

finpension Schweiz 40

Anlagerisiko:

mittel

Factsheet per 31.05.2024

Kurzbeschreibung

Die Strategie finpension Schweiz 40 investiert 40 % in Aktien, 9 % in Immobilien und 50 % in Obligationen. Die Anlage erfolgt passiv, diversifiziert und mit Fokus Schweiz. 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. Beim Kauf- und Verkauf fallen keine Stempelsteuern an.

Key Facts

Referenzwährung	CHF
Pauschalgebühr	0.39 %
Fondskosten (TER)	0.01 %
Depotgebühren	keine
Transaktionsgebühren	keine
Investitionszyklus	wöchentlich, am zweiten Bankarbeitstag der Woche

Performance (nach Abzug Pauschalgebühr)



Rendite	2024	2023	2022	2021	2020
in %	3.63	6.11	-16.23	8.42	4.83

Rendite in %	YTD	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre
kumuliert	3.63	5.79	-3.64	11.32	k.A.
annualisiert p.a.	k.A.	5.79	-1.23	2.17	k.A.

Assetklassen

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

Währungen

Schweizer Franken	89.0 %
US-Dollar	6.0 %
Andere	2.9 %
Japanischer Yen	0.8 %
Euro	0.7 %
Pfund Sterling	0.4 %
Australischer Dollar	0.3 %

Regionen

Schweiz	50.0 %
Nordamerika	24.3 %
Europa	13.5 %
Asien	7.7 %
Nicht klassifiziert	1.3 %
Ozeanien	1.2 %
Südamerika	1.2 %
Afrika	0.8 %

Sektoren

Gesundheit	25.2 %
Finanzen	17.4 %
Industrie	13.9 %
Nichtzyklischer Konsum	13.2 %
Technologie	7.9 %
Grundstoffe	7.5 %
Zyklischer Konsum	7.3 %
Kommunikation	2.8 %
Immobilien	2.3 %
Energie	1.5 %
Versorgung	1.0 %
Nicht klassifiziert	0.1 %

10 grösste Positionen

NESTLE S.A.	3.7 %
NOVARTIS AG	3.1 %
ROCHE HLDG AG	2.8 %
UBS AG	1.3 %
ABB LTD	1.2 %
COMPAGNIE FINANCIERE	
RICHEMONT SA	1.2 %
ZURICH INSURANCE GROUP	1.1 %
CREDIT SUISSE INDEX FUND (LUX) SICAV - CSIF (LUX) EQUITY	
EMU BLUE -DB- EUR	0.7 %
SIKA AG	0.7 %
HOLCIM LTD	0.7 %

Positionsliste

Produktbezeichnung	ISIN	Gewicht
Liquidität		1 %
Cash		1 %
Aktien		40 %
CSIF (CH) Equity Switzerland Large Cap Blue ZB	CH0033782431	20 %
CSIF (CH) Equity Switzerland Small & Mid Cap ZB	CH0110869143	8 %
CSIF (CH) III Equity World ex CH Blue - Pension Fund Plus ZB	CH0429081620	4 %
CSIF (CH) III Equity World ex CH Blue - Pension Fund Plus ZBH	CH0429081638	4 %
CSIF (CH) Equity Emerging Markets Blue DB	CH0017844686	2 %
CSIF (CH) III Equity World ex CH Small Cap Blue - Pension Fund DB	CH0214967314	2 %
Obligationen		50 %
CSIF (CH) Bond Switzerland AAA-BBB Blue ZB	CH0039003055	20 %
CSIF (CH) Bond Corporate Global ex CHF Blue ZBH	CH0189956813	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) I Real Estate Switzerland Blue ZB	CH0036599816	6 %
CSIF (CH) III Real Estate World ex CH - Pension Fund ZB	CH0217837456	3 %

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.