finpension

finpension Durable 60 (Prévoyance)

Risque de placement: élevé

Factsheet au 31.07.2025

Brève description

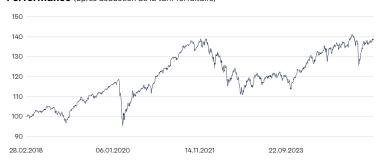
La stratégie de finpension Durable 60 investit 60 % en actions, 9 % en immobilier et 30 % en obligations. La strategy d'investissement est passive, diversifiée et se concentre sur les investissements durables. Les fonds indiciels institutionnels du Swisscanto sont utilisés pour mettre en œuvre la stratégie d'investissement. Grâce à un système de contrôle par les groupes d'investisseurs, ces fonds peuvent récupérer en grande partie les impôts de retenus à la source sur les dividendes et les intérêts étrangers.

Eléments clés

Devise de référence CHF
Tarif forfaitaire 0.39 %
Coûts de fonds (TER) 0.00 %
Frais de dépôt aucun
Frais de transaction aucun

Rééquilibrage hebdomadaire, le deuxième jour bancaire de la semaine

Performance (après déduction de la tarif forfaitaire)



Rendement	2025	2024	2023	2022	2021
en %	2.18	10.00	7.15	-17.32	13.19

Rendement en %	YTD	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
cumulé	2.18	3.04	12.80	23.05	n.d.
annualisé p.a.	n.d.	3.04	4.10	4.24	n.d.

Classes d'actifs	
Liquidité Actions Obligations Immobilier	1.0 % 60.0 % 30.0 % 9.0 %
Devises	
Franc suisse Dollar américain Autre Yen japonais Euro Dollar australien Livre sterling	72.7 % 15.7 % 7.4 % 1.9 % 1.0 % 0.7 % 0.7 %
Régions	
Suisse Amérique du Nord Europe Asie Non classifié Océanie Amérique du Sud Afrique	36.1 % 35.9 % 10.7 % 10.1 % 5.5 % 1.1 % 0.4 % 0.2 %
Secteurs	
Santé Consommation discrétionnaire Finance Technologie Industrie Communication Matières premières Biens de consommation de base Énergie Services publics Non classifié Immobilier	18.9 % 18.0 % 17.0 % 14.8 % 13.5 % 5.1 % 3.4 % 3.3 % 2.2 % 1.4 % 1.3 %
Les 10 principaux titres	
NESTLE S.A. ROCHE HLDG AG NOVARTIS AG NVIDIA CORP MICROSOFT CORPORATION APPLE INC. ZURICH INSURANCE GROUP LTD COMPAGNIE FINANCIERE RICHEMONT SA UBS AG ABB LTD	5.0 % 3.4 % 3.0 % 1.4 % 1.2 % 1.1 % 1.0 % 1.0 % 0.8 % 0.7 %

finpension AG
Inseliquai 12B
T 041 500 22 26

finpension

Liste des positions

Nom de produit	ISIN	Pondération
Liquidité		1%
Cash		1%
Actions		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 %
Obligations		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 %
Immobilier		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%

Fournisseurs

Fondation finpension 3a Fondation de prévoyance

Siège de la Fondation Schwyz (SZ)

Autorité surveillance LPP & Autorité de surveillance des fondations pour la Suisse centrale (ZBSA)

Réviseur VATAR AG

Banque de dépôt Swisscanto by Banque Cantonale de Zurich

Direction finpension AG, Lucerne

Ce document a été établi avec le plus grand soin et en toute bonne foi par finpension. finpension n'offre aucune garantie quant à son contenu et son exhaustivité et décline toute responsabilité en cas de perte résultant de l'utilisation de ces informations.

Un investissement d'épargne 3a dans cette stratégie d'investissement nécessite la conclusion d'un contrat de prévoyance avec la fondation de prévoyance finpension 3a. Les dispositions valables du règlement de prévoyance, du règlement de placement, du règlement d'organisation et du barème des frais de la fondation ainsi que les conditions d'utilisation de la demande s'appliquent aux relations entre le titulaire du compte, ses survivants et la fondation de prévoyance finpension 3a. Toutes les informations sont disponibles sur le site www.finpension.ch/3a.