

finpension Globale 40

Risque de placement:

moyen

Factsheet au 31.05.2024

Brève description

La stratégie de finpension Globale 40 investit 40 % en actions, 9 % en immobilier et 50 % en obligations. Il s'agit d'une stratégie passive, diversifiée au niveau mondial. Les fonds indiciels institutionnels du Credit Suisse sont utilisés pour mettre en œuvre la stratégie d'investissement. Grâce à un système de contrôle par les groupes d'investisseurs, ces fonds peuvent récupérer en grande partie les impôts de retenus à la source sur les dividendes et les intérêts étrangers. Ses fonds sont par ailleurs exemptés du droit de timbre à l'achat et à la vente.

Éléments clés

Devise de référence	CHF
Tarif forfaitaire	0.39 %
Coûts de fonds (TER)	0.01 %
Frais de dépôt	aucun
Frais de transaction	aucun
Rééquilibrage	hebdomadaire, le deuxième jour bancaire de la semaine

Performance (après déduction de la tarif forfaitaire)



Rendement	2024	2023	2022	2021	2020
en %	4.02	6.32	-16.61	8.57	4.81

Rendement en %	YTD	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
cumulé	4.02	7.00	-4.00	11.60	n.d.
annualisé p.a.	n.d.	7.00	-1.35	2.22	n.d.

Classes d'actifs

Liquidité	1.0 %
Actions	40.0 %
Obligations	50.0 %
Immobilier	9.0 %

Devises

Franc suisse	79.0 %
Dollar américain	11.3 %
Autre	5.6 %
Yen japonais	1.5 %
Euro	1.3 %
Livre sterling	0.8 %
Dollar australien	0.5 %

Régions

Amérique du Nord	35.7 %
Suisse	32.6 %
Europe	16.1 %
Asie	10.8 %
Océanie	1.6 %
Amérique du Sud	1.3 %
Non classifié	0.9 %
Afrique	0.8 %

Secteurs

Santé	18.9 %
Finance	17.0 %
Technologie	13.4 %
Industrie	12.7 %
Biens de consommation de base	10.3 %
Consommation discrétionnaire	9.2 %
Matières premières	6.5 %
Communication	4.7 %
Énergie	3.0 %
Immobilier	2.5 %
Services publics	1.7 %
Non classifié	0.1 %

Les 10 principaux titres

NESTLE S.A.	2.2 %
NOVARTIS AG	1.9 %
ROCHE HLDG AG	1.7 %
CREDIT SUISSE INDEX FUND (LUX) SICAV - OSIF (LUX) EQUITY	
EMU BLUE -DB- EUR	1.5 %
UBS AG	0.8 %
ABB LTD	0.8 %
MICROSOFT CORPORATION	0.7 %
COMPAGNIE FINANCIERE	
RICHEMONT SA	0.7 %
APPLE INC.	0.7 %
NVIDIA CORP	0.7 %

Liste des positions

Nom de produit	ISIN	Pondération
Liquidité		1 %
Cash		1 %
Actions		40 %
CSIF (CH) Equity Switzerland Large Cap Blue ZB	CH0033782431	12 %
CSIF (CH) III Equity World ex CH Blue - Pension Fund Plus ZB	CH0429081620	8 %
CSIF (CH) III Equity World ex CH Blue - Pension Fund Plus ZBH	CH0429081638	8 %
CSIF (CH) Equity Emerging Markets Blue DB	CH0017844686	4 %
CSIF (CH) Equity Switzerland Small & Mid Cap ZB	CH0110869143	4 %
CSIF (CH) III Equity World ex CH Small Cap Blue - Pension Fund DB	CH0214967314	4 %
Obligations		50 %
CSIF (CH) Bond Corporate Global ex CHF Blue ZBH	CH0189956813	20 %
CSIF (CH) Bond Switzerland AAA-BBB Blue ZB	CH0039003055	15 %
CSIF (CH) I Bond Government Global ex CHF Blue ZBH	CH0188772989	10 %
CSIF (CH) Bond Government Emerging Markets USD Blue DBH	CH0259132261	5 %
Immobilier		9 %
CSIF (CH) III Real Estate World ex CH - Pension Fund ZB	CH0217837456	5 %
CSIF (CH) I Real Estate Switzerland Blue ZB	CH0036599816	4 %

Fournisseurs

Fondation	finpension 3a Fondation de prévoyance
Siège de la Fondation	Schwyz (SZ)
Autorité surveillance	LPP & Autorité de surveillance des fondations pour la Suisse centrale (ZBSA)
Réviseur	VATAR AG
Banque de dépôt	Credit Suisse (Suisse) AG
Direction	finpension AG, Lucerne

Ce document a été établi avec le plus grand soin et en toute bonne foi par finpension. finpension n'offre aucune garantie quant à son contenu et son exhaustivité et décline toute responsabilité en cas de perte résultant de l'utilisation de ces informations.

Un investissement d'épargne 3a dans cette stratégie d'investissement nécessite la conclusion d'un contrat de prévoyance avec la fondation de prévoyance finpension 3a. Les dispositions valables du règlement de prévoyance, du règlement de placement, du règlement d'organisation et du barème des frais de la fondation ainsi que les conditions d'utilisation de la demande s'appliquent aux relations entre le titulaire du compte, ses survivants et la fondation de prévoyance finpension 3a. Toutes les informations sont disponibles sur le site www.finpension.ch/3a.