# VIAC Libre Passage
by Fondation de libre passage de la Banque WIR

Factsheet
**Mars**

## VIAC Suisse 100

La Stratégie VIAC Suisse 100 correspond à un portefeuille d'investissement largement diversifié et mondial. Le capital est investi à 75% en Suisse dans chaque catégorie de placement. La part en actions est presque de 100%. La mise en œuvre passive et avantageuse est réalisée principalement avec des placements indiciels du Credit Suisse.

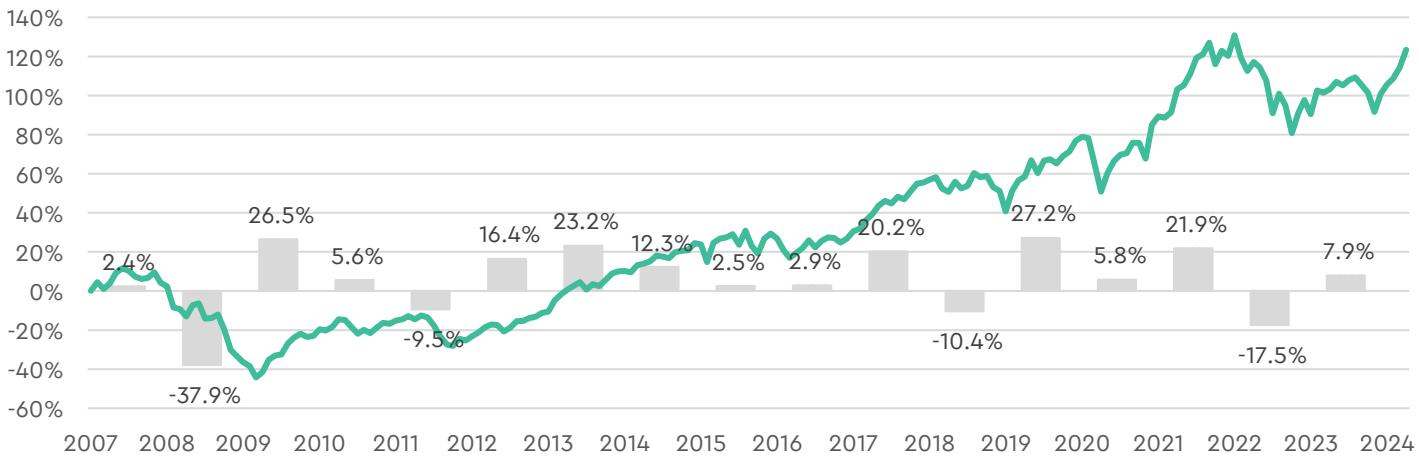
### Détails de la stratégie

| | |
|---|---|
| Mode de placement | passif |
| Placements indiciels | Credit Suisse |
| Valeurs nominales | - |

### Contact

| | |
|---|---|
| Téléphone | 0800 80 40 40 |
| Web | www.viac.ch |
| Academy | www.viac.academy |

### Performance (indexée, en CHF, après frais)




A partir de novembre 2017, cette performance est basée sur les cours effectifs des produits, moins les coûts de la stratégie. Pour les valeurs historiques jusqu'en octobre 2017, des données de cours comparables sont utilisées.

### Rendement en CHF

| | |
|---|---|
| Année en cours | 8.7% |
| 3 ans, annualisé | 3.2% |
| 5 ans, annualisé | 7.1% |
| 10 ans, annualisé | 7.0% |

### Risque & Volatilité

| | |
|---|---|
| Classe de risque | 6 de 7 |
| 3 ans, annualisé | 12.8% |
| 10 ans, annualisé | 12.4% |
| Principale perte annuel | -37.9% |

### Key Facts

| | |
|---|---|
| Frais totales | 0.43% |
| Intérêt (sans frais) | 0.65% |
| Nombre de placements | 3'125 |
| Trading | hebdomadaire |

