

finpension Globale 40 (Prévoyance)

Risque de placement:

moyen

Factsheet au 30.11.2024

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) | 0.00 % |
| 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 % | 8.00 | 6.13 | -16.62 | 8.50 | 4.88 |

| Rendement en % | YTD | 1 an | 3 ans | 5 ans | 10 ans |
|----------------|------|-------|-------|-------|--------|
| cumulé | 8.00 | 11.16 | -2.69 | 9.85 | n.d. |
| annualisé p.a. | n.d. | 11.16 | -0.90 | 1.90 | n.d. |

Classes d'actifs

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

Devises

| | |
|-------------------|--------|
| Franc suisse | 73.9 % |
| Dollar américain | 18.5 % |
| 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 | 35.3 % |
| Europe | 13.2 % |
| Asie | 9.4 % |
| Non classifié | 3.3 % |
| Océanie | 1.1 % |
| Amérique du Sud | 1.1 % |
| Afrique | 0.5 % |

Secteurs

| | |
|-------------------------------|--------|
| Non classifié | 26.0 % |
| Santé | 16.9 % |
| Finance | 15.3 % |
| Consommation discrétionnaire | 13.7 % |
| Biens de consommation de base | 6.6 % |
| Industrie | 6.4 % |
| Technologie | 5.6 % |
| Matières premières | 4.7 % |
| Énergie | 2.1 % |
| Immobilier | 1.5 % |
| Communication | 1.2 % |

Les 10 principaux titres

| | |
|--------------------------------------|-------|
| NESTLE S.A. | 2.1 % |
| ROCHE HLDG AG | 1.9 % |
| NOVARTIS AG | 1.9 % |
| UBS GROUP AG | 0.8 % |
| Apple | 0.8 % |
| ABB LTD | 0.7 % |
| ZURICH INSURANCE GROUP LTD | 0.7 % |
| NVIDIA CORP | 0.7 % |
| Microsoft | 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.