

### VIAC Global Nachhaltig 40

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- und Waffenbranche verzichtet wird. Weiter wird bei allen Aktieninvestitionen ausserhalb der Schweiz nach den strengen ESG Nachhaltigkeitskriterien investiert. Der Aktienanteil liegt bei 40%.

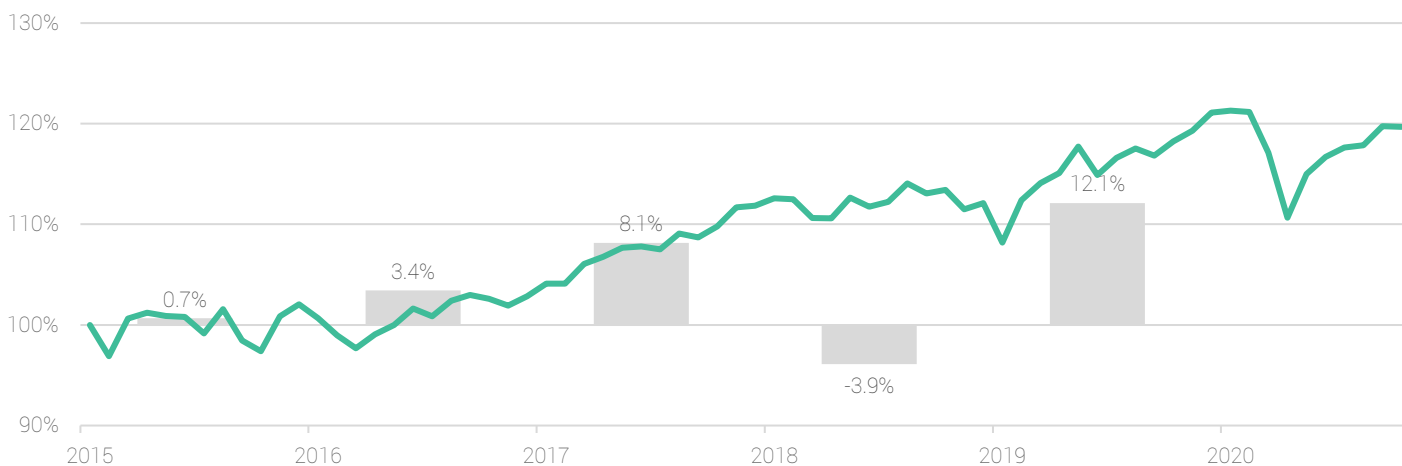
Die Umsetzung erfolgt mittels passiven, kostengünstigen Indexanlagen (ETF sowie Indexfonds). Im aktuellen Tiefzinsumfeld wird aus Kosten- und Risikoüberlegungen auf den Einsatz von Obligationen verzichtet; an diese Stelle tritt das verzinste Vorsorgekonto (auf dessen Anteil keine Gebühr erhoben wird).

### Kontakt

#### Freizügigkeitsstiftung 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 April 2020 auf Indexdaten abzüglich Strategie- und Produktkosten. Ab Mai 2020 werden die effektiven Produktkurse abzüglich Strategiekosten verwendet.

### Rendite (in CHF, historisch)

laufendes Jahr	-1.3%
3 Jahre, annualisiert	2.9%
5 Jahre, annualisiert	4.2%
10 Jahre, annualisiert	n.a.

### Risiko & Volatilität

Risikoklasse	3 von 7
3 Jahre, annualisiert	6.6%
10 Jahre, annualisiert	n.a.
Grösster Jahresverlust	-3.9%

### Key Facts

Gesamtkosten	0.27%
Verzinsung (gebührenfrei)	0.05%
Anzahl Einzeltitel	1'802
Rebalancing	monatlich

### Anlageklassen

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

### Grösste Positionen

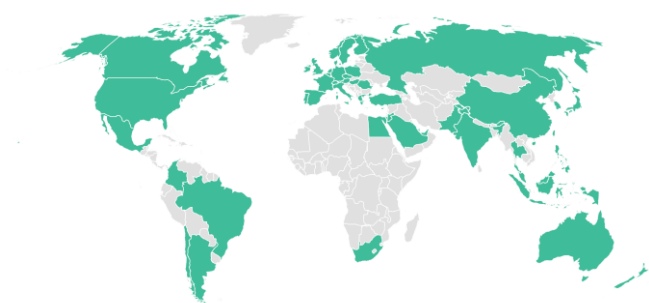
Position	Anteil
Schweiz	
Nestle	1.9%
Roche	1.8%
Novartis	1.8%
Zürich	0.6%
Lonza	0.5%

Position	Anteil
Rest	
Microsoft	1.7%
Alibaba	0.6%
Alphabet C	0.5%
Alphabet A	0.5%
Tencent	0.4%

### Nachhaltigkeit

Position	Anteil
Grösste Ausschlüsse	
Apple	
Amazon	
Facebook	
JP Morgan	
Berkshire Hathaway	

### Länderallokation



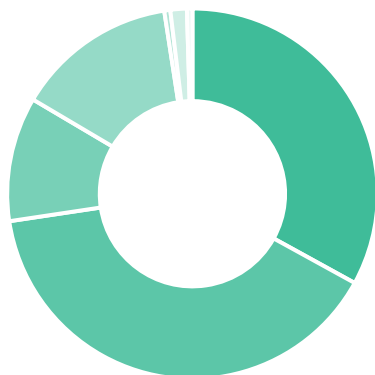
### Aufteilung Vorsorgevermögen

Regionen	Anteil	Währungen	Anteil
Schweiz	68.2%	CHF	68.2%
Nordamerika	18.8%	USD	19.1%
Europa	5.2%	EUR	2.8%
Asien	6.7%	JPY	2.5%
Lateinamerika	0.2%	HKD	1.4%
Ozeanien	0.7%	GBP	1.1%
Afrika	0.2%	Rest	4.9%

## Aufteilung Aktienteil

### Regionen

- Schweiz: 33.0%
- Nordamerika: 39.6%
- Europa: 10.9%
- Asien: 14.1%
- Lateinamerika: 0.5%
- Ozeanien: 1.4%
- Afrika: 0.5%



### Branchen

- Industrie: 9.3%
- Gesundheitswesen: 17.5%
- Finanzen: 13.0%
- Energie: 1.7%
- IT: 13.9%
- Rohstoffe: 5.5%
- Immobilien: 11.5%
- Telekom: 6.5%
- Versorger: 1.9%
- Basiskonsumgüter: 9.6%
- Nicht-Basiskonsumgüter: 9.5%



## Wertschriften

Anlageklasse	Index	Name	ISIN	Allokation
Liquidität (Zinssatz 0.05%)				50.00%
Aktien	SMI	CSIF SMI	CH0033782431	10.56%
Aktien	SPI Extra	CSIF SPI Extra	CH0110869143	2.64%
Aktien	MSCI World ex CH ESG Leaders	CSIF World ex CH ESG - Pension Fund	CH0337393745	22.80%
Aktien	MSCI Emerging Markets ESG Leaders	CSIF Emerging Markets ESG	LU1587907855	4.00%
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%
2	2.5% bis 5.0%	zwischen: -10.0% und +10.0%
<b>3</b>	<b>5.0% bis 7.5%</b>	<b>zwischen: -15.0% und +15.0%</b>
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 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.