

## 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 Swisscanto 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)    | 0.00 %   |
| Depotgebühren        | keine  |
| Transaktionsgebühren | keine  |
| Investitionszyklus   | wöchentlich, am zweiten Bankarbeitstag der Woche |

### Performance (nach Abzug Pauschalgebühr)



| Rendite | 2024 | 2023 | 2022   | 2021 | 2020 |
|---------|------|------|--------|------|------|
| in %    | 3.56 | 5.91 | -16.11 | 8.09 | 4.92 |

| Rendite in %      | YTD  | 1 Jahr | 3 Jahre | 5 Jahre | 10 Jahre |
|-------------------|------|--------|---------|---------|----------|
| kumuliert         | 3.56 | 5.66   | -3.84   | 10.95   | k.A.     |
| annualisiert p.a. | k.A. | 5.66   | -1.30   | 2.10    | k.A.     |

### Assetklassen

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

### Währungen

|                      |        |
|----------------------|--------|
| Schweizer Franken    | 89.0 % |
| US-Dollar            | 5.2 %  |
| Andere               | 2.9 %  |
| Euro                 | 1.0 %  |
| Japanischer Yen      | 1.0 %  |
| Pfund Sterling       | 0.6 %  |
| Australischer Dollar | 0.4 %  |

### Regionen

|                     |        |
|---------------------|--------|
| Schweiz             | 50.4 % |
| Nordamerika         | 23.4 % |
| Europa              | 11.4 % |
| Nicht klassifiziert | 7.1 %  |
| Asien               | 6.6 %  |
| Ozeanien            | 0.7 %  |
| Südamerika          | 0.4 %  |
| Afrika              | 0.1 %  |

### Sektoren

|                        |        |
|------------------------|--------|
| Gesundheit             | 24.4 % |
| Zyklischer Konsum      | 20.4 % |
| Industrie              | 17.6 % |
| Finanzen               | 17.3 % |
| Technologie            | 7.8 %  |
| Grundstoffe            | 3.5 %  |
| Kommunikation          | 2.7 %  |
| Nichtzyklischer Konsum | 1.8 %  |
| Immobilien             | 1.5 %  |
| Energie                | 1.5 %  |
| Versorgung             | 0.8 %  |
| Nicht klassifiziert    | 0.7 %  |

### 10 grösste Positionen

|                            |       |
|----------------------------|-------|
| NESTLE S.A.                | 4.1 % |
| NOVARTIS AG                | 3.1 % |
| ROCHE HLDG AG              | 2.9 % |
| UBS AG                     | 1.3 % |
| ABB LTD                    | 1.2 % |
| COMPAGNIE FINANCIERE       |       |
| RICHEMONT SA               | 1.2 % |
| ZURICH INSURANCE GROUP LTD | 1.1 % |
| SIKA AG                    | 0.7 % |
| HOLCIM LTD                 | 0.7 % |
| LONZA GROUP AG             | 0.6 % |

## Positionenliste

| Produktbezeichnung   | ISIN         | Gewicht     |
|--|--------------|-------------|
| <b>Liquidität</b>  |              | <b>1 %</b>  |
| Cash   |              | 1 %         |
| <b>Aktien</b>  |              | <b>40 %</b> |
| Swisscanto (CH) Index Equity Fund Large Caps Switzerland NT CHF            | CH0215804714 | 20 %        |
| Swisscanto (CH) Index Equity Fund Small & Mid Caps Switzerland NT CHF      | CH0132501898 | 8 %         |
| Swisscanto (CH) IPF I Index Equity Fund World ex CH NT CHF                 | CH0117044948 | 4 %         |
| Swisscanto (CH) IPF I Index Equity Fund World ex CH NTH CHF                | CH0296590281 | 4 %         |
| Swisscanto (CH) IPF I Index Equity Fund Small Cap World ex CH NT CHF       | CH0267153598 | 2 %         |
| Swisscanto (CH) Index Equity Fund Emerging Markets NT CHF                  | CH0117044971 | 2 %         |
| <b>Obligationen</b>  |              | <b>50 %</b> |
| Swisscanto (CH) Index Bond Fund Total Market AAA-BBB CHF (I) NT CHF        | CH0117045036 | 20 %        |
| Swisscanto (CH) Index Bond Fund Corp. World hedged CHF NTH1 CHF            | CH0117052511 | 15 %        |
| Swisscanto (CH) Index Bond Fund World (ex CHF) Govt. hedged CHF NTH CHF    | CH0117045317 | 10 %        |
| Swisscanto (CH) Index Bond Fund Emerging Markets Hard Currency NTH CHF     | CH0398970274 | 5 %         |
| <b>Immobilien</b>  |              | <b>9 %</b>  |
| Swisscanto (CH) Index Real Estate Fund Switzerland indirect NT CHF         | CH0117052545 | 6 %         |
| Swisscanto (CH) IPF I Index Real Estate Fund North America indirect NT CHF | CH0215804730 | 1 %         |
| 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](http://www.finpension.ch/3a) abrufbar.