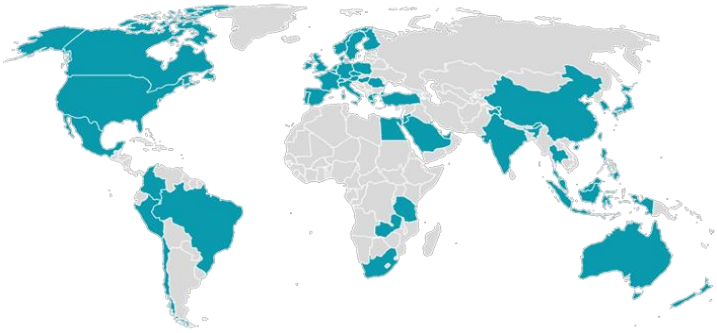
### Types de placement

| | |
|---|---|
| Liquidités CHF | 1% |
| Obligations | 0% |
| Actions | 99% |
| Immobilier | 0% |
| Matières premières | 0% |
| Placements altern. | 0% |

### Principales positions actions

| Suisse | | Solde | |
|---|---|---|---|
| Nestle | 8.1% | Apple | 0.92% |
| Novartis | 7.8% | Microsoft | 0.76% |
| Roche | 7.2% | Amazon | 0.40% |
| Zürich | 3.4% | Nvidia | 0.37% |
| UBS | 3.3% | Alphabet A | 0.27% |

### Allocation géographique



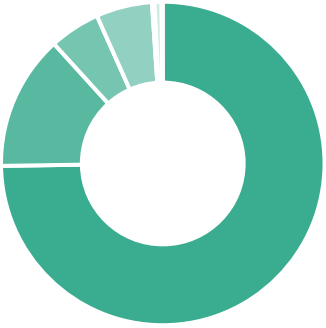
### Répartition de l'avoir de prévoyance

| Régions | | Devises | |
|---|---|---|---|
| Suisse | 75.0% | CHF | 75.2% |
| Amérique Nord | 13.4% | USD | 12.9% |
| Europe | 5.0% | EUR | 2.5% |
| Asie | 5.5% | JPY | 1.8% |
| Amérique latine | 0.3% | GBP | 1.2% |
| Océanie | 0.7% | HKD | 1.1% |
| Afrique | 0.1% | Reste | 5.2% |

## Répartition de la part en actions

### Régions

- Suisse: 74.8%
- Amérique du Nord: 13
- Europe: 5.1%
- Asie: 5.6%
- Amérique latine: 0.3%
- Océanie: 0.7%
- Afrique: 0.1%



### Secteurs

- Industrie: 13.6%
- Santé: 25.5%
- Finance: 18.5%
- Énergie: 1.4%
- IT: 7.8%
- Matériels: 7.5%
- Immobilier: 2.2%
- Télécommunications: 2.7%
- Serv. aux collectivités: 0.9%
- Consommation défensive: 12.7%
- Consommation cyclique: 7.1%

## Titres

| Types de placement | Index | Nom | ISIN | Allocation |
|---|---|---|---|---|
| Liquidités CHF (Taux d'intérêt 0.65%) | | | | 1.00% |
| Actions | SMI | CSIF SMI | CH0033782431 | 37.32% |
| Actions | SPI Extra | CSIF SPI Extra | CH0110869143 | 22.39% |
| Actions | SLI | UBS ETF SLI | CH0032912732 | 14.55% |
| Actions | MSCI Europe ex CH | CSIF Europe ex CH | CH0037606552 | 4.28% |
| Actions | MSCI USA | CSIF US - Pension Fund | CH0030849712 | 12.72% |
| Actions | MSCI Canada | CSIF Canada | CH0030849613 | 0.78% |
| Actions | MSCI Pacific ex Japan | CSIF Pacific ex Japan | CH0030849654 | 1.03% |
| Actions | MSCI Japan | CSIF Japan - Pension Fund | CH0357515474 | 1.81% |
| Actions | MSCI Emerging Markets | CSIF Emerging Markets | CH0017844686 | 4.12% |

## 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 se situe... | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 0.0% | à | 2.5% | entre: | -5.0% | et | +5.0% |
| 2 | 2.5% | à | 5.0% | entre: | -10.0% | et | +10.0% |
| 3 | 5.0% | à | 7.5% | entre: | -15.0% | et | +15.0% |
| 4 | 7.5% | à | 10.0% | entre: | -20.0% | et | +20.0% |
| 5 | 10.0% | à | 12.5% | entre: | -25.0% | et | +25.0% |
| 6 | 12.5% | à | 15.0% | 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 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.