

finpension Durable 80

Risque de placement: **très élevé**

Factsheet au 31.05.2024

Brève description

La stratégie de finpension Durable 80 investit 80 % en actions, 9 % en immobilier et 10 % en obligations. La stratégie d'investissement est passive, diversifiée et se concentre sur les investissements durables. Les fonds indiciels institutionnels du UBS 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.

Éléments clés

| | |
|----------------------|---|
| Devise de référence | CHF |
| Tarif forfaitaire | 0.39 % |
| Coûts de fonds (TER) | 0.04 % |
| 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 | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 |
|-----------|------|------|--------|-------|------|
| en % | 8.97 | 8.01 | -18.36 | 18.00 | 5.79 |

| Rendement en % | YTD | 1 an | 3 ans | 5 ans | 10 ans |
|----------------|------|-------|-------|-------|--------|
| cumulé | 8.97 | 12.11 | 3.65 | 32.87 | n.d. |
| annualisé p.a. | n.d. | 12.11 | 1.20 | 5.85 | n.d. |

Classes d'actifs

| | |
|-------------|--------|
| Liquidité | 1.0 % |
| Actions | 80.0 % |
| Obligations | 10.0 % |
| Immobilier | 9.0 % |

Devises

| | |
|-------------------|--------|
| Franc suisse | 52.6 % |
| Dollar américain | 28.0 % |
| Autre | 10.6 % |
| Euro | 3.3 % |
| Yen japonais | 3.1 % |
| Livre sterling | 1.6 % |
| Dollar australien | 0.8 % |

Régions

| | |
|------------------|--------|
| Suisse | 39.9 % |
| Amérique du Nord | 34.6 % |
| Asie | 12.2 % |
| Europe | 9.4 % |
| Non classifié | 1.8 % |
| Océanie | 1.0 % |
| Amérique du Sud | 0.6 % |
| Afrique | 0.4 % |

Secteurs

| | |
|-------------------------------|--------|
| Non classifié | 35.4 % |
| Finance | 17.3 % |
| Consommation discrétionnaire | 16.5 % |
| Santé | 12.7 % |
| Industrie | 8.2 % |
| Biens de consommation de base | 7.8 % |
| Immobilier | 1.4 % |
| Communication | 0.4 % |
| Énergie | 0.4 % |

Les 10 principaux titres

| | |
|--------------------------------|--------|
| UBS (CH) IF2 - EQUITIES GLOBAL | 15.4 % |
| ESG LEADERS PASSIVE II I-X | 4.9 % |
| NESTLE S.A. | 3.6 % |
| NOVARTIS AG | 3.3 % |
| ROCHE HLDG AG | 1.6 % |
| UBS GROUP AG | 1.5 % |
| ABB LTD | 1.4 % |
| MICROSOFT CORPORATION | 1.4 % |
| COMPAGNIE FINANCIERE | 1.4 % |
| RICHEMONT SA | 1.3 % |
| ZURICH INSURANCE GROUP LTD | 1.2 % |
| TAIWAN SEMICONDUCTOR | |
| MANUFACTURING COMPANY | |
| LIMITED | 1.2 % |

Liste des positions

| Nom de produit | ISIN | Pondération |
|--|--------------|-------------|
| Liquidité | | 1 % |
| Cash | | 1 % |
| Actions | | 80 % |
| UBS (CH) Institutional Fund - Equities Switzerland Passive Large II I-X-acc | CH0046164148 | 24 % |
| UBS (CH) Institutional Fund 2 - Equities Global ESG Leaders Passive II I-X-acc | CH1140318861 | 16 % |
| UBS AST 2 Global Equities (ex CH) ESG Leaders Passive (hedged in CHF) II I-X-acc | CH1140318879 | 16 % |
| UBS (CH) Institutional Fund - Equities Emerging Markets Global ESG Leaders Passive II I-X-acc | CH1167887459 | 8 % |
| UBS (CH) Institutional Fund - Equities Switzerland Small & Mid Cap Passive II I-X-acc | CH0302290124 | 8 % |
| UBS (CH) Institutional Fund 2 - Equities Global Small Cap Passive II I-X-acc | CH0209675195 | 8 % |
| Obligations | | 10 % |
| UBS (CH) Institutional Fund 3 - Global Aggregate Bonds ESG Passive (CHF hedged) II I-X-acc | CH1162399898 | 4 % |
| UBS AST Obligations CHF ESG Indexiert II I-X-acc | CH0594519982 | 3 % |
| UBS (CH) Investment Fund - Global Government Bonds Climate Aware (CHF hedged) I-X-acc | CH0022650888 | 2 % |
| UBS (CH) Institutional Fund 3 - Bonds Emerging Markets Aggregate ESG Passive (CHF hedged) II I-X-acc | CH0244558836 | 1 % |
| Immobilier | | 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 % |

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 | UBS Switzerland AG |
| 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.