finpension

finpension Global 40 (Vorsorge)

Anlagerisiko: **mittel**

Factsheet per 31.08.2025

Kurzbeschrieb

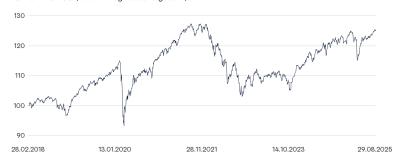
Die Strategie finpension Global 40 investiert 40 % in Aktien, 9 % in Immobilien und 50 % in Obligationen. Die Anlage erfolgt passiv und weltweit diversifiziert. Zur Umsetzung der Anlagestrategie werden die institutionellen Indexfonds der Swisscanto eingesetzt. Diese können dank einer Anlegerkreiskontrolle 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	2025	2024	2023	2022	2021
in %	2.98	7.29	6.35	-16.40	8.51

Rendite in %	YTD	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre
kumuliert	2.98	3.32	13.22	12.42	k.A.
annualisiert p.a.	k.A.	3.32	4.22	2.37	k.A.

Assetklassen	
Liquidität	1.0 %
Aktien	40.0 %
Obligationen	50.0 %
Immobilien	9.0 %
Währungen	
Schweizer Franken	79.0 %
US-Dollar	11.4 %
Andere	5.2 %
Euro	1.5 %
Japanischer Yen	1.4 %
Pfund Sterling	0.9 %
Australischer Dollar	0.6 %
Regionen	
Nordamerika	35.7 %
Schweiz	32.8 %
Europa	13.3 %
Asien	9.0 %
Nicht klassifiziert	7.8 %
Ozeanien	0.9 %
Südamerika	0.5 %
Afrika	0.1 %
Sektoren	
Finanzen	18.4 %
Gesundheit	18.3 %
Technologie	14.4 %
Industrie	13.1 %
Zyklischer Konsum	10.5 % 7.8 %
Nichtzyklischer Konsum Grundstoffe	7.6 % 5.9 %
Kommunikation	5.2 %
Energie	2.5 %
Versorgung	1.4 %
Immobilien	1.4 %
Nicht klassifiziert	1.3 %
10 grösste Positionen	
ROCHE HLDG AG	1.9 %
NOVARTIS AG	1.8 %
NESTLE S.A.	1.8 %
UBS AG	0.9 %
ABB LTD	0.8 %
ZURICH INSURANCE GROUP LTD	0.8 %
MICROSOFT CORPORATION APPLE INC.	0.8 % 0.7 %
COMPAGNIE FINANCIERE	0.7 %
RICHEMONT SA	0.7 %
NVIDIA CORP	0.7 %

finpension

Positionsliste

Produktbezeichnung	ISIN	Gewicht
Liquidität		1%
Cash		1%
Aktien		40 %
Swisscanto (CH) Index Equity Fund Large Caps Switzerland NT CHF	CH0215804714	12 %
Swisscanto (CH) IPF I Index Equity Fund World ex CH NT CHF	CH0117044948	8 %
Swisscanto (CH) IPF I Index Equity Fund World ex CH NTH CHF	CH0296590281	8 %
Swisscanto (CH) IPF I Index Equity Fund Small Cap World ex CH NT CHF	CH0267153598	4 %
Swisscanto (CH) Index Equity Fund Emerging Markets NT CHF	CH0117044971	4 %
Swisscanto (CH) Index Equity Fund Small & Mid Caps Switzerland NT CHF	CH0132501898	4 %
Obligationen		50 %
Swisscanto (CH) Index Bond Fund Corp. World hedged CHF NTH1 CHF	CH0117052511	20 %
Swisscanto (CH) Index Bond Fund Total Market AAA-BBB CHF (I) NT CHF	CH0117045036	15 %
Swisscanto (CH) Index Bond Fund World (ex CHF) Govt. hedged CHF NTH CHF	CH0117045317	10 %
Swisscanto (CH) Index Bond Fund Emerging Markets Hard Currency NTH CHF	CH0398970274	5 %
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.