

## VIAC Global Nachhaltig 20

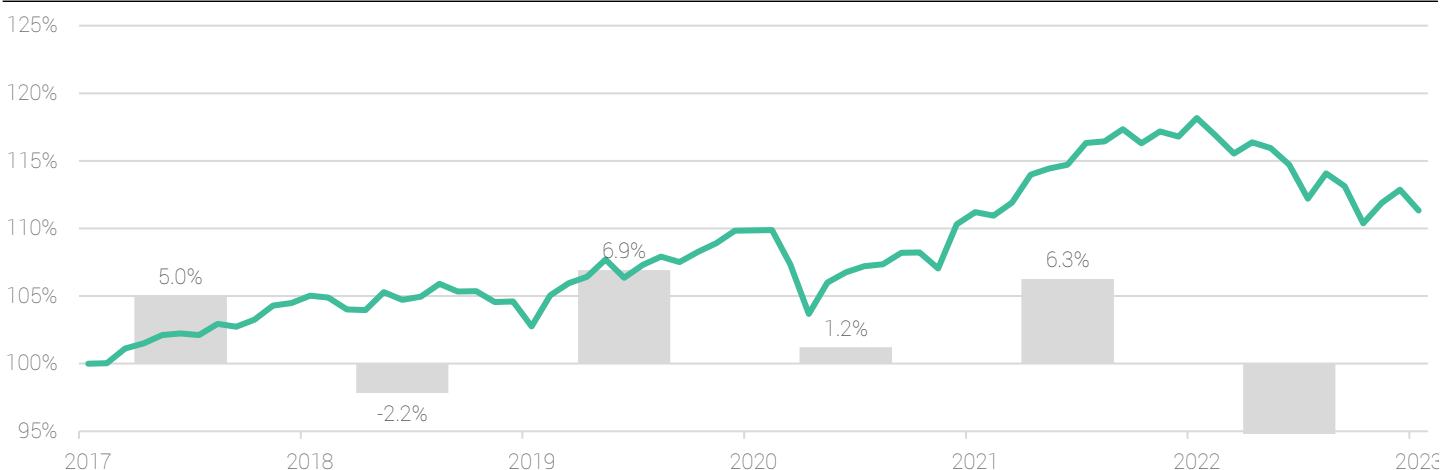
Die Strategie VIAC Global Nachhaltig 20 verfolgt einen breit diversifizierten und weltweit ausgerichteten Anlageansatz, bei welchem auf Investitionen in Gold, Unternehmen der Alkohol-, Glücksspiel-, Tabak-, Kernkraft- und Waffenbranche verzichtet wird. Die Aktienauswahl in den Fonds erfolgt nach ESG-Nachhaltigkeitskriterien. Der Aktienanteil liegt bei 20%. Die Umsetzung erfolgt mittels passiven, kostengünstigen Indexanlagen (ETF sowie Indexfonds). Mehr Infos zum nachhaltigen Anlageansatz: <https://viac.ch/faq-all/wie-funktioniert-der-selektionsprozess-bei-den-nachhaltigen-strategien/>

## Kontakt

### Terzo Vorsorgestiftung der WIR Bank

E-Mail [info@viac.ch](mailto:info@viac.ch)  
 Telefon 0800 80 40 40  
 Web [www.viac.ch](http://www.viac.ch)  
 Academy [www.viac.academy](http://www.viac.academy)

## Performance (indexiert, in CHF, nach Kosten)



Diese Wertentwicklung basiert bis und mit Oktober 2017 auf Indexdaten abzüglich Strategie- und Produktkosten. Ab November 2017 werden die effektiven Produktkurse abzüglich Strategiekosten verwendet.

## Rendite (in CHF, historisch)

laufendes Jahr	-5.8%
3 Jahre, annualisiert	0.4%
5 Jahre, annualisiert	1.2%
10 Jahre, annualisiert	n.a.

