

finpension Schweiz 80 (Vorsorge)

Anlagerisiko: **sehr hoch**

Factsheet per 30.11.2024

Kurzbeschreibung

Die Strategie finpension Schweiz 80 investiert 80 % in Aktien, 9 % in Immobilien und 10 % 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 % | 10.29 | 6.92 | -17.62 | 18.34 | 5.18 |

| Rendite in % | YTD | 1 Jahr | 3 Jahre | 5 Jahre | 10 Jahre |
|-------------------|-------|--------|---------|---------|----------|
| kumuliert | 10.29 | 13.31 | 1.70 | 24.00 | k.A. |
| annualisiert p.a. | k.A. | 13.31 | 0.56 | 4.40 | k.A. |

Assetklassen

| | |
|--------------|--------|
| Liquidität | 1.0 % |
| Aktien | 80.0 % |
| Obligationen | 10.0 % |
| Immobilien | 9.0 % |

Währungen

| | |
|----------------------|--------|
| Schweizer Franken | 82.0 % |
| US-Dollar | 10.5 % |
| Andere | 4.3 % |
| Euro | 1.8 % |
| Japanischer Yen | 1.0 % |
| Australischer Dollar | 0.3 % |
| Pfund Sterling | 0.2 % |

Regionen

| | |
|---------------------|--------|
| Schweiz | 66.8 % |
| Nordamerika | 20.0 % |
| Asien | 5.9 % |
| Europa | 5.5 % |
| Nicht klassifiziert | 0.6 % |
| Ozeanien | 0.6 % |
| Südamerika | 0.4 % |
| Afrika | 0.2 % |

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. | 6.9 % |
| ROCHE HLDG AG | 6.5 % |
| NOVARTIS AG | 6.2 % |
| UBS GROUP AG | 2.8 % |
| ABB LTD | 2.5 % |
| ZURICH INSURANCE GROUP LTD | 2.4 % |
| COMPAGNIE FINANCIERE | |
| RICHEMONT SA | 2.2 % |
| HOLCIM LTD | 1.5 % |
| ALCOON AG | 1.3 % |
| SIKA AG | 1.2 % |

Positionenliste

| Produktbezeichnung | ISIN | Gewicht |
|--|--------------|-------------|
| Liquidität | | 1 % |
| Cash | | 1 % |
| Aktien | | 80 % |
| UBS (CH) Institutional Fund - Equities Switzerland Passive Large II I-X-acc | CH0046164148 | 40 % |
| UBS (CH) Institutional Fund - Equities Switzerland Small & Mid Cap Passive II I-X-acc | CH0302290124 | 16 % |
| UBS (CH) Institutional Fund 2 - Equities Global Passive II I-X-acc | CH0046164783 | 8 % |
| UBS AST 2 Global Equities (ex CH) Passive II (hedged in CHF) I-X-acc | CH0147419797 | 8 % |
| UBS (CH) Institutional Fund - Equities Emerging Markets Global Passive II I-X-acc | CH0252809717 | 4 % |
| UBS (CH) Institutional Fund 2 - Equities Global Small Cap Passive II I-X-acc | CH0209675195 | 4 % |
| Obligationen | | 10 % |
| UBS AST Obligationen CHF Indexiert I-X-acc | CH0121950445 | 4 % |
| UBS (CH) Institutional Fund - Global Corporate Bonds Passive (CHF hedged) II I-X-acc | CH0184182670 | 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 % |
| 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.