

### VIAC Globale Sostenibile 80

La strategia VIAC Globale Sostenibile 80 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 80%, mentre il 10% è investito in immobili. Il restante 10% del patrimonio è detenuto nel conto remunerato (senza commissioni). L'implementazione passiva e conveniente avviene con i fondi d'investimento VIAC Invest. Ulteriori informazioni sugli investimenti sostenibili: <https://viac.ch/it/article/selezione-per-le-strategie-sostenibili/>

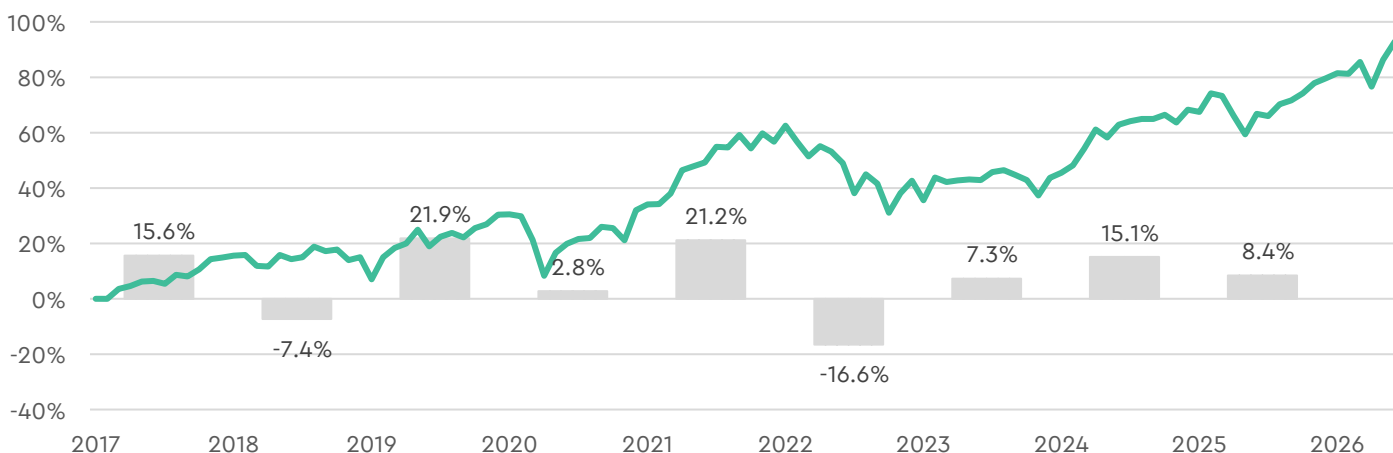
#### Dettagli della strategia

|                      |             |
|----------------------|-------------|
| Tipo di investimento | passivo     |
| Fondi indicizzati    | VIAC Invest |
| 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 gennaio 2025, questa performance si basa sui valori effettivi dei prodotti diminuiti dei costi di strategia. Per i valori storici fino a dicembre 2024 sono stati utilizzati dati di mercato comparabili.

#### Rendimento in CHF

|                       |       |
|-----------------------|-------|
| Anno in corso         | 6.2%  |
| 3 anni, annualizzato  | 10.5% |
| 5 anni, annualizzato  | 5.3%  |
| 10 anni, annualizzato | n.a.  |

#### Rischio & Volatilità

|                       |        |
|-----------------------|--------|
| Classe di rischio     | 5 di 7 |
| 3 anni, annualizzato  | 9.1%   |
| 10 anni, annualizzato | n.a.   |
| Maggior perdita annua | -16.6% |

#### Key Facts

|                          |             |
|--------------------------|-------------|
| Costo complessivo        | 0.48%       |
| Interesse (a costo zero) | 0.00%       |
| Numero d'investimenti    | 1'575       |
| Trading                  | settimanale |

#### Classi d'investimento

|                      |     |
|----------------------|-----|
| Liquidità CHF        | 10% |
| Obbligazioni         | 0%  |
| Azioni               | 80% |
| Immobili             | 10% |
| Materie prime        | 0%  |
| Investimenti altern. | 0%  |

#### Maggiori posizioni in azioni

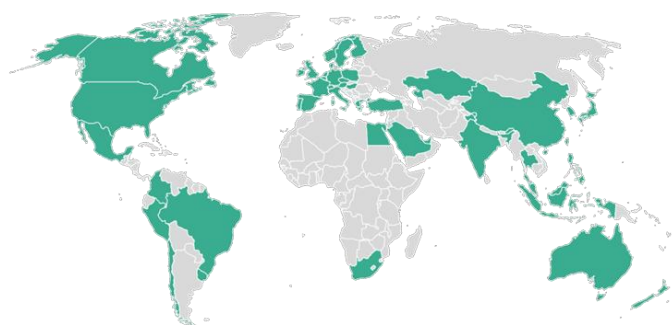
| Svizzera      | Altro           |
|---------------|-----------------|
| Nestle 3.3%   | Nvidia 4.5%     |
| Novartis 3.3% | Microsoft 3.3%  |
| Roche 3.1%    | Alphabet A 1.5% |
| UBS 1.5%      | Alphabet C 1.3% |
| ABB 1.5%      | Tesla 1.2%      |

