

finpension Nachhaltig 40 (Vorsorge)

Anlagerisiko:

mittel

Factsheet per 30.11.2024

Kurzbeschreibung

Die Strategie finpension Nachhaltig 40 investiert 40 % in Aktien, 9 % in Immobilien und 50 % in Obligationen. Die Anlage erfolgt passiv, diversifiziert und mit Fokus Nachhaltigkeit. 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.

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	2024	2023	2022	2021	2020
in %	8.34	6.23	-16.73	8.28	5.17

Rendite in %	YTD	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre
kumuliert	8.34	11.39	-2.29	10.05	k.A.
annualisiert p.a.	k.A.	11.39	-0.77	1.93	k.A.

Assetklassen

Liquidität	1.0 %
Aktien	40.0 %
Obligationen	50.0 %
Immobilien	9.0 %

Währungen

Schweizer Franken	80.1 %
US-Dollar	11.6 %
Andere	5.0 %
Japanischer Yen	1.4 %
Euro	0.8 %
Australischer Dollar	0.6 %
Pfund Sterling	0.6 %

Regionen

Nordamerika	35.6 %
Schweiz	32.9 %
Europa	13.2 %
Asien	9.4 %
Nicht klassifiziert	7.5 %
Ozeanien	0.9 %
Südamerika	0.3 %
Afrika	0.1 %

Sektoren

Gesundheit	19.8 %
Zyklischer Konsum	18.1 %
Finanzen	16.4 %
Technologie	14.3 %
Industrie	13.2 %
Kommunikation	4.7 %
Grundstoffe	3.7 %
Nichtzyklischer Konsum	3.5 %
Energie	2.5 %
Versorgung	1.5 %
Nicht klassifiziert	1.4 %
Immobilien	1.3 %

10 grösste Positionen

NESTLE S.A.	3.4 %
ROCHE HLDG AG	2.3 %
NOVARTIS AG	2.0 %
APPLE INC.	0.8 %
NVIDIA CORP	0.8 %
MICROSOFT CORPORATION	0.7 %
ZURICH INSURANCE GROUP LTD	0.6 %
COMPAGNIE FINANCIERE	
RICHEMONT SA	0.6 %
UBS AG	0.5 %
ABB LTD	0.5 %

Positionenliste

Produktbezeichnung	ISIN	Gewicht
Liquidität		1 %
Cash		1 %
Aktien		40 %
Swisscanto (CH) Index Equity Fund Switzerland Total Responsible NT CHF	CH0451461963	16 %
Swisscanto (CH) IPF I Index Equity Fund World (ex CH) Responsible NT CHF	CH0215804755	8 %
Swisscanto (CH) IPF I Index Equity Fund World (ex CH) Responsible NTH CHF	CH0293345648	8 %
Swisscanto (CH) IPF I Index Equity Fund Small Cap World ex CH Responsible NT CHF	CH1220910934	4 %
Swisscanto (CH) Index Equity Fund Emerging Markets Responsible NT CHF	CH0561458693	4 %
Obligationen		50 %
Swisscanto (CH) Index Bond Fund Corp. World Responsible NTH CHF	CH1146980946	20 %
Swisscanto (CH) Index Bond Fund Total Market AAA-BBB CHF Responsible NT CHF	CH1140340709	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.