

VIAC Svizzera 40

La strategia VIAC Svizzera 40 segue un approccio ampiamente diversificato e aperto a tutto il mondo, ma in ogni classe d'investimento almeno il 75% del valore è investito in Svizzera. La quota d'azioni è del 40%, mentre il 46% è investito in obbligazioni societarie Svizzere, il 10% in immobili e il 3% in oro. L'implementazione passiva e conveniente avviene con i fondi indicizzati di UBS.

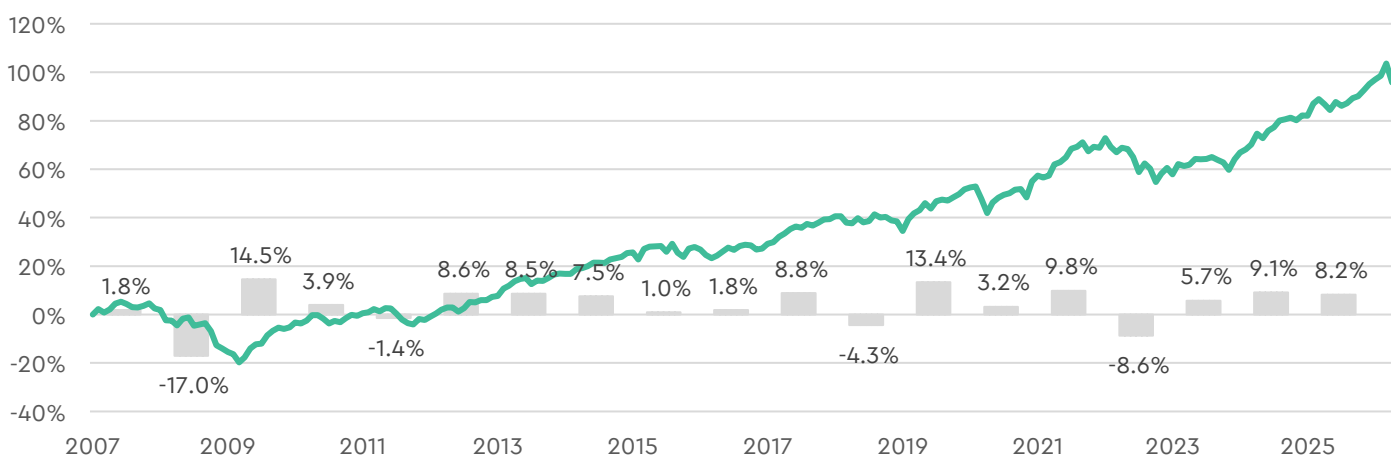
Dettagli della strategia

Tipo di investimento	passivo
Fondi indicizzati	UBS
Valori nominali	Obbligazioni

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. Inoltre, da aprile 2023 vengono utilizzate le obbligazioni a causa dell'aumento dei tassi d'interesse (in precedenza liquidità con interessi).

Rendimento in CHF

Anno in corso	1.6%
3 anni, annualizzato	6.8%
5 anni, annualizzato	4.2%
10 anni, annualizzato	4.7%

Rischio & Volatilità

Classe di rischio	3 di 7
3 anni, annualizzato	4.9%
10 anni, annualizzato	5.4%
Maggior perdita annua	-17.0%

Key Facts

Costo complessivo	0.41%
Interesse (a costo zero)	0.05%
Numero d'investimenti	3'805
Trading	settimanale

Classi d'investimento

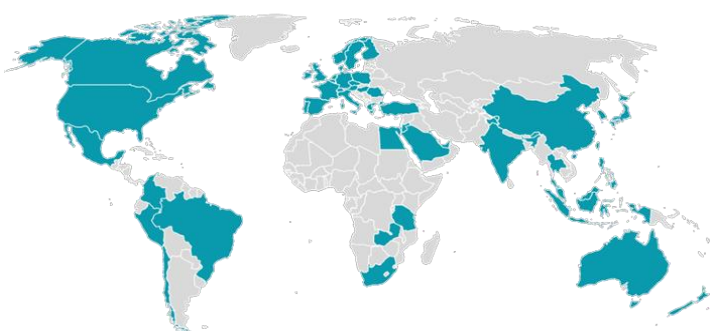
Liquidità CHF	1%
Obbligazioni*	46%
Azioni	40%
Immobili	10%
Materie prime	3%
Investimenti altern.	0%

*A partire da aprile 2023, a causa dell'aumento degli interessi, si utilizzeranno le obbligazioni.

Maggiori posizioni in azioni

Svizzera		Altro	
Roche	4.0%	Nvidia	0.38%
Novartis	3.8%	Apple	0.36%
Nestle	3.7%	Microsoft	0.30%
Richemont	1.7%	Amazon	0.19%
UBS	1.7%	Alphabet A	0.16%

Allocazione per Paese



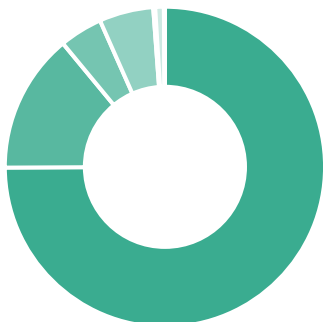
Ripartizione del patrimonio di previdenza

Regioni		Monete	
Svizzera	67.9%	CHF	84.5%
Nord America	11.1%	USD	9.8%
Europa	15.4%	EUR	1.2%
Asia	3.1%	JPY	1.0%
America latina	0.9%	GBP	0.5%
Oceania	1.5%	HKD	0.5%
Africa	0.1%	Altro	2.4%

Ripartizione della quota in azioni

Regioni

- Svizzera: 74.9%
- Nord America: 14.1%
- Europa: 4.3%
- Asia: 5.5%
- America latina: 0.2%
- Oceania: 0.9%
- Africa: 0.1%



Settori

- Industriale: 12.3%
- Settore sanitario: 28.9%
- Finanze: 19.3%
- Energia: 0.9%
- IT: 7.8%
- Materie: 5.7%
- Immobili: 1.6%
- Telecomunicazioni: 3.0%
- Utilità: 0.9%
- Beni di consumo di base: 12.2%
- Beni di consumo ciclici: 7.5%



Titoli

Classi d'investimento	Index	Nome	ISIN	Allocazione
Liquidità CHF (Tasso d'interesse 0.05%)				1.00%
Obbligazioni	SBI Corporate	UBS Bond CH Corporate	CH0281860111	46.00%
Azioni	SMI	UBS SMI	CH0033782431	24.00%
Azioni	SPI Extra	UBS SPI Extra	CH0110869143	6.00%
Azioni	MSCI Europe ex CH	UBS Europe ex CH	CH1390275274	1.73%
Azioni	MSCI USA	UBS US - Pension Fund	CH0030849712	5.13%
Azioni	MSCI Canada	UBS Canada	CH0030849613	0.32%
Azioni	MSCI Pacific ex Japan	UBS Pacific ex Japan	CH1390275209	0.42%
Azioni	MSCI Japan	UBS Japan - Pension Fund	CH0357515474	0.73%
Azioni	MSCI Emerging Markets	UBS Emerging Markets	CH1390275134	1.67%
Immobili	SXI Real Estate	UBS Real Estate CH	CH0036599816	7.50%
Immobili	FTSE EPRA/NAREIT Dev. ex CH	UBS Real Estate World ex CH - PF	CH1390275365	2.50%
Materie prime	London Gold Fixing PM	UBS Gold	CH0209106761	3.00%

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.