

### VIAC Schweiz 40

Die Strategie VIAC Schweiz 40 verfolgt einen breit diversifizierten und weltweit ausgerichteten Anlageansatz, wobei in der Anlageklasse Aktien zu mindestens 75% in der Schweiz investiert wird. Der Aktienanteil liegt bei 40%, weiter werden 10% in Immobilien und 3% in Gold investiert. Die restlichen 47% des Vermögens liegen auf dem verzinsten Konto (auf dessen Anteil keine Gebühr erhoben wird). Die passive und kostengünstige Umsetzung erfolgt mit VIAC Invest Anlagefonds.

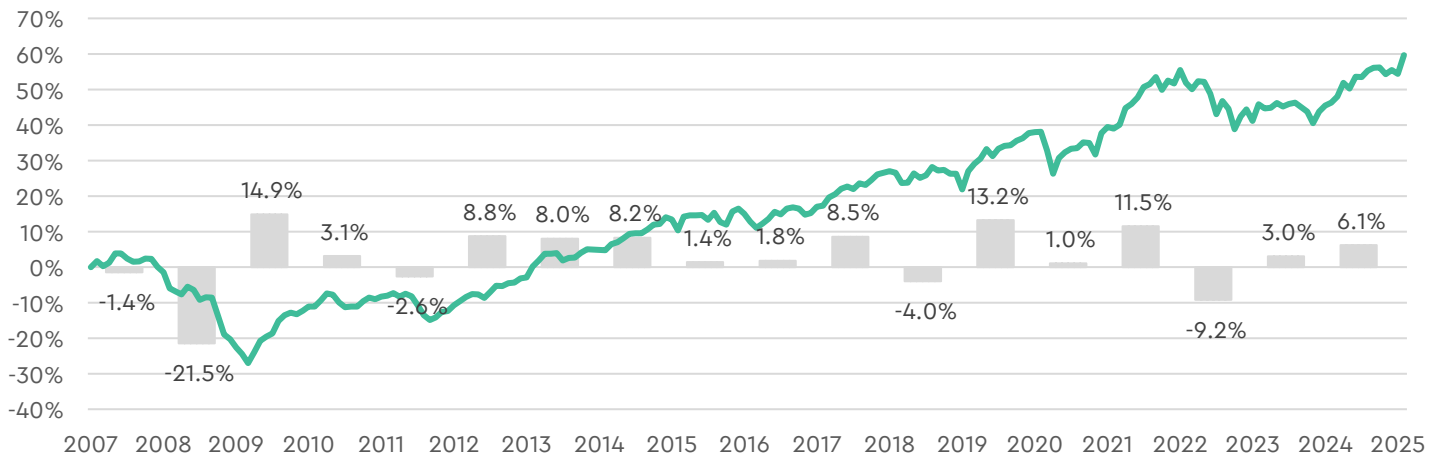
#### Strategiedetails

Anlagestil	passiv
Indexanlagen	VIAC Invest
Nominalwerte	Cash

#### 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 Januar 2025 auf effektiven Produktkursen abzüglich Strategiekosten. Für die historischen Werte bis Dezember 2024 werden vergleichbare Kursdaten verwendet.

#### Rendite in CHF

Laufendes Jahr	3.4%
3 Jahre, annualisiert	1.7%
5 Jahre, annualisiert	2.9%
10 Jahre, annualisiert	3.8%

#### Risiko & Volatilität

Risikoklasse	3 von 7
3 Jahre, annualisiert	6.3%
10 Jahre, annualisiert	6.0%
Grösster Jahresverlust	-21.5%

#### Key Facts

Gesamtkosten	0.14%
Verzinsung (gebührenfrei)	0.60%
Anzahl Einzeltitel	3'458
Trading	wöchentlich

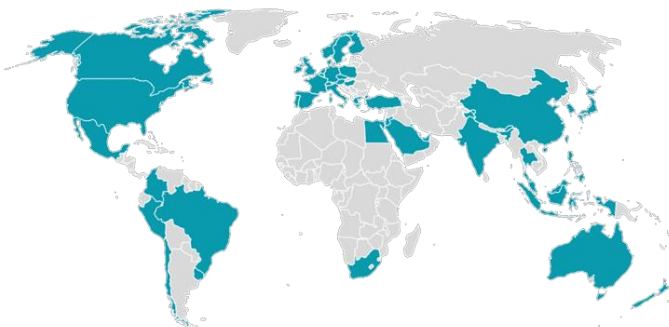
#### Anlageklassen

Liquidität CHF	47%
Obligationen	0%
Aktien	40%
Immobilien	10%
Rohstoffe	3%
Alternative Anlagen	0%

