

VIAC Schweiz 20

Die Strategie VIAC Schweiz 20 verfolgt einen breit diversifizierten und weltweit ausgerichteten Anlageansatz, wobei in jeder Anlageklasse zu mindestens 75% in der Schweiz investiert wird. Der Aktienanteil liegt bei 20%, weiter werden 67% in Schweizer Unternehmensanleihen, 10% in Immobilien und 2% in Gold investiert. Die passive und kostengünstige Umsetzung erfolgt mit UBS Indexanlagen.

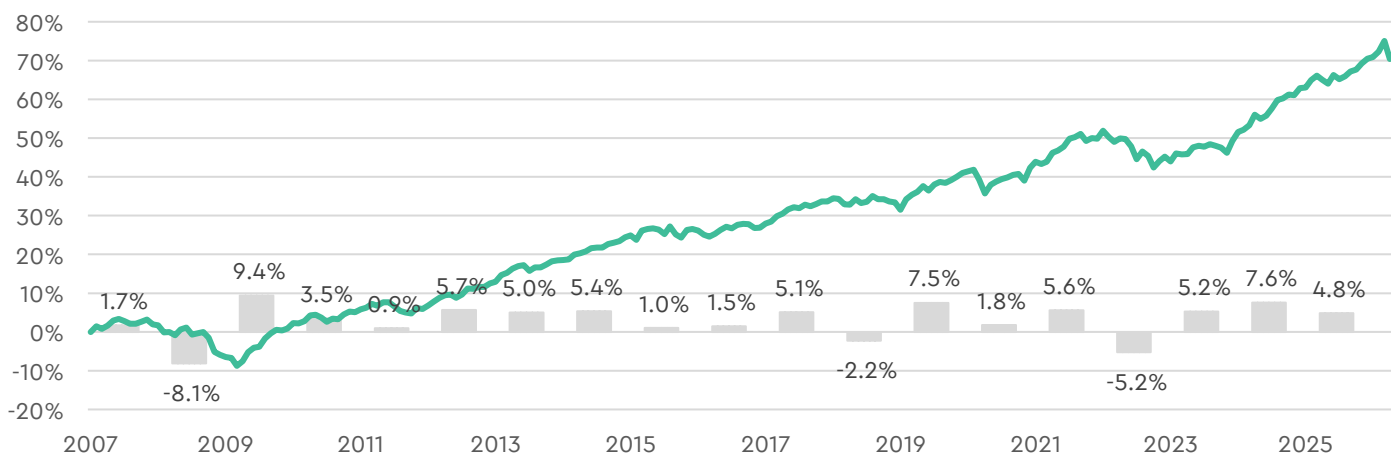
Strategiedetails

Anlagestil	passiv
Indexanlagen	UBS
Nominalwerte	Obligationen

Kontakt

E-Mail	info@viac.ch
Telefon	0800 80 40 40
Web	www.viac.ch

Performance (indexiert, in CHF, nach Kosten)



Diese Wertentwicklung basiert ab November 2017 auf effektiven Produktkursen abzüglich Strategiekosten. Für die historischen Werte bis Oktober 2017 werden vergleichbare Kursdaten verwendet. Zudem werden ab April 2023 aufgrund der gestiegenen Zinsen Obligationen eingesetzt (zuvor verzinster Cash).

Rendite in CHF

Laufendes Jahr	1.0%
3 Jahre, annualisiert	5.3%
5 Jahre, annualisiert	3.3%
10 Jahre, annualisiert	3.2%

Risiko & Volatilität

Risikoklasse	2 von 7
3 Jahre, annualisiert	3.2%
10 Jahre, annualisiert	3.2%
Grösster Jahresverlust	-8.1%

Key Facts

Gesamtkosten	0.41%
Verzinsung (gebührenfrei)	0.20%
Anzahl Einzeltitel	3'805
Trading	wöchentlich

Anlageklassen

Liquidität CHF	1%
Obligationen*	67%
Aktien	20%
Immobilien	10%
Rohstoffe	2%
Alternative Anlagen	0%

*Ab April 2023 werden aufgrund der gestiegenen Zinsen Obligationen eingesetzt.

Grösste Aktienpositionen

Schweiz		Rest	
Roche	2.0%	Nvidia	0.19%
Novartis	1.9%	Apple	0.18%
Nestle	1.9%	Microsoft	0.15%
Richemont	0.8%	Amazon	0.10%
UBS	0.8%	Alphabet A	0.08%

Länderallokation



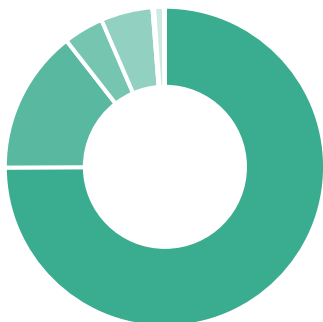
Aufteilung Vorsorgevermögen

Regionen		Währungen	
Schweiz	64.0%	CHF	90.5%
Nordamerika	10.3%	USD	6.2%
Europa	20.5%	EUR	0.7%
Asien	2.2%	JPY	0.6%
Lateinamerika	1.2%	GBP	0.3%
Ozeanien	1.8%	HKD	0.3%
Afrika	0.0%	Rest	1.4%

