

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-, Erotik- und Waffenbranche verzichtet wird. Weiter wird bei allen Aktieninvestitionen ausserhalb der Schweiz nach den strengen ESG Nachhaltigkeitskriterien investiert. Der Aktienanteil liegt bei 20%.

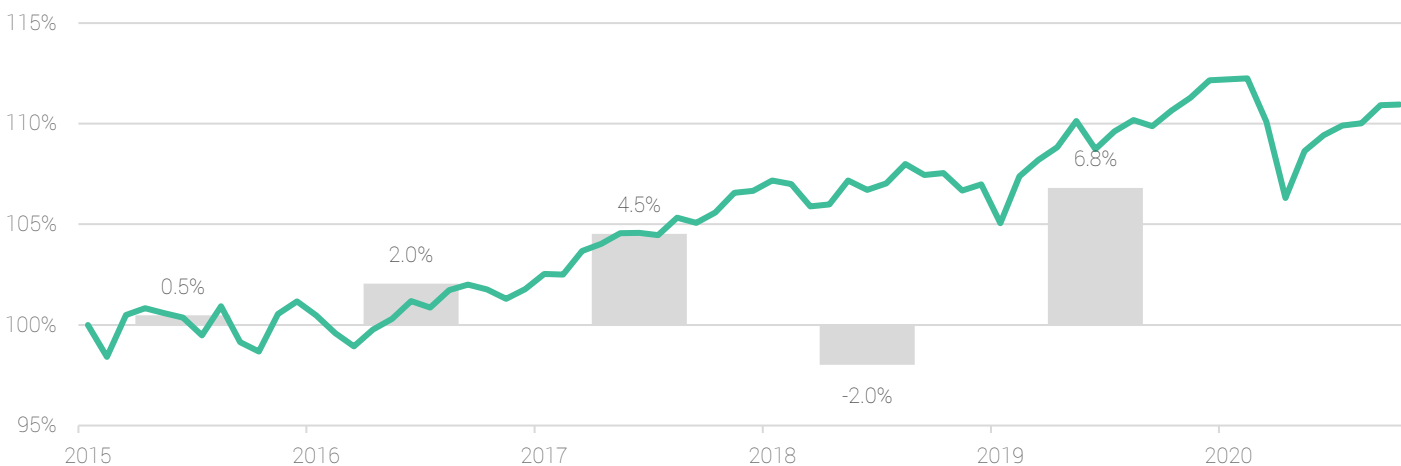
Die Umsetzung erfolgt mittels passiven, kostengünstigen Indexanlagen (ETF sowie Indexfonds). Im aktuellen Tiefzinsumfeld wird aus Kosten- und Risikoüberlegungen auf den Einsatz von Obligationen verzichtet; an diese Stelle tritt das verzinste Vorsorgekonto (auf dessen Anteil keine Gebühr erhoben wird).

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	-1.1%
3 Jahre, annualisiert	1.7%
5 Jahre, annualisiert	2.4%
10 Jahre, annualisiert	n.a.

Risiko & Volatilität

Risikoklasse	2 von 7
3 Jahre, annualisiert	3.8%
10 Jahre, annualisiert	n.a.
Grösster Jahresverlust	-2.0%

Key Facts

Gesamtkosten	0.16%
Verzinsung (gebührenfrei)	0.05%
Anzahl Einzeltitel	1'802
Rebalancing	monatlich

Anlageklassen

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

Grösste Positionen

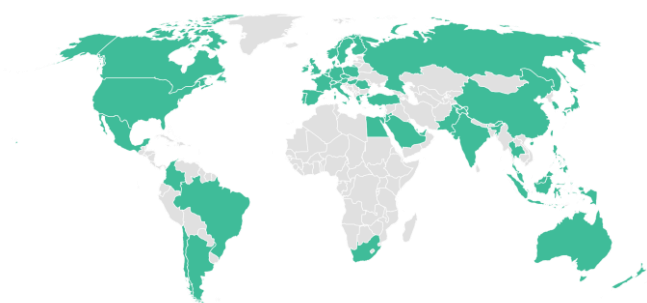
Schweiz		Rest	
Nestle	1.0%	Microsoft	0.8%
Roche	0.9%	Alibaba	0.3%
Novartis	0.9%	Alphabet C	0.3%
Zürich	0.3%	Alphabet A	0.3%
Lonza	0.2%	Tencent	0.2%

Nachhaltigkeit

Grösste Ausschlüsse

Apple
Amazon
Facebook
JP Morgan
Berkshire Hathaway

Länderallokation



Aufteilung Vorsorgevermögen

Regionen

Schweiz	81.6%
Nordamerika	10.8%
Europa	3.0%
Asien	3.9%
Lateinamerika	0.1%
Ozeanien	0.4%
Afrika	0.1%

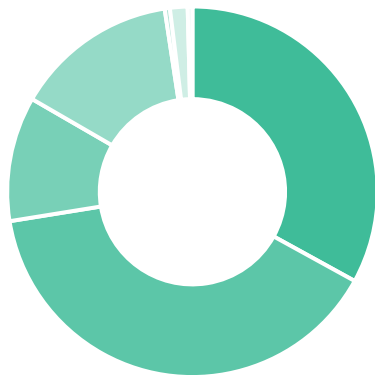
Währungen

CHF	81.6%
USD	10.9%
EUR	1.6%
JPY	1.6%
HKD	0.9%
GBP	0.7%
Rest	2.7%

Aufteilung Aktienteil

Regionen

- Schweiz: 33.0%
- Nordamerika: 39.5%
- Europa: 10.9%
- Asien: 14.3%
- Lateinamerika: 0.5%
- Ozeanien: 1.5%
- Afrika: 0.4%



Branchen

- Industrie: 8.5%
- Gesundheitswesen: 16.0%
- Finanzen: 12.1%
- Energie: 1.6%
- IT: 12.7%
- Rohstoffe: 5.1%
- Immobilien: 19.0%
- Telekom: 6.1%
- Versorger: 1.7%
- Basiskonsumgüter: 8.8%
- Nicht-Basiskonsumgüter: 8.6%



Wertschriften

Anlageklasse	Index	Name	ISIN	Allokation
Liquidität (Zinssatz 0.05%)				70.00%
Aktien	SMI	CSIF SMI	CH0033782431	5.28%
Aktien	SPI Extra	CSIF SPI Extra	CH0110869143	1.32%
Aktien	MSCI World ex CH ESG Leaders	CSIF World ex CH ESG - Pension Fund	CH0337393745	11.40%
Aktien	MSCI Emerging Markets ESG Leaders	CSIF Emerging Markets ESG	LU1587907855	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 Schwankungsbreiten 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 Schwankungsbreiten 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 Stifunorsrat angepasst werden.