

Beschreibung

Die Strategie VIAC Global Nachhaltig 40 verfolgt einen breit diversifizierten und weltweit ausgerichteten Anlageansatz, bei welchem auf Investitionen in Gold, Unternehmen der Alkohol-, Glücksspiel-, Tabak-, Erotik-, Kernkraft- und Waffenbranche verzichtet wird. Weiter wird bei allen Aktieninvestitionen ausserhalb der Schweiz nach den strengen ESG Nachhaltigkeitskriterien investiert. Der Aktienanteil liegt bei 40%.

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

Terzo Vorsorgestiftung 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)



Rendite (in CHF, historisch)

laufendes Jahr	-4.0%
3 Jahre, annualisiert	2.6%
5 Jahre, annualisiert	3.5%
10 Jahre, annualisiert	n.a.

Risiko & Volatilität

Risikoklasse	3 von 7
3 Jahre, annualisiert	4.3%
10 Jahre, annualisiert	n.a.
Grösster Jahresverlust	-4.0%

Key Facts

Gesamtkosten	0.36%
Verzinsung (gebührenfrei)	0.30%
Anzahl Einzeltitel	1'226
Rebalancing	monatlich

Anlageklassen

Liquidität CHF	50%
Obligationen	0%
Aktien	40%
Immobilien	10%
Edelmetalle	0%
Alternative Anlagen	0%

Grösste Positionen

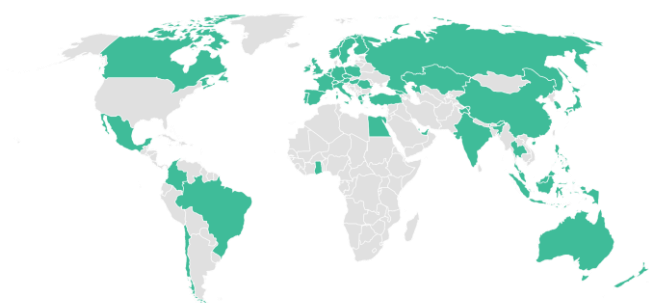
Schweiz		Rest	
Roche	2.1%	Microsoft	0.8%
Novartis	2.1%	Procter & Gamble	0.7%
Nestle	2.0%	Intel	0.6%
UBS	0.6%	Walt Disney	0.5%
Zürich	0.5%	Pepsico	0.5%

Nachhaltigkeit

Grösste Ausschlüsse

Apple
Amazon
Berkshire Hathaway
Johnson & Johnson
JP Morgan

Länderallokation



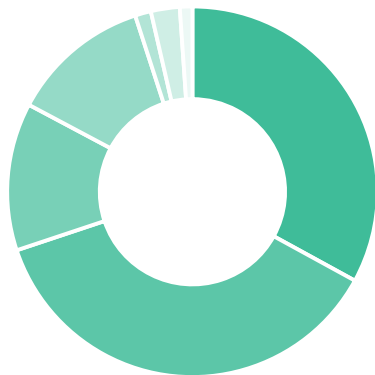
Aufteilung Vorsorgevermögen

Regionen	Währungen
Schweiz	68.2%
Nordamerika	16.8%
Europa	7.2%
Asien	5.9%
Lateinamerika	0.6%
Ozeanien	1.0%
Afrika	0.4%
CHF	68.2%
USD	17.1%
EUR	4.5%
JPY	2.4%
GBP	2.0%
AUD	0.9%
Rest	4.9%

Aufteilung Aktienteil

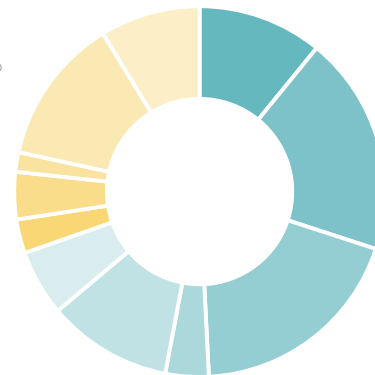
Regionen

- Schweiz: 33.0%
- Nordamerika: 36.9%
- Europa: 12.9%
- Asien: 12.2%
- Lateinamerika: 1.4%
- Ozeanien: 2.5%
- Afrika: 1.1%



Branchen

- Industrie: 10.9%
- Gesundheitswesen: 19.1%
- Finanzen: 19.2%
- Energie: 3.8%
- IT: 10.9%
- Rohstoffe: 5.7%
- Immobilien: 3.0%
- Telekom: 4.1%
- Versorger: 1.7%
- Basiskonsumgüter: 12.8%
- Nicht-Basiskonsumgüter: 8.7%



Wertschriften

Anlageklasse	Index	Name	ISIN	Allokation
Aktien	SMI	CSIF SMI	CH0033782431	10.56%
Aktien	SPI Extra	CSIF SPI Extra	CH0110869143	2.64%
Aktien	MSCI EMU SRI	UBS ETF MSCI EMU SRI	LU0629460675	3.32%
Aktien	MSCI UK SRI	UBS ETF MSCI UK SRI	IE00BMP3HN93	1.41%
Aktien	MSCI USA SRI	UBS ETF MSCI USA SRI	LU0629460089	14.94%
Aktien	MSCI Pacific SRI	UBS ETF MSCI Pacific SRI	LU0629460832	3.13%
Aktien	MSCI Emerging Markets SRI	UBS ETF MSCI Em. Markets SRI	LU1048313891	4.00%
Immobilien	SXI Real Estate	CSIF CH Real Estate	CH0036599816	5.00%
Immobilien	FTSE EPRA/NAREIT US	iShares US Property Yield	IE00B1FZSF77	2.00%
Immobilien	FTSE EPRA/NAREIT Europe ex CH	CSIF Europe ex CH Real Estate	CH0032044684	2.00%
Immobilien	FTSE EPRA/NAREIT Asia	CSIF Asia Real Estate	CH0032044791	1.00%
Liquidität (Zinssatz 0.3%)				50.00%

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 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 regulatorischen 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 anowendet. Der Anlageplan kann durch den Stifunorsrat anowenpasst werden.