

VIAC Global-durable 80

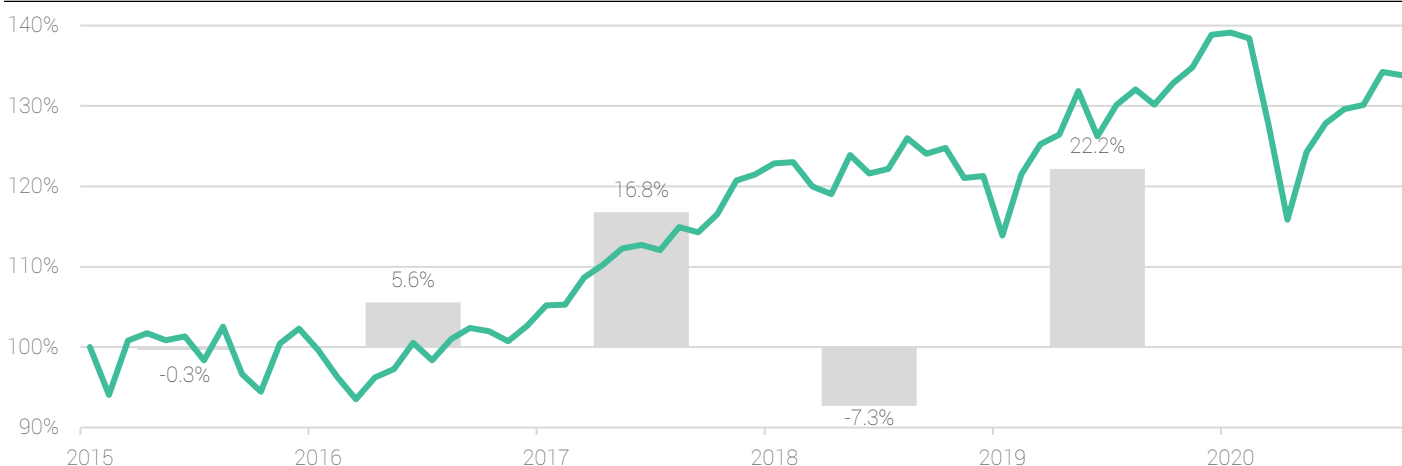
La Stratégie VIAC Global-durable 80 correspond à un portefeuille d'investissement largement diversifié et mondial, mais exclut tout investissement dans l'or ainsi que dans les secteurs alcool, jeux du hasard, tabac, érotique, armement. De plus, les placements en actions étrangères doivent respecter les critères de durabilité ESG très stricts. La part en actions est limitée à 80%. Le capital est investi dans des placements indiciels passifs (ETF et fonds indiciels) particulièrement bon marché. Etant donné les taux d'intérêt extrêmement bas qui prévalent actuellement, nous renonçons aux obligations; elles sont remplacées par le compte de prévoyance rémunéré par un intérêt (sans commission).

Contact

Fondation de prévoyance Terzo
de la Banque WIR

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

Performance (indexée, en CHF, après frais)



Jusqu'en octobre 2017, cette performance est basée sur des données indicielles moins les coûts de stratégie et des produits. A partir de novembre 2017, les prix effectifs des produits diminués des coûts stratégiques seront utilisés.

Rendement (en CHF, historique)

année en cours	-3.8%
3 ans, annualisé	4.7%
5 ans, annualisé	7.2%
10 ans, annualisé	n.a.

Risque & Volatilité

Classe de risque	5 de 7
3 ans, annualisé	12.2%
10 ans, annualisé	n.a.
Principale perte annuelle	-7.3%

Key Facts

Frais totales	0.54%
Intérêt (sans frais)	0.10%
Nombre de placements	1'366
Rebalancing	mensuel

Types de placement

Liquidités CHF	10%
Emprunts	0%
Actions	80%
Immobilier	10%
Matières premières	0%
Placements alternati	0%

Principales positions

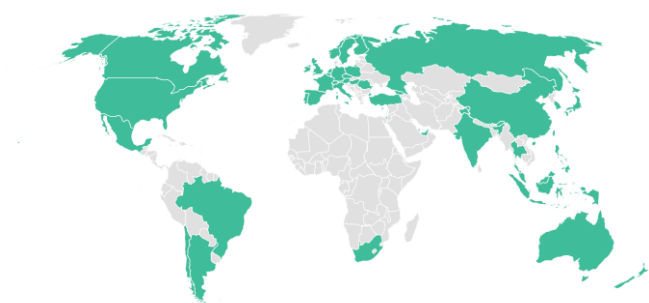
Suisse	
Nestle	3.8%
Roche	3.6%
Novartis	3.6%
Zürich	1.2%
Lonza	1.0%

Solde	
Microsoft	3.2%
Alphabet C	1.0%
Alphabet A	1.0%
Johnson & Johnson	0.8%
Visa	0.7%

