

VIAC Globale sostenibile 20

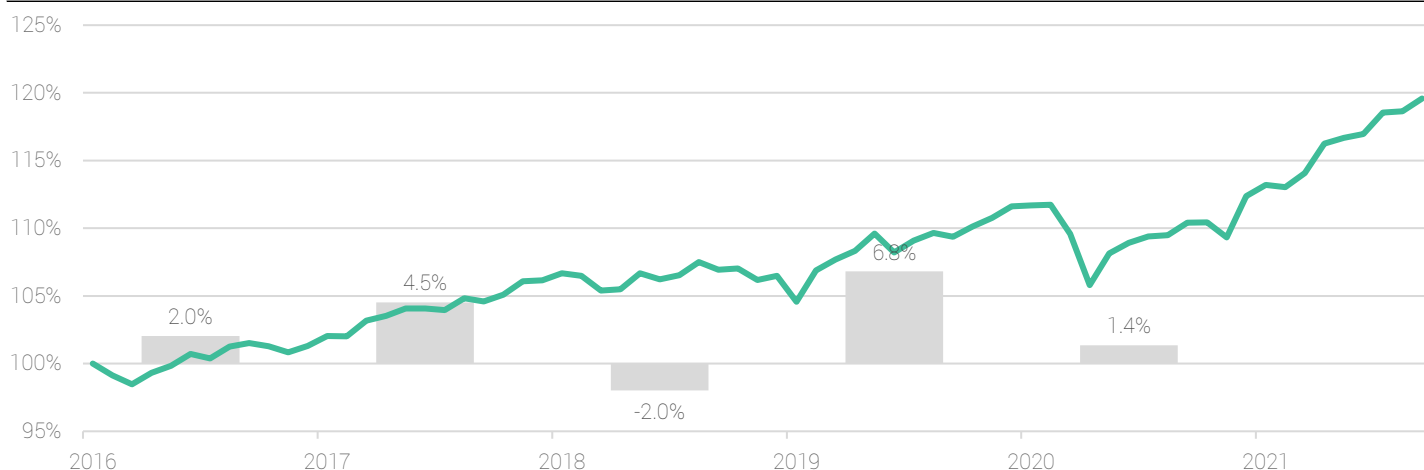
La strategia VIAC Globale sostenibile 20 segue un approccio ampiamente diversificato e aperto a tutto il mondo, che rinuncia a investimenti in oro, alcol, gioco d'azzardo, tabacco, pornografia e armi. Tutti gli investimenti in azioni al di fuori della Svizzera sono inoltre effettuati secondo i severi criteri di sostenibilità ESG. La quota di azioni è del 20%. Concretamente facciamo leva su convenienti fondi indicizzati passivi (ETF e fondi indicizzati). Ulteriori informazioni sugli investimenti sostenibili: <https://viac.ch/it/faq-all/come-funziona-il-processo-di-selezione-delle-strategie-sostenibili/>

Contatto

Fondazione di libero passaggio 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 ad aprile 2020 inclusivo. A partire da maggio 2020, verranno utilizzati i prezzi effettivi dei prodotti meno costi strategici.

Rendimento (in CHF, storico)

anno in corso	5.6%
3 anni, annualizzato	3.8%
5 anni, annualizzato	3.3%
10 anni, annualizzato	n.a.

Rischio & Volatilità

Classe di rischio	2 di 7
3 anni, annualizzato	4.1%
10 anni, annualizzato	n.a.
Maggior perdita annua	-2.0%

Key Facts

Costo complessivo	0.16%
Interesse (a costo zero)	0.00%
Numero d'investimenti	1'737
Rebalancing	mensile

Classi d'investimento

Liquidità CHF	70%
Obbligazioni	0%
Azioni	20%
Immobili	10%
Materie prime	0%
Investimenti alternati	0%

Maggiori posizioni

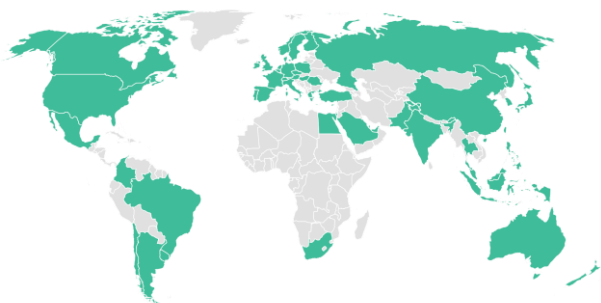
Svizzera		Altro	
Nestle	1.0%	Microsoft	0.8%
Roche	1.0%	Alphabet C	0.3%
Novartis	0.9%	Alphabet A	0.3%
Richemont	0.2%	Taiwan Semiconduct	0.2%
ABB	0.2%	Tencent	0.2%

Sostenibilità

Maggiori esclusioni

Apple
Amazon
Facebook
JP Morgan
Unitedhealth

Allocazione per Paese



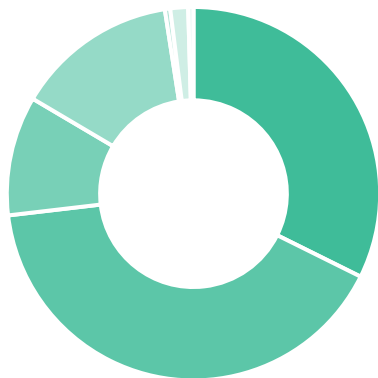
Ripartizione del patrimonio di previdenza

Regioni	Monete
Svizzera	CHF 81.6%
Nord America	USD 10.8%
Europa	EUR 1.6%
Asia	JPY 1.5%
America latina	HKD 0.9%
Oceania	GBP 0.7%
Africa	Altro 2.9%

Ripartizione della quota in azioni

Regioni

- Svizzera: 32.3%
- Nord America: 40.8%
- Europa: 10.4%
- Asia: 14.1%
- America latina: 0.5%
- Oceania: 1.5%
- Africa: 0.5%



Settori

- Industriale: 8.7%
- Health Care: 16.2%
- Finanza: 12.4%
- Energetico: 1.3%
- IT: 13.1%
- Manifatturiero: 4.9%
- Immobili: 18.9%
- Telecomunicazioni: 6.2%
- Utilities: 1.1%
- Consumer Staples: 8.5%
- Consumer Discretionary: 8.6%



Titoli

Classi d'investimento	Index	Nome	ISIN	Allocazione
Liquidità CHF (Interesse 0.00%)				70.00%
Azioni	SMI	CSIF SMI	CH0033782431	5.28%
Azioni	SPI Extra	CSIF SPI Extra	CH0110869143	1.32%
Azioni	MSCI World ex CH ESG Leaders	CSIF World ex CH ESG - Pension Fund	CH0337393745	11.40%
Azioni	MSCI Emerging Markets ESG Leaders	CSIF Emerging Markets ESG	LU1587907855	2.00%
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%

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'intestatario 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.