

VIAC Globale 40

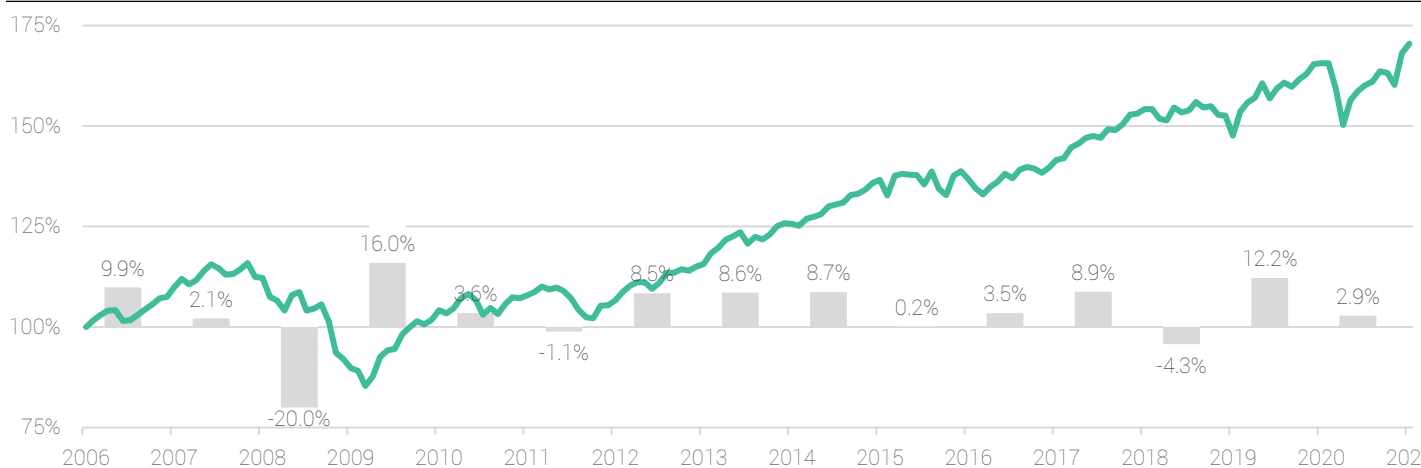
La strategia VIAC Globale 40 segue un approccio ampiamente diversificato e aperto a tutto il mondo. La quota di azioni è del 40%. Concretamente facciamo leva su convenienti fondi indicizzati passivi (ETF e fondi indicizzati). Nell'attuale contesto di interessi bassi rinunciamo, per motivi di costo e di rischio, a puntare sulle obbligazioni, dando invece la preferenza al conto di previdenza remunerato (su questa quota non è riscossa alcuna tassa).

Contatto

Fondazione di previdenza Terzo della Banca WIR

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

Performance (indicizzata, in CHF, al netto dei costi)



Questa performance si basa sui dati dell'indice meno costi di strategia e di prodotto fino a ottobre 2017 incluso. A partire da novembre 2017, verranno utilizzati i prezzi effettivi dei prodotti meno costi strategici.

Rendimento (in CHF, storico)

anno in corso	2.9%
3 anni, annualizzato	3.4%
5 anni, annualizzato	4.5%
10 anni, annualizzato	4.7%

Rischio & Volatilità

Classe di rischio	3 di 7
3 anni, annualizzato	7.4%
10 anni, annualizzato	5.5%
Maggior perdita annua	-20.0%

Key Facts

Costo complessivo	0.28%
Interesse (a costo zero)	0.10%
Numero d'investimenti	3'524
Rebalancing	mensile

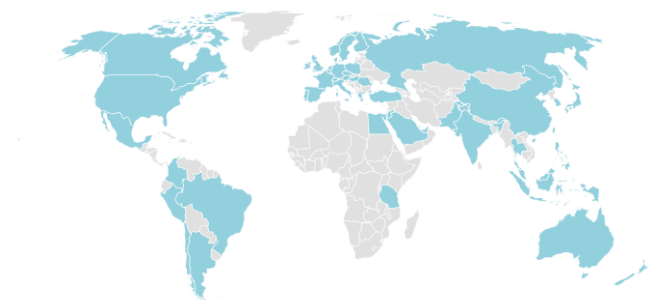
Classi d'investimento

Liquidità CHF	47%
Obbligazioni	0%
Azioni	40%
Immobili	10%
Materie prime	3%
Investimenti alternativi	0%

Maggiori posizioni

Svizzera	Altro
Novartis	1.9%
Roche	1.8%
Nestle	1.7%
Oro	3.0%
Apple	0.9%
Microsoft	0.7%
Amazon	0.6%
Facebook	0.3%
Alphabet A	0.2%

Allocazione per Paese



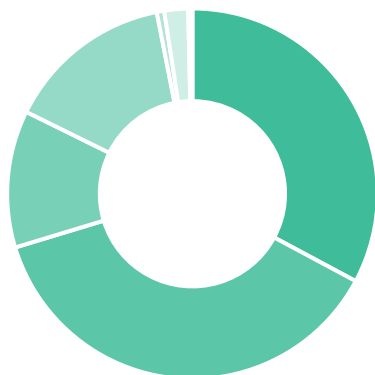
Ripartizione del patrimonio di previdenza

