

finpension Nachhaltig 40

Anlagerisiko:

mittel

Factsheet per 31.05.2024

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 UBS 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)	0.04 %
Depotgebühren	keine
Transaktionsgebühren	keine
Investitionszyklus	wöchentlich, am zweiten Bankarbeitstag der Woche

Performance (nach Abzug Pauschalgebühr)



Rendite	2024	2023	2022	2021	2020
in %	3.43	5.89	-17.00	8.49	4.88

Rendite in %	YTD	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre
kumuliert	3.43	5.94	-5.41	9.89	k.A.
annualisiert p.a.	k.A.	5.94	-1.84	1.90	k.A.

Assetklassen

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

Währungen

Schweizer Franken	71.8 %
US-Dollar	18.5 %
Andere	5.3 %
Euro	1.6 %
Japanischer Yen	1.6 %
Pfund Sterling	0.8 %
Australischer Dollar	0.4 %

Regionen

Schweiz	35.9 %
Nordamerika	31.7 %
Europa	13.7 %
Asien	11.9 %
Nicht klassifiziert	4.5 %
Südamerika	1.2 %
Ozeanien	0.6 %
Afrika	0.6 %

Sektoren

Nicht klassifiziert	35.4 %
Finanzen	17.3 %
Zyklischer Konsum	16.5 %
Gesundheit	12.7 %
Industrie	8.2 %
Nichtzyklischer Konsum	7.8 %
Immobilien	1.4 %
Kommunikation	0.4 %
Energie	0.4 %

10 grösste Positionen

UBS (CH) IF2 - EQUITIES GLOBAL	
ESG LEADERS PASSIVE II I-X	7.7 %
NESTLE S.A.	2.5 %
NOVARTIS AG	1.8 %
ROCHE HLDG AG	1.6 %
UBS GROUP AG	0.8 %
ABB LTD	0.7 %
MICROSOFT CORPORATION	0.7 %
COMPAGNIE FINANCIERE	
RICHEMONT SA	0.7 %
ZURICH INSURANCE GROUP LTD	0.7 %
TAIWAN SEMICONDUCTOR	
MANUFACTURING COMPANY	
LIMITED	0.6 %

Positionenliste

Produktbezeichnung	ISIN	Gewicht
Liquidität		1 %
Cash		1 %
Aktien		40 %
UBS (CH) Institutional Fund - Equities Switzerland Passive Large II I-X-acc	CH0046164148	12 %
UBS (CH) Institutional Fund 2 - Equities Global ESG Leaders Passive II I-X-acc	CH1140318861	8 %
UBS AST 2 Global Equities (ex CH) ESG Leaders Passive (hedged in CHF) II I-X-acc	CH1140318879	8 %
UBS (CH) Institutional Fund - Equities Emerging Markets Global ESG Leaders Passive II I-X-acc	CH1167887459	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 %
Obligationen		50 %
UBS (CH) Institutional Fund 3 - Global Aggregate Bonds ESG Passive (CHF hedged) II I-X-acc	CH1162399898	20 %
UBS AST Obligationen CHF ESG Indexiert II I-X-acc	CH0594519982	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 %
Immobilien		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 %

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 abrufbar.