

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 10% è investito in immobili. Il restante 50% del patrimonio è detenuto nel conto di previdenza remunerato (senza commissioni). L'implementazione passiva e conveniente avviene principalmente con i fondi indicizzati di UBS. Ulteriori informazioni sugli investimenti sostenibili:

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

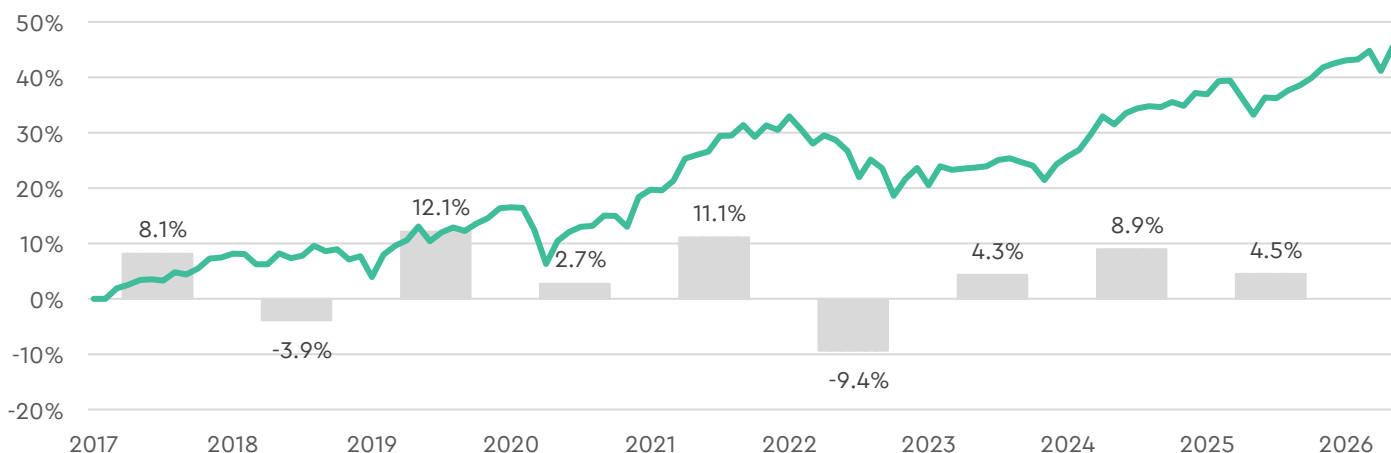
Dettagli della strategia

Tipo di investimento	passivo
Fondi indicizzati	UBS
Valori nominali	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 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.

Rendimento in CHF

Anno in corso	1.7%
3 anni, annualizzato	5.5%
5 anni, annualizzato	2.9%
10 anni, annualizzato	n.a.

Rischio & Volatilità

Classe di rischio	3 di 7
3 anni, annualizzato	4.7%
10 anni, annualizzato	n.a.
Maggior perdita annua	-9.4%

Key Facts

Costo complessivo	0.27%
Interesse (a costo zero)	0.05%
Numero d'investimenti	1'627
Trading	settimanale

Classi d'investimento

Liquidità CHF	50%
Obbligazioni	0%
Azioni	40%
Immobili	10%
Materie prime	0%
Investimenti altern.	0%

Maggiori posizioni in azioni

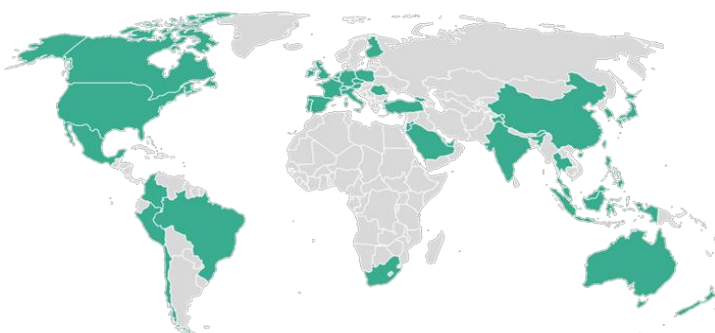
Svizzera		Altro	
Roche	1.8%	Nvidia	2.4%
Novartis	1.7%	Microsoft	1.9%
Nestle	1.7%	Alphabet A	1.0%
Richemont	0.7%	Alphabet C	0.9%
UBS	0.7%	Taiwan Semicondu	0.8%

Sostenibilità

Maggiori esclusioni

Apple
Amazon
Broadcom Inc.
Meta
JP Morgan

Allocazione per Paese



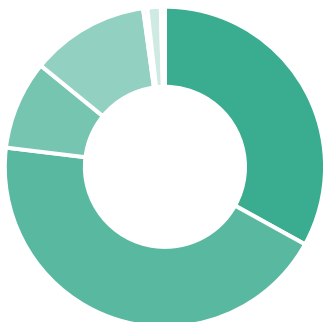
Ripartizione del patrimonio di previdenza

Regioni		Monete	
Svizzera	68.2%	CHF	68.2%
Nord America	20.8%	USD	20.4%
Europa	4.3%	EUR	2.2%
Asia	5.7%	JPY	1.8%
America latina	0.2%	HKD	1.4%
Oceania	0.6%	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%)				50.00%
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.