Aufteilung Aktienteil

Regionen

- Schweiz: 74.9%
- Nordamerika: 14.5%
- Europa: 4.1%
- Asien: 5.2%
- Lateinamerika: 0.2%
- Ozeanien: 1.0%
- Afrika: 0.1%



Branchen

- Industrie: 12.3%
- Gesundheitswesen: 28.9%
- Finanzen: 19.2%
- Energie: 0.9%
- IT: 7.8%
- Rohstoffe: 5.7%
- Immobilien: 1.6%
- Telekom: 3.0%
- Versorger: 0.9%
- Basiskonsumgüter: 12.2%
- Nicht-Basiskonsumgüter: 7.5%



Wertschriften

Anlageklasse	Index	Name	ISIN	Allokation
Liquidität CHF (Zinssatz 0.20%)				1.00%
Obligationen	SBI Corporate	UBS Bond CH Corporate	CH0281860111	67.00%
Aktien	SMI	UBS SMI	CH0033782431	12.00%
Aktien	SPI Extra	UBS SPI Extra	CH0110869143	3.00%
Aktien	MSCI Europe ex CH	UBS Europe ex CH	CH1390275274	0.86%
Aktien	MSCI USA	UBS US - Pension Fund	CH0030849712	2.58%
Aktien	MSCI Canada	UBS Canada	CH0030849613	0.16%
Aktien	MSCI Pacific ex Japan	UBS Pacific ex Japan	CH1390275209	0.21%
Aktien	MSCI Japan	UBS Japan - Pension Fund	CH0357515474	0.36%
Aktien	MSCI Emerging Markets	UBS Emerging Markets	CH1390275134	0.83%
Immobilien	SXI Real Estate	UBS Real Estate CH	CH0036599816	7.50%
Immobilien	FTSE EPRA/NAREIT Dev. ex CH	UBS Real Estate World ex CH - PF	CH1390275365	2.50%
Rohstoffe	London Gold Fixing PM	UBS Gold	CH0209106761	2.00%

Risikoklassen

Investitionen in Wertschriften sind immer mit Risiken verbunden. Im langfristigen Durchschnitt über 15 Jahre ergeben sich die unten angegebenen Schwankungsbandbreiten in % pro Jahr. Die Risikoklassen sind wie nachfolgend definiert:

Risikoklasse	Schwankungsband in % p.a.			In 95% der Fälle liegt die Rendite pro Jahr...		
1	0.0%	bis	2.5%	zwischen:	-5.0%	und +5.0%
2	2.5%	bis	5.0%	zwischen:	-10.0%	und +10.0%
3	5.0%	bis	7.5%	zwischen:	-15.0%	und +15.0%
4	7.5%	bis	10.0%	zwischen:	-20.0%	und +20.0%
5	10.0%	bis	12.5%	zwischen:	-25.0%	und +25.0%
6	12.5%	bis	15.0%	zwischen:	-30.0%	und +30.0%
7	15.0%	oder mehr		auch grössere Schwankungen möglich		

Bedingungen:

Die vergangene Wertentwicklung ist keine Garantie für zukünftige Marktentwicklungen. Das Factsheet enthält allgemeine Informationen und ist kein Abbild des individuellen Portfolios. Die Wertentwicklung wird mit Monatsendkursen gerechnet. Weiter basiert die Wertentwicklung auf einer einmaligen Investition zu Beginn. Effektive Schwankungsbandbreiten können erheblich von den Erfahrungswerten abweichen. Der Anlageplan deckt die vordefinierten Märkte ab. Die Märkte werden mittels Wertschriften (Exchange Traded Funds oder Indexfonds) nachgebildet. Die Stiftung investiert das Vorsorgeguthaben des Vorsorgenehmers auf dessen Instruktion und auf dessen Risiko entsprechend dem Anlageplan. Das Vorsorgeguthaben wird von der Stiftung auf einem individuellen Konto und Depot geführt. Wertschriften können auch in Fraktionen im Depot geführt werden. Die Liquidität wird auf einem individuellen Säule 3a-Konto angelegt. Konto und Depot können voneinander nicht getrennt werden. Die angegebenen Wertschriften können aus sachlichen Gründen jederzeit im Rahmen des Anlageplans ausgetauscht werden. Die Liquidität kann jederzeit aus den reglementarischen Gründen erhöht werden. Ferner wird die Liquidität erhöht, wenn anzunehmen ist, dass die Summe der auf Erklärung der Vorsorgenehmer in den jeweiligen Plänen gehaltenen Wertschriften aggregiert bzw. insgesamt die Anlagerichtlinien gemäss BVV2 und Anlagereglement der Stiftung überschreiten könnte. In diesem Fall wird der Wertschriften-Anteil in den jeweiligen Plänen verhältnismässig und soweit reduziert, dass die Anlagerichtlinien gemäss BVV2 und Anlagereglement der Stiftung jederzeit erfüllt sind. Das Trading erfolgt wöchentlich. Der Zins des Kontos wird mit der actual/actual-Methode berechnet und in monatlichen Raten angewendet. Der Anlageplan kann durch den Stiftungsrat angepasst werden.