#### Grösste Aktienpositionen

Schweiz	Rest		
Nestle	4.3%	Apple	0.35%
Novartis	3.8%	Nvidia	0.31%
Roche	3.7%	Microsoft	0.31%
UBS	1.5%	Amazon	0.18%
ABB	1.4%	Meta	0.12%

#### Länderallokation



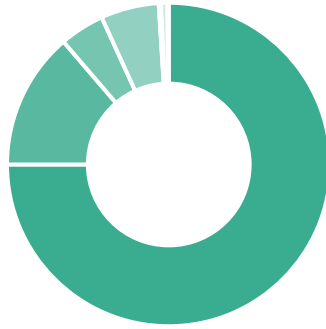
#### Aufteilung Vermögen

Regionen	Währungen		
Schweiz	80.1%	CHF	77.1%
Nordamerika	12.1%	USD	14.7%
Europa	3.0%	JPY	1.6%
Asien	3.8%	EUR	1.6%
Lateinamerika	0.1%	GBP	0.9%
Ozeanien	0.9%	CAD	0.9%
Afrika	0.0%	Rest	3.2%

## Aufteilung Aktienteil

### Regionen

- Schweiz: 75.0%
- Nordamerika: 13.7%
- Europa: 4.5%
- Asien: 5.8%
- Lateinamerika: 0.2%
- Ozeanien: 0.6%
- Afrika: 0.1%



### Branchen

- Industrie: 12.0%
- Gesundheitswesen: 28.9%
- Finanzen: 17.3%
- Energie: 1.1%
- IT: 7.7%
- Rohstoffe: 7.4%
- Immobilien: 1.5%
- Telekom: 2.5%
- Versorger: 0.8%
- Basiskonsumgüter: 14.1%
- Nicht-Basiskonsumgüter: 6.6%



## Wertschriften

Anlageklasse	Name	Währung	Kosten	ISIN	Allokation
Liquidität CHF (Zinssatz 0.60%)					47.00%
Aktien	VIAC Equity Switzerland	CHF	0.20%	CH1336969154	30.00%
Aktien	VIAC Equity Europe	CHF	0.22%	CH1336969139	1.73%
Aktien	VIAC Equity North America	CHF	0.22%	CH1336969063	5.45%
Aktien	VIAC Equity Pacific	CHF	0.21%	CH1336969121	1.15%
Aktien	VIAC Equity Emerging Market	CHF	0.29%	CH1336969105	1.67%
Immobilien	VIAC Real Estate World	CHF	0.44%	CH1365955884	10.00%
Rohstoffe	VIAC Gold	CHF	0.29%	CH1336969113	3.00%

## 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%
<b>3</b>	<b>5.0%</b>	<b>bis</b>	<b>7.5%</b>	<b>zwischen:</b>	<b>-15.0%</b>	<b>und</b>	<b>+15.0%</b>
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. Effektive Schwankungsbandbreiten können erheblich von den Erfahrungswerten abweichen. Das Anlagerisiko wird vom Kunden getragen. Die Anlagestrategie deckt die definierten Anlageklassen, Regionen und Währungen ab. Diese werden mittels Anlagefonds nachgebildet. VIAC stellt im Rahmen der Vermögensverwaltung sicher, dass die Anlagen den finanziellen Verhältnissen und Anlagezielen des Kunden bzw. der vom Kunden gewählten Anlagestrategie entsprechen und sorgt dafür, dass die Portfoliostruktur für den Kunden geeignet ist und gewährleistet eine angemessene Risikoverteilung, soweit es die Anlagestrategie erlaubt. Das Vermögen wird von der VIAC Invest AG auf einem individuellen Konto und Depot (Anteilskonto) geführt. Die Anlagefonds können auch in Fraktionen im Anteilskonto geführt werden. Konto und Anteilskonto können nicht voneinander getrennt werden. Die angegebenen Anlagefonds können aus sachlichen Gründen jederzeit im Rahmen der Vermögensverwaltung ausgetauscht werden. Dabei wählt VIAC die eingesetzten VIAC-Fonds mit gehöriger Sorgfalt aus und stellt sicher, dass das Kundenportfolio mit der ausgewählten Anlagestrategie übereinstimmt. Eine physische Auslieferung oder ein Transfer der Fondsanteile zu einem anderen Finanzinstitut ist nicht möglich. Das Trading erfolgt wöchentlich, sofern von einem vorangegangenen wöchentlichen Trading Day keine offenen Verbuchungen ausstehend sind und der Benutzer keine abweichenden Trading-Einstellungen vorgenommen hat. Mögliche Abweichungen zur Anlagestrategie werden monatlich überprüft. Der Zins des Kontos wird mit der actual/actual-Methode berechnet und jährlich gutgeschrieben.