

finpension Schweiz 40 (Vorsorge)

Anlagerisiko:

mittel

Factsheet per 30.11.2024

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 UBS 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 %	6.65	5.74	-16.31	8.41	4.36

Rendite in %	YTD	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre
kumuliert	6.65	9.55	-3.66	7.77	k.A.
annualisiert p.a.	k.A.	9.55	-1.23	1.51	k.A.

Assetklassen

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

Währungen

Schweizer Franken	81.9 %
US-Dollar	14.3 %
Andere	2.1 %
Euro	0.9 %
Japanischer Yen	0.5 %
Australischer Dollar	0.2 %
Pfund Sterling	0.1 %

Regionen

Schweiz	55.0 %
Nordamerika	23.3 %
Europa	10.5 %
Asien	6.5 %
Nicht klassifiziert	2.6 %
Südamerika	1.0 %
Ozeanien	0.7 %
Afrika	0.4 %

Sektoren

Gesundheit	25.0 %
Nicht klassifiziert	16.3 %
Finanzen	16.2 %
Nichtzyklischer Konsum	10.8 %
Zyklischer Konsum	9.6 %
Industrie	9.2 %
Grundstoffe	6.3 %
Technologie	2.8 %
Immobilien	1.8 %
Kommunikation	1.0 %
Energie	1.0 %

10 grösste Positionen

NESTLE S.A.	3.4 %
ROCHE HLDG AG	3.2 %
NOVARTIS AG	3.1 %
UBS GROUP AG	1.4 %
ABB LTD	1.2 %
ZURICH INSURANCE GROUP LTD	1.2 %
COMPAGNIE FINANCIERE	
RICHEMONT SA	1.1 %
HOLCIM LTD	0.7 %
ALCON AG	0.6 %
SIKA AG	0.6 %

Positionenliste

Produktbezeichnung	ISIN	Gewicht
Liquidität		1 %
Cash		1 %
Aktien		40 %
UBS (CH) Institutional Fund - Equities Switzerland Passive Large II I-X-acc	CH0046164148	20 %
UBS (CH) Institutional Fund - Equities Switzerland Small & Mid Cap Passive II I-X-acc	CH0302290124	8 %
UBS (CH) Institutional Fund 2 - Equities Global Passive II I-X-acc	CH0046164783	4 %
UBS AST 2 Global Equities (ex CH) Passive II (hedged in CHF) I-X-acc	CH0147419797	4 %
UBS (CH) Institutional Fund - Equities Emerging Markets Global Passive II I-X-acc	CH0252809717	2 %
UBS (CH) Institutional Fund 2 - Equities Global Small Cap Passive II I-X-acc	CH0209675195	2 %
Obligationen		50 %
UBS AST Obligationen CHF Indexiert I-X-acc	CH0121950445	20 %
UBS (CH) Institutional Fund - Global Corporate Bonds Passive (CHF hedged) II I-X-acc	CH0184182670	15 %
UBS (CH) Investment Fund - Global Government Bonds Climate Aware (CHF hedged) I-X-acc	CH0022650888	10 %
UBS (CH) Institutional Fund 3 - Bonds Emerging Markets Aggregate ESG Passive (CHF hedged) II I-X-acc	CH0244558836	5 %
Immobilien		9 %
UBS (CH) Institutional Fund 3 - Swiss Real Estate Securities Selection Passive II I-X-acc	CH0042114378	6 %
UBS (CH) Institutional Fund 2 - Global Real Estate Securities Passive (CHF hedged) II I-X-acc	CH0047710147	3 %

Anbieter

Stiftung	finpension 3a Vorsorgestiftung
Stiftungssitz	Schwyz (SZ)
Aufsichtsbehörde	Zentralschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht
Revisionsstelle	VATAR AG
Depotbank	UBS 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.