

finpension Nachhaltig 40

Anlagerisiko:

mittel

Factsheet per 31.03.2024

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 Credit Suisse 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)	0.02 %
Depotgebühren	keine
Transaktionsgebühren	keine
Investitionszyklus	wöchentlich, am zweiten Bankarbeitstag der Woche

Performance (nach Abzug Pauschalgebühr)



Rendite	2024	2023	2022	2021	2020
in %	4.40	6.13	-16.51	8.89	4.94

Rendite in %	YTD	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre
kumuliert	4.40	7.47	-1.66	12.47	k.A.
annualisiert p.a.	k.A.	7.47	-0.56	2.38	k.A.

Assetklassen

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

Währungen

Schweizer Franken	79.0 %
US-Dollar	11.5 %
Andere	5.9 %
Japanischer Yen	1.5 %
Euro	1.3 %
Pfund Sterling	0.5 %
Australischer Dollar	0.3 %

Regionen

Nordamerika	35.7 %
Schweiz	33.0 %
Europa	15.7 %
Asien	10.6 %
Nicht klassifiziert	1.5 %
Ozeanien	1.4 %
Südamerika	1.2 %
Afrika	0.9 %

Sektoren

Gesundheit	19.2 %
Finanzen	16.6 %
Technologie	15.1 %
Industrie	11.7 %
Nichtzyklischer Konsum	11.0 %
Zyklischer Konsum	9.0 %
Grundstoffe	6.2 %
Kommunikation	5.0 %
Immobilien	2.7 %
Energie	2.0 %
Versorgung	0.9 %
Nicht klassifiziert	0.7 %

10 grösste Positionen

NESTLE (reg. shares)	2.6 %
NOVARTIS AG	1.8 %
ROCHE HOLDING cert	1.7 %
MICROSOFT CORPORATION	1.5 %
CREDIT SUISSE INDEX FUND (LUX) SICAV - EQUITY EMU ESG	
BLUE -DB- EUR	1.3 %
NVIDIA CORP	1.1 %
UBS GROUP AG	0.9 %
ALPHABET INC	0.8 %
COMPAGNIE FINANCIERE	
RICHEMONT SA	0.8 %
ZURICH INSURANCE GROUP LTD	0.7 %

Positionsliste

Produktbezeichnung	ISIN	Gewicht
Liquidität		1 %
Cash		1 %
Aktien		40 %
CSIF (CH) Equity Switzerland Total Market ESG Blue ZB	CH0597394516	16 %
CSIF (CH) III Equity World ex CH ESG Blue - Pension Fund Plus ZB	CH0337393745	8 %
CSIF (CH) III Equity World ex CH ESG Blue - Pension Fund Plus ZBH	CH0337393851	8 %
CSIF (CH) III Equity World ex CH Small Cap ESG Blue - Pension Fund Plus DB	CH1102993941	4 %
CSIF (Lux) Equity Emerging Markets ESG Blue DB CHF	LU1587908150	4 %
Obligationen		50 %
CSIF (CH) Bond Corporate Global ex CHF ESG Blue ZBH	CH0424137526	20 %
CSIF (CH) Bond Switzerland AAA-BBB ESG Blue ZB	CH0597394540	15 %
CSIF (CH) I Bond Government Global ex CHF Blue ZBH	CH0188772989	10 %
CSIF (CH) Bond Government Emerging Markets USD Blue DBH	CH0259132261	5 %
Immobilien		9 %
CSIF (CH) III Real Estate World ex CH - Pension Fund ZB	CH0217837456	5 %
CSIF (CH) I Real Estate Switzerland Blue ZB	CH0036599816	4 %

Anbieter

Stiftung	finpension 3a Vorsorgestiftung
Stiftungssitz	Schwyz (SZ)
Aufsichtsbehörde	Zentralschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht
Revisionsstelle	VATAR AG
Depotbank	Credit Suisse (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.