

finpension Global 20

Anlagerisiko:

tief

Factsheet per 31.05.2024

Kurzbeschreibung

Die Strategie finpension Global 20 investiert 20 % in Aktien, 9 % in Immobilien und 70 % in Obligationen. Die Anlage erfolgt passiv und weltweit diversifiziert. Zur Umsetzung der Anlagestrategie werden die institutionellen Indexfonds der Credit Suisse eingesetzt. Diese können dank einer Anlegerkreiskontrolle einen grossen Teil der auf ausländischen Dividenden und Zinsen anfallenden Quellensteuern zurückfordern. Beim Kauf- und Verkauf fallen keine Stempelsteuern an.

Key Facts

| | |
|----------------------|--|
| Referenzwährung | CHF |
| Pauschalgebühr | 0.39 % |
| Fondskosten (TER) | 0.01 % |
| Depotgebühren | keine |
| Transaktionsgebühren | keine |
| Investitionszyklus | wöchentlich, am zweiten Bankarbeitstag der Woche |

Performance (nach Abzug Pauschalgebühr)



| Rendite | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 |
|---------|------|------|--------|------|------|
| in % | 1.36 | 5.28 | -16.20 | 3.82 | 4.20 |

| Rendite in % | YTD | 1 Jahr | 3 Jahre | 5 Jahre | 10 Jahre |
|-------------------|------|--------|---------|---------|----------|
| kumuliert | 1.36 | 4.20 | -8.44 | 0.94 | k.A. |
| annualisiert p.a. | k.A. | 4.20 | -2.90 | 0.19 | k.A. |

Assetklassen

| | |
|--------------|--------|
| Liquidität | 1.0 % |
| Aktien | 20.0 % |
| Obligationen | 70.0 % |
| Immobilien | 9.0 % |

Währungen

| | |
|----------------------|--------|
| Schweizer Franken | 87.0 % |
| US-Dollar | 7.2 % |
| Andere | 3.1 % |
| Japanischer Yen | 1.0 % |
| Euro | 0.8 % |
| Pfund Sterling | 0.5 % |
| Australischer Dollar | 0.4 % |

Regionen

| | |
|---------------------|--------|
| Nordamerika | 35.5 % |
| Schweiz | 29.6 % |
| Europa | 19.4 % |
| Asien | 10.2 % |
| Ozeanien | 1.6 % |
| Südamerika | 1.6 % |
| Nicht klassifiziert | 1.1 % |
| Afrika | 1.1 % |

Sektoren

| | |
|------------------------|--------|
| Gesundheit | 18.9 % |
| Finanzen | 17.0 % |
| Technologie | 13.4 % |
| Industrie | 12.7 % |
| Nichtzyklischer Konsum | 10.3 % |
| Zyklischer Konsum | 9.2 % |
| Grundstoffe | 6.5 % |
| Kommunikation | 4.7 % |
| Energie | 3.0 % |
| Immobilien | 2.5 % |
| Versorgung | 1.7 % |
| Nicht klassifiziert | 0.1 % |

10 grösste Positionen

| | |
|--|-------|
| NESTLE S.A. | 1.1 % |
| NOVARTIS AG | 0.9 % |
| ROCHE HLDG AG | 0.8 % |
| CREDIT SUISSE INDEX FUND (LUX) SICAV - OSIF (LUX) EQUITY | |
| EMU BLUE -DB- EUR | 0.7 % |
| UBS AG | 0.4 % |
| ABB LTD | 0.4 % |
| MICROSOFT CORPORATION | 0.4 % |
| COMPAGNIE FINANCIERE | |
| RICHEMONT SA | 0.4 % |
| APPLE INC. | 0.4 % |
| NVIDIA CORP | 0.3 % |

Positionsliste

| Produktbezeichnung | ISIN | Gewicht |
|---|--------------|-------------|
| Liquidität | | 1 % |
| Cash | | 1 % |
| Aktien | | 20 % |
| CSIF (CH) Equity Switzerland Large Cap Blue ZB | CH0033782431 | 6 % |
| CSIF (CH) III Equity World ex CH Blue - Pension Fund Plus ZB | CH0429081620 | 4 % |
| CSIF (CH) III Equity World ex CH Blue - Pension Fund Plus ZBH | CH0429081638 | 4 % |
| CSIF (CH) Equity Emerging Markets Blue DB | CH0017844686 | 2 % |
| CSIF (CH) Equity Switzerland Small & Mid Cap ZB | CH0110869143 | 2 % |
| CSIF (CH) III Equity World ex CH Small Cap Blue - Pension Fund DB | CH0214967314 | 2 % |
| Obligationen | | 70 % |
| CSIF (CH) Bond Corporate Global ex CHF Blue ZBH | CH0189956813 | 28 % |
| CSIF (CH) Bond Switzerland AAA-BBB Blue ZB | CH0039003055 | 21 % |
| CSIF (CH) I Bond Government Global ex CHF Blue ZBH | CH0188772989 | 14 % |
| CSIF (CH) Bond Government Emerging Markets USD Blue DBH | CH0259132261 | 7 % |
| Immobilien | | 9 % |
| CSIF (CH) III Real Estate World ex CH - Pension Fund ZB | CH0217837456 | 5 % |
| CSIF (CH) I Real Estate Switzerland Blue ZB | CH0036599816 | 4 % |

Anbieter

| | |
|------------------|---|
| Stiftung | finpension 3a Vorsorgestiftung |
| Stiftungssitz | Schwyz (SZ) |
| Aufsichtsbehörde | Zentralschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht |
| Revisionsstelle | VATAR AG |
| Depotbank | Credit Suisse (Switzerland) AG |
| Geschäftsführung | finpension AG, Luzern |

Dieses Dokument wurde von der finpension mit grösster Sorgfalt und nach bestem Wissen und Gewissen erstellt. finpension bietet jedoch keine Gewähr für dessen Inhalt und Vollständigkeit und lehnen jede Haftung für Verluste ab, die sich aus der Verwendung dieser Informationen ergeben.

Eine Anlage von 3a-Geldern in diese Anlagestrategie erfordert den Abschluss einer Vorsorgevereinbarung mit der finpension 3a Vorsorgestiftung. Für die Beziehungen zwischen dem Vorsorgenehmer, seinen Hinterlassenen und der finpension 3a Vorsorgestiftung gelten die gültigen Bestimmungen des Vorsorgereglements, des Anlagereglements, des Organisationsreglements und der Gebührenordnung der Stiftung sowie die Nutzungsbestimmungen der Applikation. Sämtliche Informationen sind unter www.finpension.ch/3a abrufbar.