

VIAC Globale sostenibile 40

La strategia VIAC Globale sostenibile 40 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 40%.

Concretamente facciamo leva su convenienti fondi indicizzati passivi (ETF e fondi indicizzati).

Ulteriori informazioni sugli investimenti sostenibili:

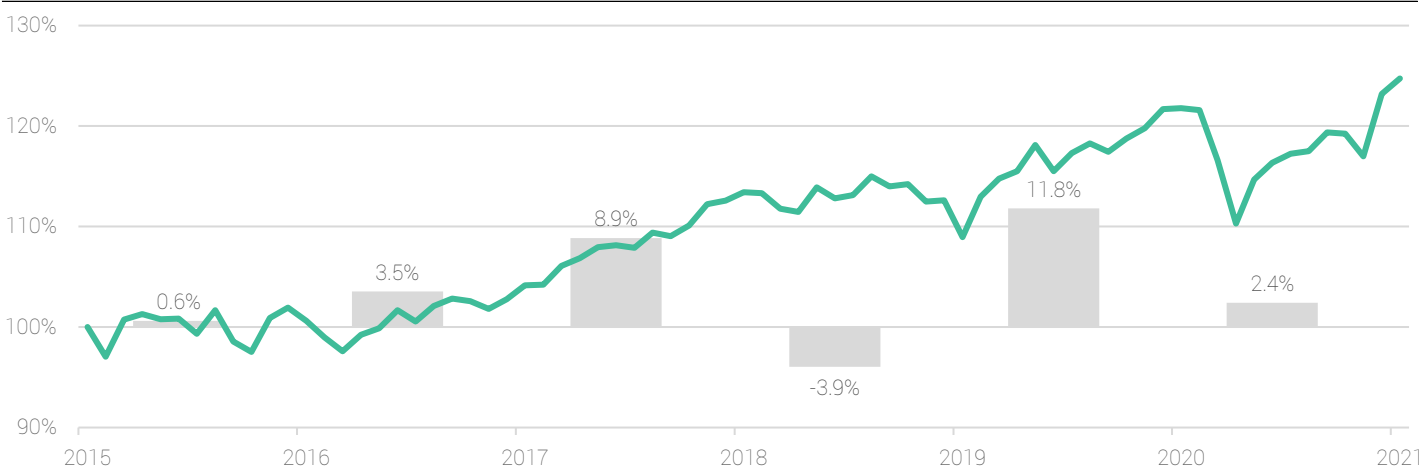
<https://viac.ch/it/faq-all/come-funziona-il-processo-di-selezione-delle-strategie-sostenibili/>

Contatto

Fondazione di 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	2.4%
3 anni, annualizzato	3.2%
5 anni, annualizzato	4.4%
10 anni, annualizzato	n.a.

Rischio & Volatilità

Classe di rischio	3 di 7
3 anni, annualizzato	7.3%
10 anni, annualizzato	n.a.
Maggior perdita annua	-3.9%

Key Facts

Costo complessivo	0.30%
Interesse (a costo zero)	0.10%
Numero d'investimenti	1'278
Rebalancing	mensile

Classi d'investimento

Liquidità CHF	50%
Obbligazioni	0%
Azioni	40%
Immobili	10%
Materie prime	0%
Investimenti alternat	0%

Maggiori posizioni

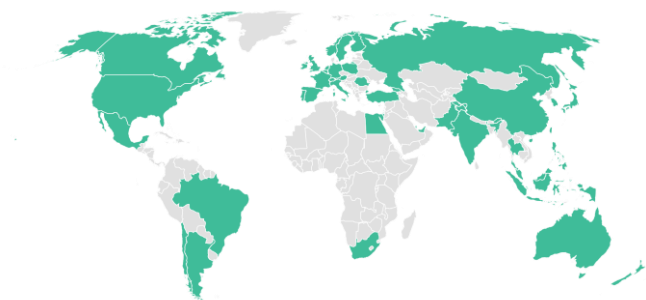
Paese	Posizione	Percentuale
Svizzera	Novartis	1.9%
	Roche	1.8%
	Nestle	1.7%
	Zürich	0.6%
	ABB	0.5%
	Altro	

Paese	Posizione	Percentuale
Altro	Microsoft	1.5%
	Alphabet C	0.5%
	Alphabet A	0.5%
	Tesla	0.5%
	Johnson & Johnson	0.4%

Sostenibilità

Maggiori esclusioni
Apple
Amazon
Facebook
JP Morgan
Unitedhealth

Allocazione per Paese



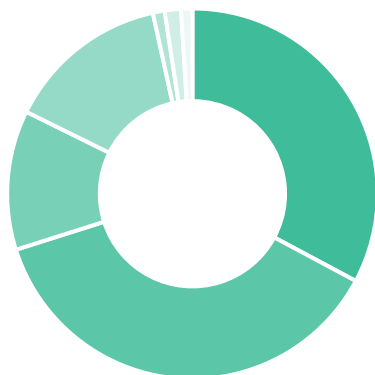
Ripartizione del patrimonio di previdenza

Regioni	Monete
Svizzera	CHF 68.2%
Nord America	USD 17.9%
Europa	EUR 3.8%
Asia	JPY 2.8%
America latina	GBP 1.7%
Oceania	HKD 1.1%
Africa	Altro 4.5%

Ripartizione della quota in azioni

Regioni

- Svizzera: 32.8%
- Nord America: 37.3%
- Europa: 12.2%
- Asia: 14.3%
- America latina: 1.0%
- Oceania: 1.4%
- Africa: 1.0%



Settori

- Industriale: 9.7%
- Health Care: 17.3%
- Finanza: 16.0%
- Energetico: 0.7%
- IT: 12.1%
- Manifatturiero: 5.0%
- Immobili: 11.6%
- Telecomunicazioni: 6.3%
- Utilities: 1.0%
- Consumer Staples: 10.0%
- Consumer Discretionary: 10.2%



Titoli

Classi d'investimento	Index	Nome	ISIN	Allocazione
Liquidità CHF (Interesse 0.10%)				50.00%
Azioni	SMI	CSIF SMI	CH0033782431	10.56%
Azioni	SPI Extra	CSIF SPI Extra	CH0110869143	2.64%
Azioni	MSCI EMU SRI	UBS ETF MSCI EMU SRI	LU0629460675	3.32%
Azioni	MSCI UK SRI	UBS ETF MSCI UK SRI	IE00BMP3HN93	1.41%
Azioni	MSCI USA ESG Leaders	CSIF US ESG - Pension Fund	CH0397628709	14.94%
Azioni	MSCI Pacific SRI	UBS ETF MSCI Pacific SRI	LU0629460832	3.13%
Azioni	MSCI Emerging Markets SRI	UBS ETF MSCI Em. Markets SRI	LU1048313891	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%

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.