

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, énergie nucléaire et armement. La sélection des actions dans les fonds est basée sur les critères de durabilité ESG. La part en actions est limitée à 80%.

Le capital est investi dans des placements indiciels passifs (ETF et fonds indiciels) particulièrement bon marché. Plus d'informations sur les investissements durables:

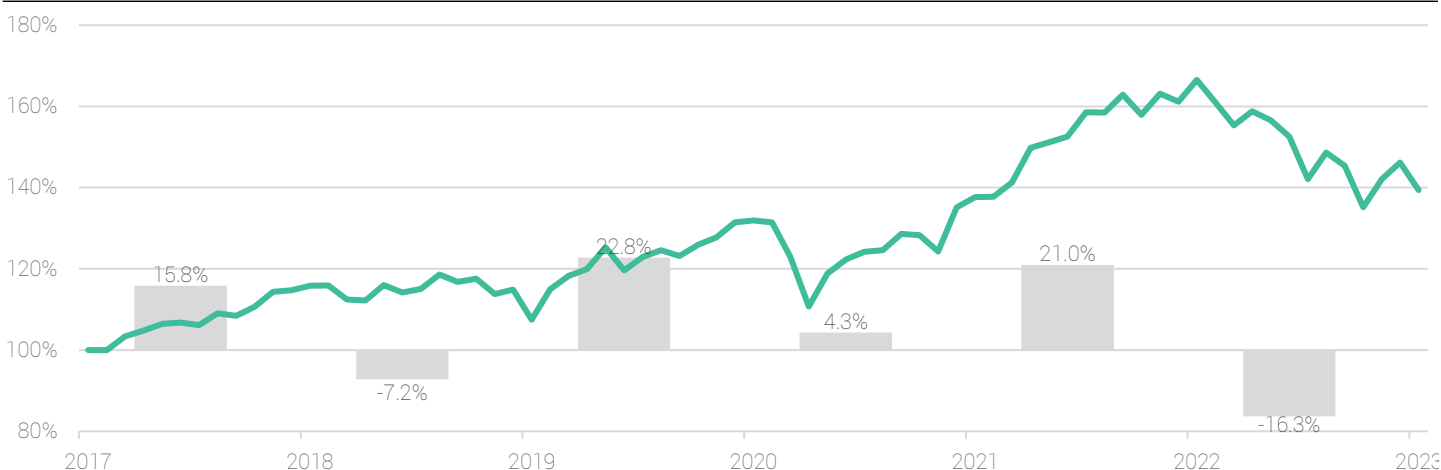
<https://viac.ch/fr/faq-all/comment-fonctionne-le-processus-de-selection-des-strategies-durables/>

Contact

Fondation de libre passage
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 avril 2020, cette performance est basée sur des données indicielles moins les coûts de stratégie et des produits. A partir de mai 2020, les prix effectifs des produits diminués des coûts stratégiques seront utilisés.

Rendement (en CHF, historique)

| | |
|-------------------|--------|
| année en cours | -16.3% |
| 3 ans, annualisé | 1.9% |
| 5 ans, annualisé | 3.8% |
| 10 ans, annualisé | n.a. |

Risque & Volatilité

| | |
|---------------------------|--------|
| Classe de risque | 5 de 7 |
| 3 ans, annualisé | 14.6% |
| 10 ans, annualisé | n.a. |
| Principale perte annuelle | -16.3% |

Key Facts

| | |
|----------------------|--------------|
| Frais totales | 0.47% |
| Intérêt (sans frais) | 0.05% |
| Nombre de placements | 1'698 |
| Trading | hebdomadaire |

Types de placement

| | |
|-----------------------|-----|
| Liquidités CHF | 10% |
| Emprunts | 0% |
| Actions | 80% |
| Immobilier | 10% |
| Matières premières | 0% |
| Placements alternatif | 0% |

Principales positions

| | |
|---------------|------|
| Suisse | |
| Nestle | 5.9% |
| Roche | 4.2% |
| Novartis | 3.6% |
| Zürich | 1.2% |
| Richemont | 1.0% |

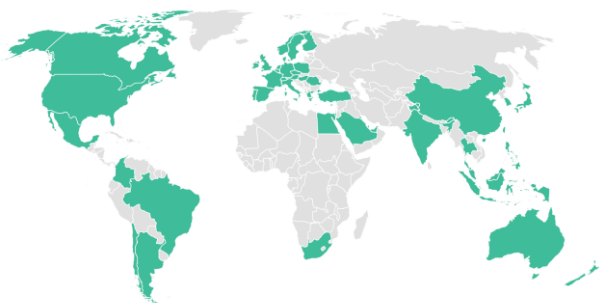
| | |
|-------------------|------|
| Solde | |
| Microsoft | 3.5% |
| Alphabet A | 1.2% |
| Alphabet C | 1.2% |
| Tesla | 1.1% |
| Johnson & Johnson | 0.9% |

Durabilité

Principales exclusions

Apple
Amazon
Unitedhealth
Exxon Mobil
Facebook

Allocation géographique



Répartition de l'avoir de prévoyance

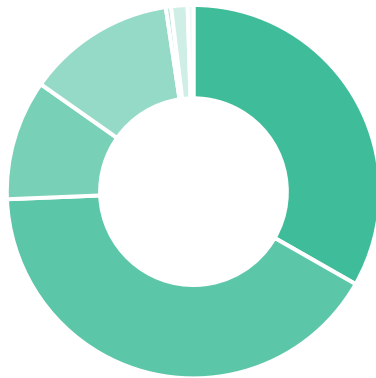
| Régions | Devise |
|------------------|--------|
| Suisse | CHF |
| Amérique du Nord | USD |
| Europe | EUR |
| Asie | JPY |
| Amérique latine | HKD |
| Océanie | GBP |
| Afrique | Solde |

| | |
|-------|-------|
| 41.6% | 41.5% |
| 35.9% | 35.3% |
| 9.1% | 4.3% |
| 11.2% | 3.4% |
| 0.4% | 3.1% |
| 1.2% | 2.4% |
| 0.4% | 10.0% |

Répartition de la part en actions

Régions

- Suisse: 33.2%
- Amérique du Nord: 41.1%
- Europe: 10.4%
- Asie: 12.9%
- Amérique latine: 0.5%
- Océanie: 1.4%
- Afrique: 0.5%



Secteurs

- Industrie: 9.2%
- Santé: 19.9%
- Finance: 15.4%
- Énergie: 2.4%
- IT: 14.8%
- Matériels: 5.6%
- Immobilier: 2.3%
- Télécommunications: 6.5%
- Services aux collectivités: 1.3%
- Consommation défensive: 13.3%
- Consommation cyclique: 9.3%



Titres

| Types de placement | Index | Nom | ISIN | Allocation |
|---------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|--------------|------------|
| Liquidités CHF (Taux d'intérêt 0.05%) | | | | 10.00% |
| Actions | SPI ESG | CSIF SPI ESG | CH0597394516 | 26.40% |
| Actions | MSCI World ex CH ESG Leaders | CSIF World ex CH ESG - Pension Fund | CH0337393745 | 45.60% |
| Actions | MSCI Emerging Markets ESG Leaders | CSIF Emerging Markets ESG | LU1587907855 | 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 de libre passage 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 de libre passage 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 de libre passage. 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 trading a lieu sur une base hebdomadaire. 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.