

finpension Europa 80

Anlagerisiko: **sehr hoch**

Factsheet per 31.10.2024

Kurzbeschreibung

Die Strategie finpension Europa 80 investiert 80 % in Aktien und 19 % in Obligationen. Der Aktienanteil wird anhand der Grösse der Börsenbewertungen der Unternehmen weltweit diversifiziert, wobei Europäische Titel deutlich übergewichtet werden. Zur Vermeidung von Absicherungskosten für Währungsrisiken und höheren Einkommenssteuern wird der Obligationenanteil in Schweizer Franken gehalten. Die Umsetzung der Anlagestrategie erfolgt passiv mittels an den Börsen gehandelten Fonds (ETFs) und Indexfonds.

Key Facts

| | |
|-----------------------------|--|
| Referenzwährung | CHF |
| Depotgebühr | 0.30 % |
| Vermögensverwaltungsgebühr | 0.09 % |
| Externe Produktkosten (TER) | 0.08 % |
| Depotgebühren | keine |
| Transaktionsgebühren | keine |
| Investitionszyklus | wöchentlich, am zweiten Bankarbeitstag der Woche |

Performance (nach Abzug der Gebühren)



| Rendite | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 |
|---------|-------|------|-------|-------|------|
| in % | 15.99 | 6.46 | -9.94 | 16.83 | 1.42 |

| Rendite in % | YTD | 1 Jahr | 3 Jahre | 5 Jahre | 10 Jahre |
|-------------------|-------|--------|---------|---------|----------|
| kumuliert | 15.99 | 18.50 | 11.49 | 34.20 | k.A. |
| annualisiert p.a. | k.A. | 18.50 | 3.69 | 6.06 | k.A. |

Assetklassen

| | |
|--------------|--------|
| Liquidität | 1.0 % |
| Aktien | 80.0 % |
| Obligationen | 19.0 % |

Währungen

| | |
|----------------------|--------|
| US-Dollar | 32.0 % |
| Schweizer Franken | 26.0 % |
| Euro | 25.0 % |
| Pfund Sterling | 8.9 % |
| Andere | 5.1 % |
| Yen | 3.0 % |
| Neuseeland-Dollar | 0.0 % |
| Australischer Dollar | 0.0 % |

Regionen

| | |
|---------------------|--------|
| Nordamerika | 32.0 % |
| Europa | 24.1 % |
| Schweiz | 20.7 % |
| Nicht klassifiziert | 14.5 % |
| Asien | 7.3 % |
| Ozeanien | 0.9 % |
| Südamerika | 0.3 % |
| Afrika | 0.3 % |

Sektoren

| | |
|------------------------|--------|
| Finanzen | 18.5 % |
| Technologie | 15.9 % |
| Nicht klassifiziert | 14.5 % |
| Zyklischer Konsum | 10.5 % |
| Industrie | 10.0 % |
| Gesundheit | 8.8 % |
| Nichtzyklischer Konsum | 6.1 % |
| Kommunikation | 4.4 % |
| Energie | 3.9 % |
| Grundstoffe | 3.5 % |
| Versorgung | 2.7 % |
| Immobilien | 1.2 % |

10 grösste Positionen

| | |
|-----------------------|-------|
| APPLE INC. | 2.2 % |
| NVIDIA CORP | 2.1 % |
| MICROSOFT CORPORATION | 1.9 % |
| ALPHABET INC | 1.2 % |
| AMAZON.COM, INC. | 1.1 % |
| ASML HOLDING N.V. | 1.0 % |
| NESTLE S.A. | 0.8 % |
| META PLATFORMS, INC. | 0.8 % |
| SHELL PLC | 0.8 % |
| ROCHE HLDG AG | 0.7 % |

Positionsliste

| Produktbezeichnung | ISIN | Gewicht |
|--|--------------|-------------|
| Liquidität | | 1 % |
| Cash | | 1 % |
| Aktien | | 80 % |
| HSBC MSCI PACIFIC ex JAPAN UCITS ETF | IE00B5SG8Z57 | 1 % |
| Xtrackers MSCI Japan UCITS ETF 1C | LU0274209740 | 3 % |
| iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF USD (Acc) | IE00BKM4GZ66 | 5 % |
| iShares Core SPI® ETF (CH) CHF (Dist) | CH0237935652 | 6 % |
| Vanguard FTSE 100 UCITS ETF | IE00B810Q511 | 9 % |
| HSBC EURO STOXX 50 UCITS ETF EUR | IE00B4K6B022 | 25 % |
| iShares Core S&P 500 UCITS ETF | IE00B5BMR087 | 31 % |
| Obligationen | | 19 % |
| UBS (CH) Index Fund - Bonds CHF NSL I-A-acc | CH0482006191 | 19 % |

Haftungsausschluss

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 lehnt jede Haftung für Verluste ab, die sich aus der Verwendung dieser Informationen ergeben.

Dieses Factsheet stellt keine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf der aufgeführten Finanzinstrumente dar. Eine Anlage von Vermögen in die in der Anlagestrategie vorgesehenen Finanzinstrumente erfordert den vorgängigen Abschluss eines Vermögensverwaltungsauftrages mit finpension. Sämtliche Informationen zur angebotenen Vermögensverwaltung durch finpension sind unter www.finpension.ch/de/anlegen abrufbar.