Durabilité

Principales exclusions	
Apple	
Amazon	
Facebook	
JP Morgan	
Berkshire Hathaway	

Allocation géographique

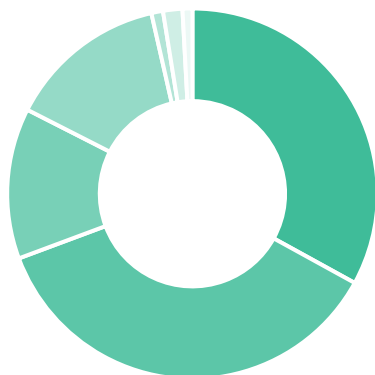
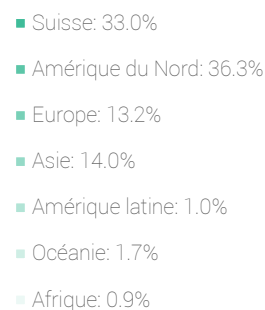


Répartition de l'avoir de prévoyance

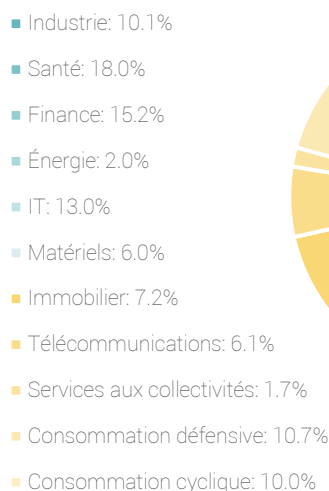
Régions		Devises	
Suisse	41.4%	CHF	41.4%
Amérique du Nor	31.8%	USD	32.9%
Europe	11.5%	EUR	7.1%
Asie	12.2%	JPY	4.9%
Amérique latine	0.9%	GBP	3.1%
Océanie	1.5%	HKD	2.1%
Afrique	0.8%	Solde	8.5%

Répartition de la part en actions

Régions



Secteurs



Titres

Types de placement	Index	Nom	ISIN	Allocation
Liquidités CHF (Taux d'intérêt 0.10%)				10.00%
Actions	SMI	CSIF SMI	CH0033782431	21.12%
Actions	SPI Extra	CSIF SPI Extra	CH0110869143	5.28%
Actions	MSCI EMU SRI	UBS ETF MSCI EMU SRI	LU0629460675	6.64%
Actions	MSCI UK SRI	UBS ETF MSCI UK SRI	IE00BMP3HN93	2.82%
Actions	MSCI USA ESG Leaders	CSIF US ESG - Pension Fund	CH0397628709	29.88%
Actions	MSCI Pacific SRI	UBS ETF MSCI Pacific SRI	LU0629460832	6.26%
Actions	MSCI Emerging Markets SRI	UBS ETF MSCI Em. Markets SRI	LU1048313891	8.00%
Immobilier	SXI Real Estate	CSIF CH Real Estate	CH0036599816	5.00%
Immobilier	FTSE EPRA/NAREIT Dev. ex CH	CSIF Real Estate World ex CH - PF	CH0217837456	5.00%

Classes de risque

Les placements en titres sont toujours liés à des risques de fluctuation dont la moyenne se calcule sur le long terme, soit plus de 15 ans. Les marges de fluctuation correspondantes sont indiquées ci-dessous, en % par an. Les classes de risque sont les suivantes:

Classes de risque	Marge de fluctuation en % p.a.	Dans 95% des cas, le rendement annuel escompté sera...
1	0.0% à 2.5%	compris entre: -5.0% et +5.0%
2	2.5% à 5.0%	compris entre: -10.0% et +10.0%
3	5.0% à 7.5%	compris entre: -15.0% et +15.0%
4	7.5% à 10.0%	compris entre: -20.0% et +20.0%
5	10.0% à 12.5%	compris entre: -25.0% et +25.0%
6	12.5% à 15.0%	compris entre: -30.0% et +30.0%
7	15.0% ou plus	des fluctuations plus grandes sont possibles

Disclaimer: L'évolution historique des titres ne constitue en aucun cas une garantie de performance pour l'avenir. La fiche d'information contient des informations générales et ne reflète pas le portefeuille individuel. La performance est calculée sur la base des prix de fin de mois. De plus, la performance est basée sur un investissement ponctuel au début. Il peut y avoir de grandes différences entre les variations effectives et les valeurs historiques. Le plan de placement couvre des marchés prédéfinis. Ces marchés sont représentés par des titres (Exchange Traded Funds ou fonds d'investissement ouverts). La Fondation Terzo investit l'avoir de prévoyance du déposant à son gré et à ses risques, selon le plan de placement qu'il définit lui-même. La Fondation Terzo ouvre un compte et un dépôt personnel pour gérer les avoirs de prévoyance. Le compte et le dépôt sont indissociables. Les titres sont fractionnables. Les titres indiqués peuvent être échangés en tout temps pour des raisons objectives dans le cadre du plan de placement. Les liquidités peuvent être augmentées en tout temps pour des motifs prévus par le règlement. Les liquidités sont aussi augmentées si la somme agrégée des titres détenus à travers les plans de placement déclarés par le déposant dépasse les limites fixées par l'OPP2 et le règlement de placement de la Fondation Terzo. Dans ce cas, la part des titres de chaque plan de placement est réduite proportionnellement de manière à ce que les directives de placement de l'OPP2 et le règlement de placement de la Fondation Terzo soient respectés en tout temps. Le rebalancing a lieu tous les mois. Les intérêts du compte sont calculés selon la méthode exact/exact et décomptés par mensualités. Le plan de placement peut être modifié en tout temps par le Conseil de fondation.