## Risiko & Volatilität

Risikoklasse	2 von 7
3 Jahre, annualisiert	4.8%
10 Jahre, annualisiert	n.a.
Grösster Jahresverlust	-5.8%

## Key Facts

Gesamtkosten	0.18%
Verzinsung (gebührenfrei)	0.20%
Anzahl Einzeltitel	1'302
Trading	wöchentlich

## Anlageklassen

Liquidität CHF	70%
Obligationen	0%
Aktien	20%
Immobilien	10%
Rohstoffe	0%
Alternative Anlagen	0%

## Grösste Positionen

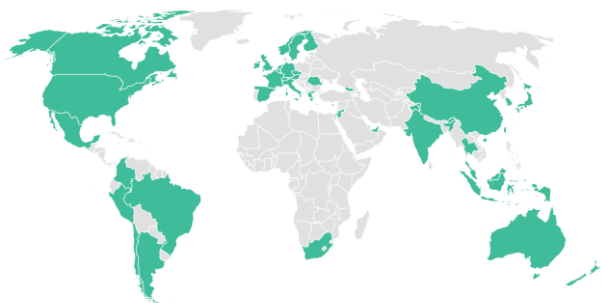
Schweiz	Rest
Nestle 1.5%	Microsoft 0.8%
Roche 1.0%	Alphabet A 0.3%
Novartis 0.9%	Alphabet C 0.3%
Zürich 0.3%	Tesla 0.3%
Richemont 0.2%	Johnson & Johnson 0.2%

## Nachhaltigkeit

### Grösste Ausschlüsse

Apple
Amazon
Unitedhealth
Exxon Mobil
Facebook

## Länderallokation



## Aufteilung Vorsorgevermögen

### Regionen

Schweiz	81.7%
Nordamerika	10.5%
Europa	3.1%
Asien	3.8%
Lateinamerika	0.1%
Ozeanien	0.5%
Afrika	0.2%

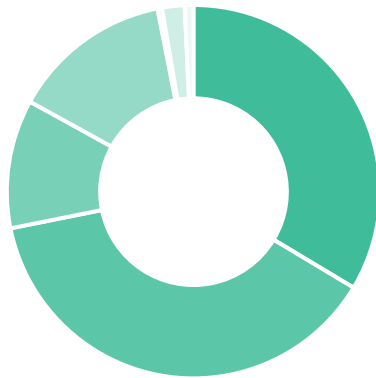
### Währungen

CHF	81.7%
USD	10.8%
EUR	1.8%
JPY	1.5%
GBP	0.9%
HKD	0.8%
Rest	2.5%

## Aufteilung Aktienteil

### Regionen

- Schweiz: 33.6%
- Nordamerika: 38.3%
- Europa: 11.2%
- Asien: 13.9%
- Lateinamerika: 0.4%
- Ozeanien: 2.0%
- Afrika: 0.8%



### Branchen

- Industrie: 9.8%
- Gesundheitswesen: 19.7%
- Finanzen: 15.4%
- Energie: 1.1%
- IT: 15.0%
- Rohstoffe: 5.3%
- Immobilien: 2.4%
- Telekom: 6.7%
- Versorger: 1.1%
- Basiskonsumgüter: 13.4%
- Nicht-Basiskonsumgüter: 10.0%



## Wertschriften

Anlageklasse	Index	Name	ISIN	Allokation
Liquidität (Zinssatz 0.20%)				70.00%
Aktien	SPI ESG	CSIF SPI ESG	CH0597394516	6.60%
Aktien	MSCI EMU SRI	UBS ETF MSCI EMU SRI	LU0629460675	1.66%
Aktien	MSCI UK SRI	UBS ETF MSCI UK SRI	IE00BMP3HN93	0.71%
Aktien	MSCI USA ESG Leaders	CSIF US ESG - Pension Fund	CH0397628709	7.47%
Aktien	MSCI Pacific SRI	UBS ETF MSCI Pacific SRI	LU0629460832	1.56%
Aktien	MSCI Emerging Markets SRI	UBS ETF MSCI Em. Markets SRI	LU1048313891	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%

## 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%
<b>2</b>	<b>2.5%</b>	<b>bis</b>	<b>5.0%</b>	<b>zwischen:</b>	<b>-10.0%</b>	<b>und</b>	<b>+10.0%</b>
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 Säule 3a-Konto 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 Trading erfolgt wöchentlich. Der Zins des Kontos wird mit der actual/actual-Methode berechnet und in monatlichen Raten angewendet. Der Anlageplan kann durch den Stiftungsrat angepasst werden.