

finpension Schweiz 60 (Vorsorge)

Anlagerisiko:

hoch

Factsheet per 30.11.2024

Kurzbeschreibung

Die Strategie finpension Schweiz 60 investiert 60 % in Aktien, 9 % in Immobilien und 30 % in Obligationen. Die Anlage erfolgt passiv, diversifiziert und mit Fokus Schweiz. Zur Umsetzung der Anlagestrategie werden die institutionellen Indexfonds der Swisssanto 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 %	8.71	6.38	-16.70	13.15	5.29

Rendite in %	YTD	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre
kumuliert	8.71	11.59	-0.30	16.54	k.A.
annualisiert p.a.	k.A.	11.59	-0.10	3.11	k.A.

Assetklassen

Liquidität	1.0 %
Aktien	60.0 %
Obligationen	30.0 %
Immobilien	9.0 %

Währungen

Schweizer Franken	85.0 %
US-Dollar	7.4 %
Andere	3.9 %
Euro	1.3 %
Japanischer Yen	1.2 %
Pfund Sterling	0.8 %
Australischer Dollar	0.5 %

Regionen

Schweiz	58.3 %
Nordamerika	21.2 %
Europa	8.1 %
Asien	6.6 %
Nicht klassifiziert	4.7 %
Ozeanien	0.8 %
Südamerika	0.2 %
Afrika	0.1 %

Sektoren

Gesundheit	25.7 %
Zyklischer Konsum	18.6 %
Finanzen	18.0 %
Industrie	17.5 %
Technologie	8.0 %
Grundstoffe	3.4 %
Kommunikation	2.7 %
Nichtzyklischer Konsum	1.7 %
Immobilien	1.5 %
Energie	1.3 %
Versorgung	0.8 %
Nicht klassifiziert	0.7 %

10 grösste Positionen

NESTLE S.A.	5.2 %
ROCHE HLDG AG	4.9 %
NOVARTIS AG	4.6 %
UBS AG	2.1 %
ABB LTD	1.8 %
ZURICH INSURANCE GROUP LTD	1.8 %
COMPAGNIE FINANCIERE	
RICHEMONT SA	1.6 %
HOLCIM LTD	1.1 %
ALCON AG	1.0 %
SIKA AG	0.9 %

Positionsliste

Produktbezeichnung	ISIN	Gewicht
Liquidität		1 %
Cash		1 %
Aktien		60 %
Swisscanto (CH) Index Equity Fund Large Caps Switzerland NT CHF	CH0215804714	30 %
Swisscanto (CH) Index Equity Fund Small & Mid Caps Switzerland NT CHF	CH0132501898	12 %
Swisscanto (CH) IPF I Index Equity Fund World ex CH NT CHF	CH0117044948	6 %
Swisscanto (CH) IPF I Index Equity Fund World ex CH NTH CHF	CH0296590281	6 %
Swisscanto (CH) IPF I Index Equity Fund Small Cap World ex CH NT CHF	CH0267153598	3 %
Swisscanto (CH) Index Equity Fund Emerging Markets NT CHF	CH0117044971	3 %
Obligationen		30 %
Swisscanto (CH) Index Bond Fund Total Market AAA-BBB CHF (I) NT CHF	CH0117045036	12 %
Swisscanto (CH) Index Bond Fund Corp. World hedged CHF NTH1 CHF	CH0117052511	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 %
Immobilien		9 %
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 abrufbar.