## finpension

### finpension Global 20 (Vorsorge)

Anlagerisiko: tief

Factsheet per 31.10.2024

#### Kurzbeschrieb

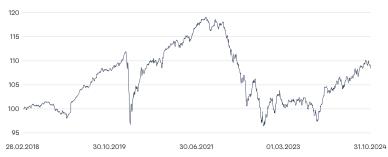
Die Strategie finpension Global 20 investiert 20 % in Aktien, 9 % in Immobilien und 70 % in Obligationen. Die Anlage erfolgt passiv und weltweit diversifiziert. Zur Umsetzung der Anlagestrategie werden die institutionellen Indexfonds der Swisscanto eingesetzt. Diese können dank einer Anlegerkreiskontrolle 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) 0.00 %
Depotgebühren keine
Transaktionsgebühren keine

Investitionszyklus wöchentlich, am zweiten Bankarbeitstag der Woche

#### Performance (nach Abzug Pauschalgebühr)



Rendite	2024	2023	2022	2021	2020
in %	3.98	5.25	-16.11	3.87	4.28

Rendite in %	YTD	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre
kumuliert	3.98	10.85	-7.60	0.11	k.A.
annualisiert p.a.	k.A.	10.85	-2.60	0.02	k.A.

Assetklassen	
Liquidität	1.0 %
Aktien	20.0 %
Obligationen	70.0 %
Immobilien	9.0 %
Währungen	0=00/
Schweizer Franken	87.0 %
US-Dollar	7.1 % 2.9 %
Andere Euro	2.9 % 1.0 %
Japanischer Yen	0.9 %
Pfund Sterling	0.6 %
Australischer Dollar	0.5 %
Additional Bollar	0.0 70
Regionen	
Nordamerika	35.2 %
Schweiz	29.5 %
Europa	15.8 %
Nicht klassifiziert	9.7 %
Asien	8.4 %
Ozeanien Südamerika	0.8 % 0.6 %
Afrika	0.6 %
Airika	0.1 %
Sektoren	
Gesundheit	19.1 %
Finanzen	17.2 %
Zyklischer Konsum	15.8 %
Industrie	14.9 %
Technologie	14.0 %
Kommunikation	4.6 % 4.1 %
Grundstoffe	3.5 %
Nichtzyklischer Konsum Energie	2.7 %
Versorgung	1.4 %
Nicht klassifiziert	1.4 %
Immobilien	1.4 %
mmosmen	1. 1 70
10 grösste Positionen	
NESTLE S.A.	1.0 %
ROCHE HLDG AG	1.0 %
NOVARTIS AG	0.9 %
UBS AG	0.4 %
APPLE INC.	0.4 %
MICROSOFT CORPORATION	0.4 %
ABB LTD	0.4 %
ZURICH INSURANCE GROUP LTD	0.4 %
COMPAGNIE FINANCIERE RICHEMONT SA	0.3 %
NVIDIA CORP	0.3 %
	2.5 /0

# finpension

#### **Positionsliste**

Produktbezeichnung	ISIN	Gewicht
Liquidität		1%
Cash		1%
Aktien		20 %
Swisscanto (CH) Index Equity Fund Large Caps Switzerland NT CHF	CH0215804714	6 %
Swisscanto (CH) IPF I Index Equity Fund World ex CH NT CHF	CH0117044948	4 %
Swisscanto (CH) IPF I Index Equity Fund World ex CH NTH CHF	CH0296590281	4 %
Swisscanto (CH) IPF I Index Equity Fund Small Cap World ex CH NT CHF	CH0267153598	2 %
Swisscanto (CH) Index Equity Fund Emerging Markets NT CHF	CH0117044971	2 %
Swisscanto (CH) Index Equity Fund Small & Mid Caps Switzerland NT CHF	CH0132501898	2 %
Obligationen		70 %
Swisscanto (CH) Index Bond Fund Corp. World hedged CHF NTH1 CHF	CH0117052511	28 %
Swisscanto (CH) Index Bond Fund Total Market AAA-BBB CHF (I) NT CHF	CH0117045036	21 %
Swisscanto (CH) Index Bond Fund World (ex CHF) Govt. hedged CHF NTH CHF	CH0117045317	14 %
Swisscanto (CH) Index Bond Fund Emerging Markets Hard Currency NTH CHF	CH0398970274	7 %
Immobilien		9 %
Swisscanto (CH) Index Real Estate Fund Switzerland indirect NT CHF	CH0117052545	4 %
Swisscanto (CH) IPF I Index Real Estate Fund North America indirect NT CHF	CH0215804730	3 %
Swisscanto (CH) Index Real Estate Fund Asia indirect NT CHF	CH0117052669	1%
Swisscanto (CH) Index Real Estate Fund Europe (ex CH) indirect NT CHF	CH0117052586	1%

### Anbieter

Stiftung finpension 3a Vorsorgestiftung

Stiftungssitz Schwyz (SZ)

Aufsichtsbehörde Zentralschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht

Revisionsstelle VATAR AG

Depotbank Swisscanto by Zürcher Kantonalbank

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.