

VIAC Global 20

Die Strategie VIAC Global 20 verfolgt einen breit diversifizierten und weltweit ausgerichteten Anlageansatz. Der Aktienanteil liegt bei 20%.

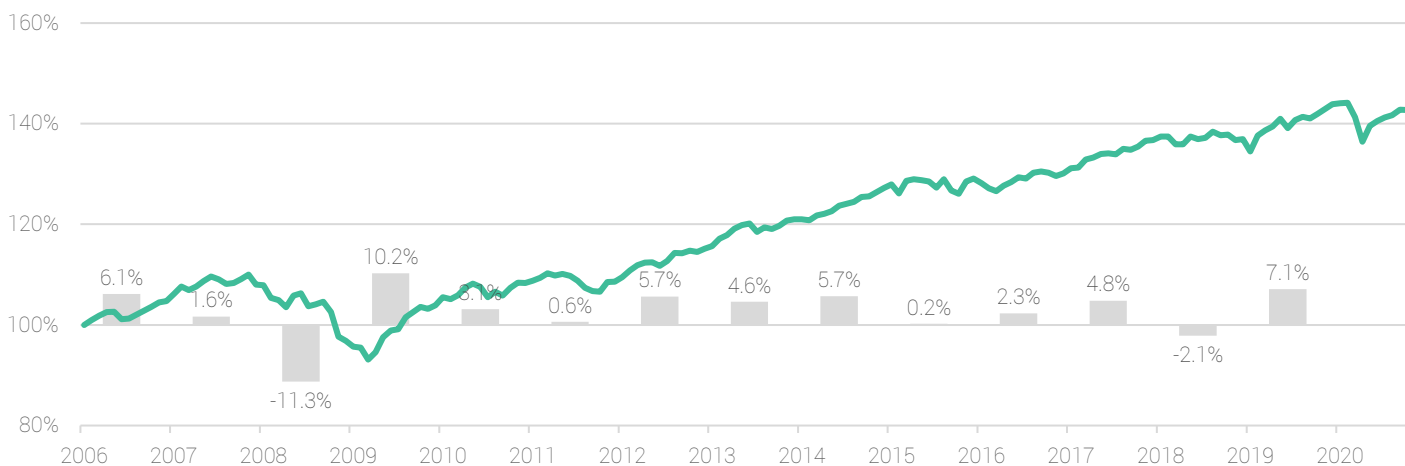
Die Umsetzung erfolgt mittels passiven, kostengünstigen Indexanlagen (ETF sowie Indexfonds). Im aktuellen Tiefzinsumfeld wird aus Kosten- und Risikoüberlegungen auf den Einsatz von Obligationen verzichtet; an diese Stelle tritt das verzinste Vorsorgekonto (auf dessen Anteil keine Gebühr erhoben wird).

Kontakt

Freizügigkeitsstiftung der WIR Bank

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

Performance (indexiert, in CHF, nach Kosten)



Diese Wertentwicklung basiert bis und mit April 2020 auf Indexdaten abzüglich Strategie- und Produktkosten. Ab Mai 2020 werden die effektiven Produktkurse abzüglich Strategiekosten verwendet.

Rendite (in CHF, historisch)

| | |
|------------------------|-------|
| laufendes Jahr | -1.0% |
| 3 Jahre, annualisiert | 1.8% |
| 5 Jahre, annualisiert | 2.5% |
| 10 Jahre, annualisiert | 2.9% |

Risiko & Volatilität

| | |
|------------------------|---------|
| Risikoklasse | 2 von 7 |
| 3 Jahre, annualisiert | 3.8% |
| 10 Jahre, annualisiert | 3.0% |
| Grösster Jahresverlust | -11.3% |

Key Facts

| | |
|---------------------------|-----------|
| Gesamtkosten | 0.17% |
| Verzinsung (gebührenfrei) | 0.05% |
| Anzahl Einzeltitel | 3'518 |
| Rebalancing | monatlich |

