

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 UBS 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)	0.03 %
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 %	3.56	6.13	-16.62	8.50	4.88

Rendement en %	YTD	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
cumulé	3.56	6.58	-4.61	10.83	n.d.
annualisé p.a.	n.d.	6.58	-1.56	2.08	n.d.

Classes d'actifs

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

Devises

Franc suisse	79.0 %
Dollar américain	13.3 %
Autre	4.3 %
Euro	1.8 %
Yen japonais	1.0 %
Dollar australien	0.3 %
Livre sterling	0.2 %

Régions

Suisse	36.2 %
Amérique du Nord	34.5 %
Europe	13.2 %
Asie	10.1 %
Non classifié	3.3 %
Amérique du Sud	1.2 %
Océanie	1.1 %
Afrique	0.5 %

Secteurs

Non classifié	26.5 %
Finance	18.6 %
Consommation discrétionnaire	16.1 %
Santé	13.3 %
Biens de consommation de base	7.8 %
Industrie	7.6 %
Technologie	5.0 %
Énergie	2.1 %
Immobilier	1.4 %
Communication	0.9 %
Matières premières	0.7 %

Les 10 principaux titres

UBS (CH) Institutional 2 - Equities	
USA Passive II I-X	11.6 %
NESTLE S.A.	2.5 %
NOVARTIS AG	1.8 %
ROCHE HLDG AG	1.6 %
UBS (CH) Institutional - Equities	
Europe Passive II I-X	1.3 %
UBS (CH) Institutional 2 - Equities	
Japan Passive II I-X	1.1 %
UBS (LUX) INST FUND - EQ	
EUROPE (EX SWITZ) PASSIVE II	
XA	0.9 %
UBS GROUP AG	0.8 %
ABB LTD	0.7 %
COMPAGNIE FINANCIERE	
RICHEMONT SA	0.7 %

Liste des positions

Nom de produit	ISIN	Pondération
Liquidité		1 %
Cash		1 %
Actions		40 %
UBS (CH) Institutional Fund - Equities Switzerland Passive Large II I-X-acc	CH0046164148	12 %
UBS (CH) Institutional Fund 2 - Equities Global Passive II I-X-acc	CH0046164783	8 %
UBS AST 2 Global Equities (ex CH) Passive II (hedged in CHF) I-X-acc	CH0147419797	8 %
UBS (CH) Institutional Fund - Equities Emerging Markets Global Passive II I-X-acc	CH0252809717	4 %
UBS (CH) Institutional Fund - Equities Switzerland Small & Mid Cap Passive II I-X-acc	CH0302290124	4 %
UBS (CH) Institutional Fund 2 - Equities Global Small Cap Passive II I-X-acc	CH0209675195	4 %
Obligations		50 %
UBS (CH) Institutional Fund - Global Corporate Bonds Passive (CHF hedged) II I-X-acc	CH0184182670	20 %
UBS AST Obligationen CHF Indexiert I-X-acc	CH0121950445	15 %
UBS (CH) Investment Fund - Global Government Bonds Climate Aware (CHF hedged) I-X-acc	CH0022650888	10 %
UBS (CH) Institutional Fund 3 - Bonds Emerging Markets Aggregate ESG Passive (CHF hedged) II I-X-acc	CH0244558836	5 %
Immobilier		9 %
UBS (CH) Institutional Fund 2 - Global Real Estate Securities Passive (CHF hedged) II I-X-acc	CH0047710147	5 %
UBS (CH) Institutional Fund 3 - Swiss Real Estate Securities Selection Passive II I-X-acc	CH0042114378	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	UBS Switzerland 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.