#### Sostenibilità

##### Maggiori esclusioni

|               |
|---------------|
| Apple         |
| Amazon        |
| Broadcom Inc. |
| Meta          |
| JP Morgan     |

#### Allocazione per Paese



#### Ripartizione delle attività

| Regioni             | Monete      |
|---------------------|-------------|
| Svizzera 36.6%      | CHF 36.5%   |
| Nord America 36.4%  | USD 35.3%   |
| Europa 11.0%        | EUR 5.9%    |
| Asia 13.7%          | JPY 5.6%    |
| America latina 0.4% | HKD 3.0%    |
| Oceania 1.5%        | GBP 2.7%    |
| Africa 0.4%         | Altro 10.9% |

## Ripartizione della quota in azioni

### Regioni

- Svizzera: 33.0%
- Nord America: 37.6%
- Europa: 12.4%
- Asia: 14.8%
- America latina: 0.4%
- Oceania: 1.4%
- Africa: 0.5%



### Settori

- Industriale: 10.3%
- Settore sanitario: 16.8%
- Finanze: 16.9%
- Energia: 1.9%
- IT: 20.6%
- Materie: 4.7%
- Immobili: 1.9%
- Telecomunicazioni: 7.6%
- Utilità: 1.3%
- Beni di consumo di base: 8.4%
- Beni di consumo ciclici: 9.6%



## Titoli

| Classi d'investimento                   | Nome                                    | Moneta | Costi | ISIN         | Allocazione |
|---|---|--------|-------|--------------|-------------|
| Liquidità CHF (Tasso d'interesse 0.00%) |   |        |       |              | 10.00%      |
| Azioni                                  | VIAC Equity Switzerland Sustainable     | CHF    | 0.21% | CH1336969097 | 26.40%      |
| Azioni                                  | VIAC Equity Europe Sustainable          | CHF    | 0.24% | CH1336969147 | 9.46%       |
| Azioni                                  | VIAC Equity North America Sustainable   | CHF    | 0.30% | CH1336969030 | 29.88%      |
| Azioni                                  | VIAC Equity Pacific Sustainable         | CHF    | 0.26% | CH1336969071 | 6.26%       |
| Azioni                                  | VIAC Equity Emerging Market Sustainable | CHF    | 0.33% | CH1336969048 | 8.00%       |
| Immobili                                | VIAC Real Estate World Sustainable      | CHF    | 0.45% | CH1336969022 | 10.00%      |

## 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%        |
| <b>5</b>          | <b>10.0%</b>                         | <b>a</b> | <b>12.5%</b> | <b>tra:</b>                                 | <b>-25.0%</b> | <b>e +25.0%</b> |
| 6                 | 12.5%                                | a        | 15.0%        | tra:  | -30.0%        | e +30.0%        |
| 7                 | 15.0%                                | o più    |              | sono possibili anche maggiori fluttuazioni  |               |                 |

### Disclaimer:

Le performance passate non sono una garanzia degli andamenti futuri del mercato. Gli intervalli di fluttuazione effettivi possono variare notevolmente rispetto ai valori empirici. Il rischio di investimento è a carico del cliente. La strategia d'investimento copre le classi di attività, le regioni e le valute definite. Queste vengono replicate tramite fondi d'investimento. Nell'ambito della gestione patrimoniale, VIAC assicura che gli investimenti corrispondano alla situazione finanziaria e agli obiettivi d'investimento del cliente o alla strategia d'investimento selezionata dal cliente e assicura che la struttura del portafoglio sia adatta al cliente e garantisca un'adeguata distribuzione del rischio, nella misura in cui la strategia d'investimento lo consenta. Il patrimonio è gestito da VIAC Invest AG in un conto individuale e in un conto deposito (conto quote). I fondi d'investimento possono essere gestiti anche in modo frazionato nel conto quote. Il conto e il conto quote non possono essere separati l'uno dall'altro. I fondi d'investimento specificati possono essere scambiati in qualsiasi momento per motivi di fatto nell'ambito della gestione patrimoniale. Nel fare ciò, VIAC seleziona i fondi VIAC utilizzati con la dovuta attenzione e garantisce che il portafoglio del cliente sia coerente con la strategia d'investimento selezionata. Non è possibile la consegna fisica o il trasferimento delle quote del fondo a un altro istituto finanziario. Il trading avviene settimanalmente, a condizione che non vi siano movimenti in sospeso da un precedente Trading Day settimanale e che l'utente non abbia effettuato impostazioni di trading differenti. Eventuali deviazioni dalla strategia di investimento vengono verificate mensilmente. Gli interessi sul conto vengono calcolati secondo il metodo actual/actual e accreditati annualmente.