Regioni	Monete
Svizzera	68.1%
Nord America	17.8%
Europa	5.7%
Asia	6.9%
America latina	0.3%
Oceania	1.0%
Africa	0.2%
CHF	65.2%
USD	20.4%
EUR	3.3%
JPY	2.6%
GBP	1.5%
HKD	1.5%
Altro	5.4%

Ripartizione della quota in azioni

Regioni

- Svizzera: 32.8%
- Nord America: 37.5%
- Europa: 12.0%
- Asia: 14.6%
- America latina: 0.6%
- Oceania: 2.1%
- Africa: 0.4%



Settori

- Industriale: 9.6%
- Health Care: 17.5%
- Finanza: 14.0%
- Energetico: 2.0%
- IT: 13.4%
- Manifatturiero: 5.6%
- Immobili: 11.5%
- Telecomunicazioni: 6.0%
- Utilities: 2.0%
- Consumer Staples: 8.9%
- Consumer Discretionary: 9.4%



Titoli

Classi d'investimento	Index	Nome	ISIN	Allocazione
Liquidità CHF (Interesse 0.10%)				47.00%
Azioni	SMI	CSIF SMI	CH0033782431	10.56%
Azioni	SPI Extra	CSIF SPI Extra	CH0110869143	2.64%
Azioni	MSCI Europe ex CH	CSIF Europe ex CH	CH0037606552	4.73%
Azioni	MSCI USA	CSIF US - Pension Fund	CH0030849712	14.08%
Azioni	MSCI Canada	CSIF Canada	CH0030849613	0.86%
Azioni	MSCI Pacific ex Japan	CSIF Pacific ex Japan	CH0030849654	1.14%
Azioni	MSCI Japan	CSIF Japan	CH0030849647	1.99%
Azioni	MSCI Emerging Markets	CSIF Emerging Markets	CH0017844686	4.00%
Immobili	SXI Real Estate	CSIF CH Real Estate	CH0036599816	5.00%
Immobili	FTSE EPRA/NAREIT Dev. ex CH	CSIF Real Estate World ex CH - PF	CH0217837456	5.00%
Materie prime	London Gold Fixing PM	CSIF Gold	CH0209106761	3.00%

Classi di rischio

Gli investimenti in titoli sono sempre associati a dei rischi. Nella media a lungo termine (15 anni), si stimano i seguenti intervalli di fluttuazioni in % all'anno. Le classi di rischio sono definite come segue:

Classi di rischio	Intervallo di fluttuazione in % p.a.		Nel 95 % dei casi, il rendimento annuo è...		
1	0.0%	a	2.5%	compreso tra	-5.0% e +5.0%
2	2.5%	a	5.0%	compreso tra	-10.0% e +10.0%
3	5.0%	a	7.5%	compreso tra	-15.0% e +15.0%
4	7.5%	a	10.0%	compreso tra	-20.0% e +20.0%
5	10.0%	a	12.5%	compreso tra	-25.0% e +25.0%
6	12.5%	a	15.0%	compreso tra	-30.0% e +30.0%
7	15.0%	o più		sono possibili anche maggiori fluttuazioni	

Disclaimer: L'evoluzione passata del valore non è una garanzia per l'andamento futuro. La scheda informativa contiene informazioni generali e non riflette il singolo portafoglio. La performance è calcolata utilizzando i prezzi di fine mese. Inoltre, la performance si basa su un investimento una tantum all'inizio. Le fasce di fluttuazione effettive possono differire notevolmente dai valori empirici. Il piano d'investimento comprende mercati predefiniti. I mercati sono rappresentati mediante titoli (Exchange Traded Funds o fondi d'investimento aperti). La fondazione investe l'avere di previdenza su mandato e a rischio dell'istituzionario della previdenza conformemente al piano d'investimento scelto da quest'ultimo. L'avere di previdenza è tenuto dalla fondazione su un conto/deposito individuali. Il conto e il deposito non possono essere separati. I titoli possono essere tenuti nel deposito anche in frazioni. I titoli indicati possono essere sostituiti in qualsiasi momento, nell'ambito del piano d'investimento, per motivi oggettivi. La liquidità può essere aumentata in qualsiasi momento per i motivi previsti dal regolamento. La liquidità è aumentata anche quando è presumibile che la somma aggregata dei titoli tenuti nei piani dichiarati dagli intestatari della previdenza potrebbe superare le direttive d'investimento secondo l'OPP2 e il regolamento d'investimento della fondazione. In tal caso, la quota di titoli nei singoli è ridotta proporzionalmente in modo da garantire in ogni momento il rispetto delle direttive d'investimento secondo l'OPP2 e del regolamento d'investimento della fondazione. Il rebalancing ha luogo mensilmente. L'interesse del conto è calcolato con il metodo actual/actual e conteggiato in rate mensili. Il Consiglio di fondazione può adeguare il piano d'investimento.