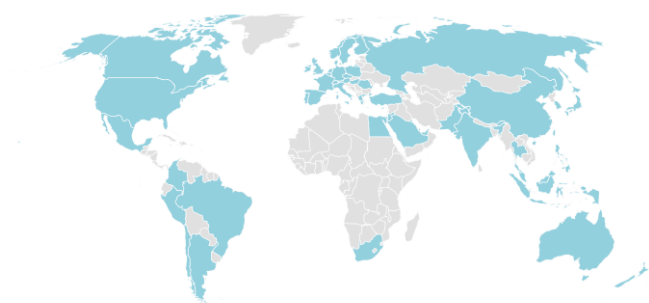
Anlageklassen

| | |
|---------------------|-----|
| Liquidität CHF | 68% |
| Obligationen | 0% |
| Aktien | 20% |
| Immobilien | 10% |
| Rohstoffe | 2% |
| Alternative Anlagen | 0% |

Grösste Positionen

| Schweiz | Rest | | |
|----------|------|------------|------|
| Nestle | 1.0% | Apple | 0.5% |
| Roche | 0.9% | Microsoft | 0.4% |
| Novartis | 0.9% | Amazon | 0.3% |
| | | Facebook | 0.2% |
| Gold | 2.0% | Alphabet C | 0.1% |

Länderallokation



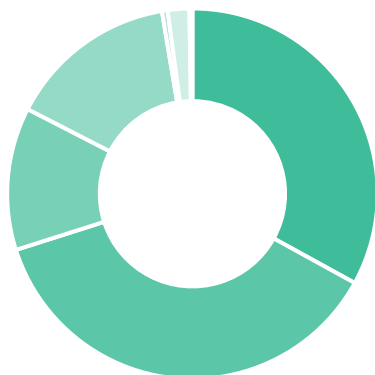
Aufteilung Vorsorgevermögen

| Regionen | Währungen | | |
|---------------|-----------|------|-------|
| Schweiz | 81.6% | CHF | 79.6% |
| Nordamerika | 10.2% | USD | 12.1% |
| Europa | 3.4% | EUR | 1.9% |
| Asien | 4.1% | JPY | 1.6% |
| Lateinamerika | 0.1% | HKD | 1.0% |
| Ozeanien | 0.5% | GBP | 0.9% |
| Afrika | 0.1% | Rest | 2.9% |

Aufteilung Aktienteil

Regionen

- Schweiz: 33.0%
- Nordamerika: 37.1%
- Europa: 12.5%
- Asien: 14.8%
- Lateinamerika: 0.5%
- Ozeanien: 1.9%
- Afrika: 0.3%



Branchen

- Industrie: 8.6%
- Gesundheitswesen: 16.1%
- Finanzen: 12.5%
- Energie: 1.8%
- IT: 12.1%
- Rohstoffe: 5.1%
- Immobilien: 19.1%
- Telekom: 5.8%
- Versorger: 1.8%
- Basiskonsumgüter: 8.7%
- Nicht-Basiskonsumgüter: 8.2%



Wertschriften

| Anlageklasse | Index | Name | ISIN | Allokation |
|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|--------------|------------|
| Liquidität (Zinssatz 0.05%) | | | | 68.00% |
| Aktien | SMI | CSIF SMI | CH0033782431 | 5.28% |
| Aktien | SPI Extra | CSIF SPI Extra | CH0110869143 | 1.32% |
| Aktien | MSCI Europe ex CH | CSIF Europe ex CH | CH0037606552 | 2.37% |
| Aktien | MSCI USA | CSIF US - Pension Fund | CH0030849712 | 7.03% |
| Aktien | MSCI Canada | CSIF Canada | CH0030849613 | 0.43% |
| Aktien | MSCI Pacific ex Japan | CSIF Pacific ex Japan | CH0030849654 | 0.57% |
| Aktien | MSCI Japan | CSIF Japan - Pension Fund | CH0357515474 | 1.00% |
| Aktien | MSCI Emerging Markets | CSIF Emerging Markets | CH0017844686 | 2.00% |
| Immobilien | SXI Real Estate | CSIF CH Real Estate | CH0036599816 | 5.00% |
| Immobilien | FTSE EPRA/NAREIT Dev. ex CH | CSIF Real Estate World ex CH - PF | CH0217837456 | 5.00% |
| Rohstoffe | London Gold Fixing PM | CSIF 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 Freizügigkeitskonto 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 Rebalancing erfolgt monatlich. Der Zins des Kontos wird mit der actual/actual-Methode berechnet und in monatlichen Raten angewendet. Der Anlageplan kann durch den Stiftungsrat angepasst werden.