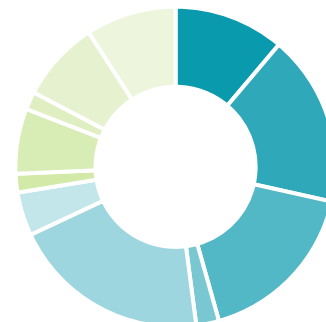
Regioni

- Svizzera: 33.2%
- Nord America: 43.1%
- Europa: 9.6%
- Asia: 12.0%
- America latina: 0.4%
- Oceania: 1.4%
- Africa: 0.2%



Settori

- Industriale: 11.2%
- Settore sanitario: 17.3%
- Finanze: 17.1%
- Energia: 2.3%
- IT: 20.1%
- Materie: 4.4%
- Immobili: 1.9%
- Telecomunicazioni: 6.6%
- Utilità: 1.8%
- Beni di consumo di base: 8.2%
- 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	Swisscanto SPI Responsible	CH0451461963	13.20%
Azioni	MSCI World ex CH	Swisscanto World ex CH Resp.	CH0215804755	22.80%
Azioni	MSCI Emerging Markets	Swisscanto Em. Markets Resp.	CH0561458693	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%

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.