

VIAC Svizzera 40

La strategia VIAC Svizzera 40 segue un approccio ampiamente diversificato e aperto a tutto il mondo, ma almeno il 75% della classe d'investimento azioni è investito in Svizzera. La quota d'azioni è del 40%, mentre il 10% è investito in immobili e il 3% in oro. Il restante 47% del patrimonio è detenuto nel conto remunerato (senza commissioni). L'implementazione passiva e conveniente avviene con i fondi d'investimento VIAC Invest.

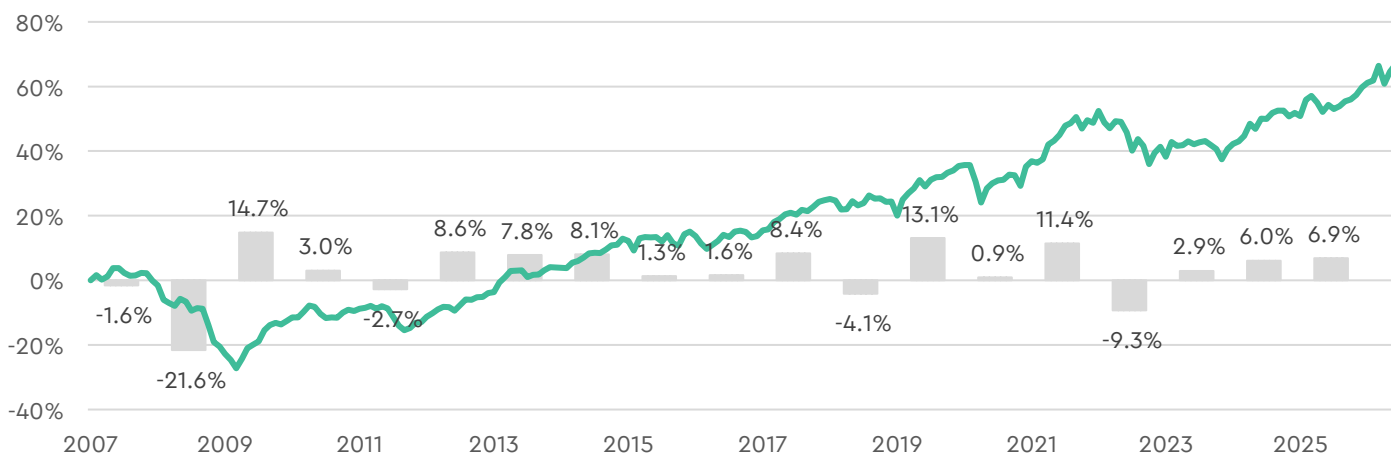
Dettagli della strategia

| | |
|----------------------|-------------|
| 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 | 3.5% |
| 3 anni, annualizzato | 5.5% |
| 5 anni, annualizzato | 2.8% |
| 10 anni, annualizzato | 3.9% |

Rischio & Volatilità

| | |
|-----------------------|--------|
| Classe di rischio | 3 di 7 |
| 3 anni, annualizzato | 5.1% |
| 10 anni, annualizzato | 5.9% |
| Maggior perdita annua | -21.6% |

Key Facts

| | |
|--------------------------|-------------|
| Costo complessivo | 0.27% |
| Interesse (a costo zero) | 0.00% |
| Numero d'investimenti | 3'015 |
| Trading | settimanale |

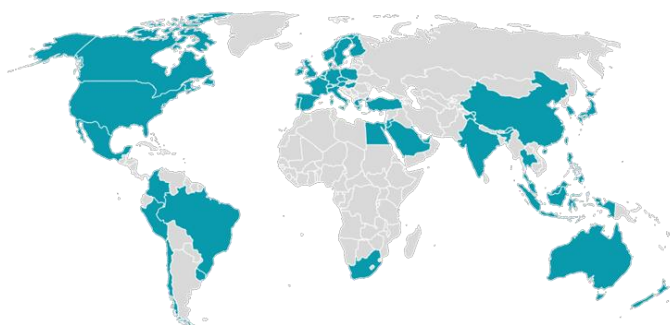
Classi d'investimento

| | |
|----------------------|-----|
| Liquidità CHF | 47% |
| Obbligazioni | 0% |
| Azioni | 40% |
| Immobili | 10% |
| Materie prime | 3% |
| Investimenti altern. | 0% |

Maggiori posizioni in azioni

| Svizzera | Altro |
|---------------|------------------|
| Nestle 3.7% | Nvidia 0.42% |
| Novartis 3.6% | Apple 0.36% |
| Roche 3.4% | Microsoft 0.32% |
| UBS 1.7% | Amazon 0.21% |
| ABB 1.7% | Alphabet A 0.15% |

Allocazione per Paese



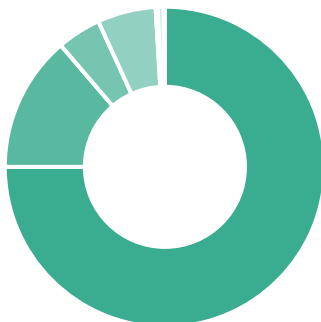
Ripartizione delle attività

| Regioni | Monete |
|---------------------|------------|
| Svizzera 80.2% | CHF 77.1% |
| Nord America 11.9% | USD 14.6% |
| Europa 2.8% | JPY 1.7% |
| Asia 4.0% | EUR 1.6% |
| America latina 0.1% | AUD 0.9% |
| Oceania 0.9% | GBP 0.8% |
| Africa 0.1% | Altro 3.2% |

Ripartizione della quota in azioni

Regioni

- Svizzera: 75.0%
- Nord America: 13.7%
- Europa: 4.4%
- Asia: 5.9%
- America latina: 0.2%
- Oceania: 0.6%
- Africa: 0.1%



Settori

- Industriale: 12.9%
- Settore sanitario: 27.4%
- Finanze: 19.5%
- Energia: 0.9%
- IT: 8.2%
- Materie: 5.6%
- Immobili: 1.7%
- Telecomunicazioni: 3.0%
- Utilità: 0.8%
- Beni di consumo di base: 12.4%
- Beni di consumo ciclici: 7.4%



Titoli

| Classi d'investimento | Nome | Moneta | Costi | ISIN | Allocazione |
|-----------------------|-----------------------------|--------|-------|--------------|-------------|
| Liquidità CHF | (Tasso d'interesse 0.00%) | | | | 47.00% |
| Azioni | VIAC Equity Switzerland | CHF | 0.20% | CH1336969154 | 30.00% |
| Azioni | VIAC Equity Europe | CHF | 0.22% | CH1336969139 | 1.73% |
| Azioni | VIAC Equity North America | CHF | 0.22% | CH1336969063 | 5.45% |
| Azioni | VIAC Equity Pacific | CHF | 0.20% | CH1336969121 | 1.15% |
| Azioni | VIAC Equity Emerging Market | CHF | 0.29% | CH1336969105 | 1.67% |
| Immobili | VIAC Real Estate World | CHF | 0.44% | CH1365955884 | 10.00% |
| Materie prime | VIAC Gold | CHF | 0.28% | CH1336969113 | 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:

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.