

finpension Nachhaltig 20 (Vorsorge)

Anlagerisiko: **tief**

Factsheet per 31.01.2026

Kurzbeschreibung

Die Strategie finpension Nachhaltig 20 investiert 20 % in Aktien, 9 % in Immobilien und 70 % in Obligationen. Die Anlage erfolgt passiv, diversifiziert und mit Fokus Nachhaltigkeit. Zur Umsetzung der Anlagestrategie werden die institutionellen Indexfonds der UBS 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)    | 0.01 %   |
| Depotgebühren        | keine  |
| Transaktionsgebühren | keine  |
| Investitionszyklus   | wöchentlich, am zweiten Bankarbeitstag der Woche |

Performance (nach Abzug Pauschalgebühr)



| Rendite | 2026 | 2025 | 2024 | 2023 | 2022   |
|---------|------|------|------|------|--------|
| in %    | 0.50 | 3.61 | 3.83 | 5.16 | -16.44 |

| Rendite in %      | YTD  | 1 Jahr | 3 Jahre | 5 Jahre | 10 Jahre |
|-------------------|------|--------|---------|---------|----------|
| kumuliert         | 0.50 | 3.20   | 10.13   | -1.34   | 19.81    |
| annualisiert p.a. | k.A. | 3.20   | 3.27    | -0.27   | 1.82     |

Assetklassen

|              |        |
|--------------|--------|
| Liquidität   | 1.0 %  |
| Aktien       | 20.0 % |
| Obligationen | 70.0 % |
| Immobilien   | 9.0 %  |

Währungen

|                      |        |
|----------------------|--------|
| Schweizer Franken    | 88.4 % |
| US-Dollar            | 6.9 %  |
| Andere               | 2.7 %  |
| Euro                 | 0.8 %  |
| Japanischer Yen      | 0.7 %  |
| Pfund Sterling       | 0.4 %  |
| Australischer Dollar | 0.2 %  |

Regionen

|                     |        |
|---------------------|--------|
| Schweiz             | 34.0 % |
| Nordamerika         | 31.2 % |
| Europa              | 15.6 % |
| Asien               | 11.0 % |
| Nicht klassifiziert | 5.8 %  |
| Südamerika          | 1.5 %  |
| Afrika              | 0.6 %  |
| Ozeanien            | 0.4 %  |

Sektoren

|                        |        |
|------------------------|--------|
| Nicht klassifiziert    | 33.0 % |
| Gesundheit             | 16.3 % |
| Finanzen               | 13.5 % |
| Technologie            | 8.9 %  |
| Industrie              | 7.8 %  |
| Nichtzyklischer Konsum | 5.3 %  |
| Grundstoffe            | 4.7 %  |
| Zyklischer Konsum      | 4.4 %  |
| Kommunikation          | 3.7 %  |
| Immobilien             | 1.5 %  |
| Energie                | 0.8 %  |

10 grösste Positionen

|                                |       |
|--------------------------------|-------|
| UBS (CH) IF2 - EQUITIES GLOBAL |       |
| ESG LEADERS PASSIVE II I-X     | 3.9 % |
| Roche Holding AG               | 1.0 % |
| NOVARTIS AG                    | 1.0 % |
| NESTLE S.A.                    | 0.9 % |
| UBS AG                         | 0.5 % |
| TAIWAN SEMICONDUCTOR CO        | 0.4 % |
| NVIDIA CORPORATION             | 0.4 % |
| ABB LTD                        | 0.4 % |
| COMPAGNIE FINANCIERE           |       |
| RICHEMONT SA                   | 0.4 % |
| ZURICH INSURANCE GROUP         | 0.4 % |

## Positionsliste

| Produktbezeichnung   | ISIN         | Gewicht     |
|--|--------------|-------------|
| <b>Liquidität</b>  |              | <b>1 %</b>  |
| Cash   |              | 1 %         |
| <b>Aktien</b>  |              | <b>20 %</b> |
| UBS (CH) Institutional Fund - Equities Switzerland Passive Large II I-X-acc                          | CH0046164148 | 6 %         |
| UBS (CH) Institutional Fund 2 - Equities Global ESG Leaders Passive II I-X-acc                       | CH1140318861 | 4 %         |
| UBS AST 2 Global Equities (ex CH) ESG Leaders Passive (hedged in CHF) II I-X-acc                     | CH1140318879 | 4 %         |
| UBS (CH) Institutional Fund - Equities Emerging Markets Global ESG Leaders Passive II I-X-acc        | CH1167887459 | 2 %         |
| UBS (CH) Institutional Fund - Equities Switzerland Small & Mid Cap Passive II I-X-acc                | CH0302290124 | 2 %         |
| UBS (CH) Institutional Fund 2 - Equities Global Small Cap Passive II I-X-acc                         | CH0209675195 | 2 %         |
| <b>Obligationen</b>  |              | <b>70 %</b> |
| UBS (CH) Institutional Fund 3 - Global Aggregate Bonds ESG Passive (CHF hedged) II I-X-acc           | CH1162399898 | 28 %        |
| UBS AST Obligationen CHF ESG Indexiert II I-X-acc  | CH0594519982 | 21 %        |
| UBS (CH) Investment Fund - Global Government Bonds Climate Aware (CHF hedged) I-X-acc                | CH0022650888 | 14 %        |
| UBS (CH) Institutional Fund 3 - Bonds Emerging Markets Aggregate ESG Passive (CHF hedged) II I-X-acc | CH0244558836 | 7 %         |
| <b>Immobilien</b>  |              | <b>9 %</b>  |
| 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 %         |

## Anbieter

|                  |   |
|------------------|---|
| Stiftung         | finpension 3a Vorsorgestiftung              |
| Stiftungssitz    | Schwyz (SZ)                                 |
| Aufsichtsbehörde | Zentralschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht |
| Revisionsstelle  | VATAR AG                                    |
| Depotbank        | UBS Switzerland AG                          |
| 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](http://www.finpension.ch/3a) abrufbar.