

VIAC Schweiz 60

Die Strategie VIAC Schweiz 60 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 60%, weiter werden 25% in Schweizer Unternehmensanleihen, 10% in Immobilien und 4% in Gold investiert. Die passive und kostengünstige Umsetzung erfolgt mit VIAC Invest Anlagefonds.

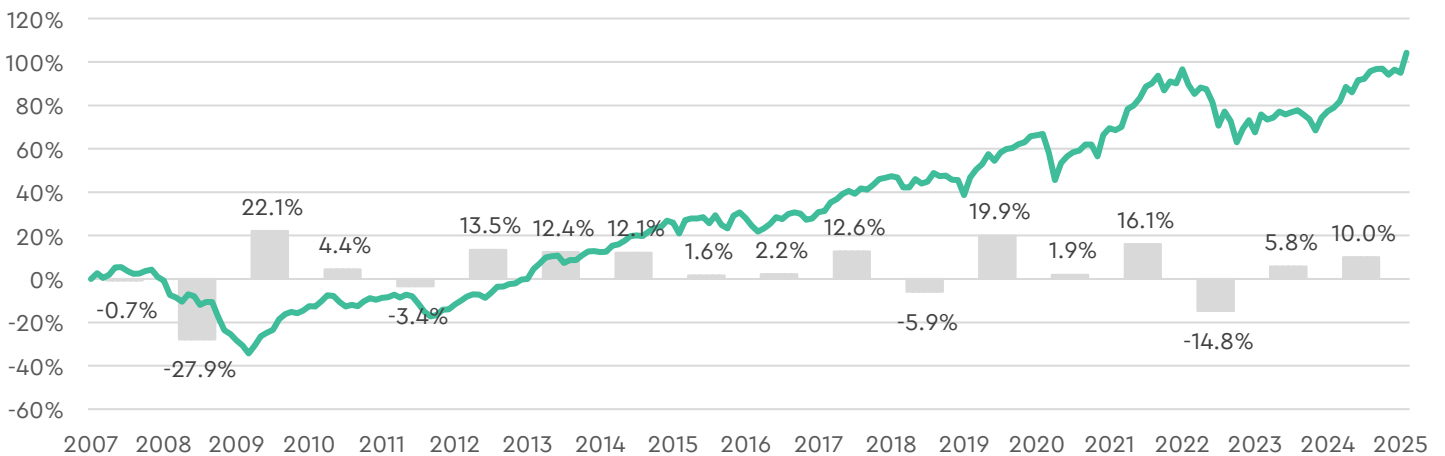
Strategiedetails

| | |
|--------------|--------------|
| Anlagestil | passiv |
| Indexanlagen | VIAC Invest |
| 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 Januar 2025 auf effektiven Produktkursen abzüglich Strategiekosten. Für die historischen Werte bis Dezember 2024 werden vergleichbare Kursdaten verwendet.

Rendite in CHF

| | |
|------------------------|------|
| Laufendes Jahr | 4.8% |
| 3 Jahre, annualisiert | 2.5% |
| 5 Jahre, annualisiert | 4.1% |
| 10 Jahre, annualisiert | 5.4% |

Risiko & Volatilität

| | |
|------------------------|---------|
| Risikoklasse | 4 von 7 |
| 3 Jahre, annualisiert | 9.3% |
| 10 Jahre, annualisiert | 8.7% |
| Grösster Jahresverlust | -27.9% |

Key Facts

| | |
|---------------------------|-------------|
| Gesamtkosten | 0.23% |
| Verzinsung (gebührenfrei) | 0.60% |
| Anzahl Einzeltitel | 4'195 |
| Trading | wöchentlich |

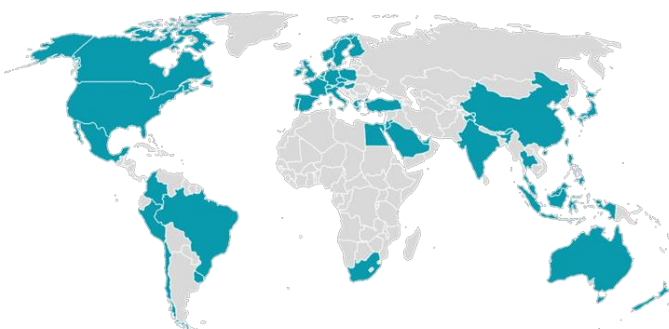
Anlageklassen

| | |
|---------------------|-----|
| Liquidität CHF | 1% |
| Obligationen | 25% |
| Aktien | 60% |
| Immobilien | 10% |
| Rohstoffe | 4% |
| Alternative Anlagen | 0% |

Grösste Aktienpositionen

| Schweiz | Rest |
|----------|-----------------|
| Nestle | Apple 0.53% |
| Novartis | Nvidia 0.47% |
| Roche | Microsoft 0.46% |
| UBS | Amazon 0.26% |
| ABB | Meta 0.18% |

Länderallokation



Aufteilung Vermögen

| Regionen | Währungen |
|---------------|-----------|
| Schweiz | CHF 71.1% |
| Nordamerika | USD 18.4% |
| Europa | EUR 2.1% |
| Asien | JPY 2.0% |
| Lateinamerika | GBP 1.1% |
| Ozeanien | CAD 1.0% |
| Afrika | Rest 4.4% |

Aufteilung Aktienteil

Regionen

- Schweiz: 75.0%
- Nordamerika: 13.8%
- 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%) | | | | | 1.00% |
| Obligationen | VIAC Bond Corporate CHF | CHF | 0.20% | CH1336969089 | 25.00% |
| Aktien | VIAC Equity Switzerland | CHF | 0.20% | CH1336969154 | 45.00% |
| Aktien | VIAC Equity Europe | CHF | 0.22% | CH1336969139 | 2.59% |
| Aktien | VIAC Equity North America | CHF | 0.22% | CH1336969063 | 8.20% |
| Aktien | VIAC Equity Pacific | CHF | 0.21% | CH1336969121 | 1.71% |
| Aktien | VIAC Equity Emerging Market | CHF | 0.29% | CH1336969105 | 2.50% |
| Immobilien | VIAC Real Estate World | CHF | 0.44% | CH1365955884 | 10.00% |
| Rohstoffe | VIAC Gold | CHF | 0.29% | CH1336969113 | 4.00% |

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. 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.