finpension

finpension Nachhaltig 60 (Vorsorge)

Anlagerisiko: hoch

Factsheet per 31.08.2025

Kurzbeschrieb

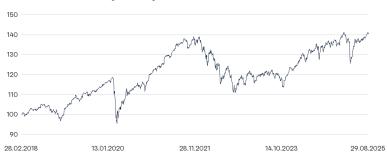
Die Strategie finpension Nachhaltig 60 investiert 60 % in Aktien, 9 % in Immobilien und 30 % in Obligationen. Die Anlage erfolgt passiv, diversifiziert und mit Fokus Nachhaltigkeit. Zur Umsetzung der Anlagestrategie werden die institutionellen Indexfonds der Swisscanto eingesetzt. Diese können dank einer 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	2025	2024	2023	2022	2021
in %	3.76	10.00	7.15	-17.32	13.19

Rendite in %	YTD	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre
kumuliert	3.76	4.35	17.41	22.45	k.A.
annualisiert p.a.	k.A.	4.35	5.50	4.13	k.A.

Assetklassen	
Liquidität	1.0 %
Aktien	60.0 %
Obligationen	30.0 %
Immobilien	9.0 %
Währungen	
Schweizer Franken	72.7 %
US-Dollar	15.8 %
Andere	7.4 %
Japanischer Yen	1.8 %
Euro	1.0 %
Australischer Dollar	0.7 % 0.6 %
Pfund Sterling	0.0 %
Regionen	
Schweiz	36.1 %
Nordamerika -	36.1 %
Europa	10.7 %
Asien	10.0 % 5.5 %
Nicht klassifiziert Ozeanien	5.5 % 1.1 %
Südamerika	0.4 %
Afrika	0.2 %
Sektoren	
Gesundheit	18.7 %
Zyklischer Konsum	17.9 %
Finanzen	16.9 %
Technologie Industrie	15.0 % 13.6 %
Kommunikation	5.1 %
Grundstoffe	3.4 %
Nichtzyklischer Konsum	3.2 %
Energie	2.2 %
Versorgung	1.4 %
Immobilien	1.3 %
Nicht klassifiziert	1.3 %
10 grösste Positionen	
NESTLE S.A.	5.0 %
ROCHE HLDG AG	3.4 %
NOVARTIS AG	3.0 %
NVIDIA CORP	1.5 %
MICROSOFT CORPORATION	1.3 % 1.1 %
APPLE INC. ZURICH INSURANCE GROUP LTD	1.1 %
COMPAGNIE FINANCIERE	1.0 /0
RICHEMONT SA	1.0 %
UBS AG	0.8 %
ABB LTD	0.7 %

finpension

Positionsliste

Produktbezeichnung	ISIN	Gewicht
Liquidität		1%
Cash		1%
Aktien		60 %
Swisscanto (CH) Index Equity Fund Switzerland Total Responsible NT CHF	CH0451461963	24 %
Swisscanto (CH) IPF I Index Equity Fund World (ex CH) Responsible NT CHF	CH0215804755	12 %
Swisscanto (CH) IPF I Index Equity Fund World (ex CH) Responsible NTH1 CHF	CH0293345648	12 %
Swisscanto (CH) IPF I Index Equity Fund Small Cap World ex CH Responsible NT CHF	CH1220910934	6 %
Swisscanto (CH) Index Equity Fund Emerging Markets Responsible NT CHF	CH0561458693	6 %
Obligationen		30 %
Swisscanto (CH) Index Bond Fund Corp. World Responsible NTH CHF	CH1146980946	12 %
Swisscanto (CH) Index Bond Fund Total Market AAA-BBB CHF Responsible NT CHF	CH1140340709	9 %
Swisscanto (CH) Index Bond Fund World (ex CHF) Govt. hedged CHF NTH CHF	CH0117045317	6 %
Swisscanto (CH) Index Bond Fund Emerging Markets Hard Currency NTH CHF	CH0398970274	3 %
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.