

### Beschreibung

Die Strategie VIAC Global Nachhaltig 80 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 80%.

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).

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



### Kontakt

#### Terzo Vorsorgestiftung der

#### WIR Bank

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

### Rendite (in CHF, historisch)

|                        |       |
|------------------------|-------|
| laufendes Jahr         | -7.3% |
| 3 Jahre, annualisiert  | 4.4%  |
| 5 Jahre, annualisiert  | 5.5%  |
| 10 Jahre, annualisiert | n.a.  |

### Risiko & Volatilität

|                        |         |
|------------------------|---------|
| Risikoklasse           | 5 von 7 |
| 3 Jahre, annualisiert  | 8.1%    |
| 10 Jahre, annualisiert | n.a.    |
| Grösster Jahresverlust | -7.3%   |

### Key Facts

|                           |           |
|---------------------------|-----------|
| Gesamtkosten              | 0.67%     |
| Verzinsung (gebührenfrei) | 0.30%     |
| Anzahl Einzeltitel        | 1'226     |
| Rebalancing               | monatlich |

### Anlageklassen

|                     |     |
|---------------------|-----|
| Liquidität CHF      | 10% |
| Obligationen        | 0%  |
| Aktien              | 80% |
| Immobilien          | 10% |
| Edelmetalle         | 0%  |
| Alternative Anlagen | 0%  |

### Grösste Positionen

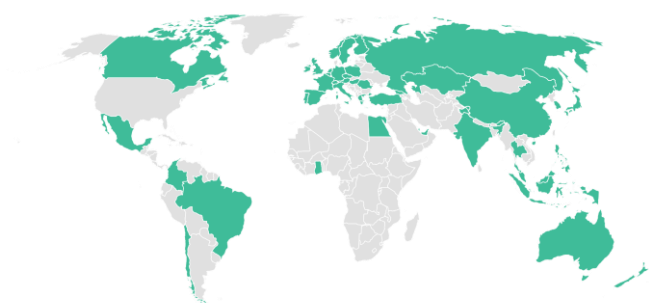
| Schweiz  |      | Rest             |      |
|----------|------|------------------|------|
| Roche    | 4.2% | Microsoft        | 1.5% |
| Novartis | 4.1% | Procter & Gamble | 1.4% |
| Nestle   | 4.0% | Intel            | 1.3% |
| UBS      | 1.2% | Walt Disney      | 1.0% |
| Zürich   | 1.1% | Pepsico          | 1.0% |

### Nachhaltigkeit

#### Grösste Ausschlüsse

|                    |
|--------------------|
| Apple              |
| Amazon             |
| Berkshire Hathaway |
| Johnson & Johnson  |
| JP Morgan          |

### Länderallokation



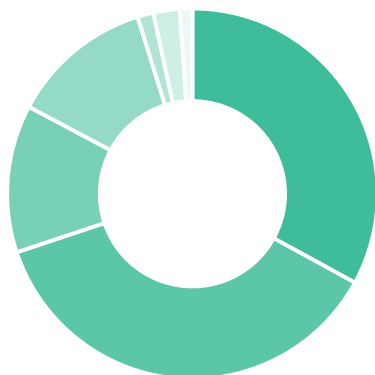
### Aufteilung Vorsorgevermögen

| Regionen      |       | Währungen |       |
|---------------|-------|-----------|-------|
| Schweiz       | 41.4% | CHF       | 41.4% |
| Nordamerika   | 31.5% | USD       | 32.2% |
| Europa        | 12.3% | EUR       | 7.8%  |
| Asien         | 11.0% | JPY       | 4.4%  |
| Lateinamerika | 1.1%  | GBP       | 3.4%  |
| Ozeanien      | 1.8%  | AUD       | 1.6%  |
| Afrika        | 0.9%  | Rest      | 9.2%  |

## Aufteilung Aktienteil

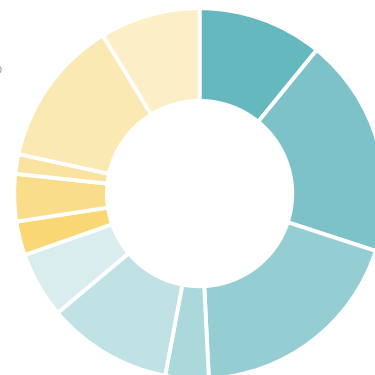
### Regionen

- Schweiz: 33.0%
- Nordamerika: 36.9%
- Europa: 12.9%
- Asien: 12.4%
- Lateinamerika: 1.4%
- Ozeanien: 2.3%
- 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 | 21.12%     |
| Aktien                     | SPI Extra                     | CSIF SPI Extra                | CH0110869143 | 5.28%      |
| Aktien                     | MSCI EMU SRI                  | UBS ETF MSCI EMU SRI          | LU0629460675 | 6.64%      |
| Aktien                     | MSCI UK SRI                   | UBS ETF MSCI UK SRI           | IE00BMP3HN93 | 2.82%      |
| Aktien                     | MSCI USA SRI                  | UBS ETF MSCI USA SRI          | LU0629460089 | 29.88%     |
| Aktien                     | MSCI Pacific SRI              | UBS ETF MSCI Pacific SRI      | LU0629460832 | 6.26%      |
| Aktien                     | MSCI Emerging Markets SRI     | UBS ETF MSCI Em. Markets SRI  | LU1048313891 | 8.00%      |
| 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%) |                               |                               |              | 10.00%     |

### 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%        |
| <b>5</b>     | <b>10.0%</b>              | <b>bis 12.5%</b> | <b>zwischen:</b>                               | <b>-25.0%</b> | <b>und +25.0%</b> |
| 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 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.