

finpension Europe 60

Risque de placement:

élevé

Factsheet au 31.05.2024

Brève description

La stratégie finpension Europe 60 investit 60 % en actions et 39 % en obligations. La composante actions est diversifiée à l'échelle mondiale en fonction de la taille des valorisations boursières des entreprises, les titres européens étant nettement surpondérés. Afin d'éviter les coûts de couverture des risques de change et des impôts sur le revenu plus élevés, la partie obligataire est détenue en francs suisses. La stratégie d'investissement est mise en œuvre de manière passive au moyen de fonds négociés en bourse (ETF) et de fonds indiciels.

Éléments clés

Devise de référence	CHF
Frais de dépôt	0.30 %
Frais de gestion de fortune	0.09 %
Coût des produits (TER)	0.09 %
Frais de dépôt	aucun
Frais de transaction	aucun
Rééquilibrage	hebdomadaire, le deuxième jour bancaire de la semaine

Performance (après déduction des frais)



Rendement	2024	2023	2022	2021	2020
en %	10.68	5.82	-9.52	11.49	1.12

Rendement en %	YTD	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
cumulé	10.68	12.27	9.07	n.d.	n.d.
annualisé p.a.	n.d.	12.27	2.94	n.d.	n.d.

Classes d'actifs

Liquidité	1.0 %
Actions	60.0 %
Obligations	39.0 %

Devises

Franc suisse	44.0 %
Dollar américain	24.0 %
Euro	19.0 %
Livre sterling	6.9 %
Autre	4.1 %
Yen japonais	2.0 %
Dollar néo-zélandais	0.0 %
Dollar australien	0.0 %

Régions

Suisse	33.9 %
Europe	31.0 %
Amérique du Nord	24.9 %
Asie	5.9 %
Non classifié	2.6 %
Océanie	1.2 %
Amérique du Sud	0.3 %
Afrique	0.2 %

Secteurs

Technologie	11.5 %
Finance	9.9 %
Consommation discrétionnaire	8.2 %
Industrie	7.4 %
Santé	6.4 %
Biens de consommation de base	4.4 %
Énergie	3.3 %
Communication	3.2 %
Matières premières	2.7 %
Services publics	1.6 %
Non classifié	1.6 %
Immobilier	0.9 %

Les 10 principaux titres

ASML HOLDING NV	1.7 %
MICROSOFT CORPORATION	1.6 %
NVIDIA CORP	1.4 %
APPLE INC.	1.4 %
VMH MOET HENNESSY LOUIS VUITTON	1.1 %
ALPHABET INC	1.0 %
SAP SE	1.0 %
TOTALENERGIES SE	0.9 %
AMAZON.COM, INC.	0.8 %
SCHNEIDER ELECTRIC SE	0.7 %

Liste des positions

Nom de produit	ISIN	Pondération
Liquidité		1 %
Cash		1 %
Actions		60 %
HSBC MSCI PACIFIC ex JAPAN UCITS ETF	IE00B5SG8Z57	1 %
Xtrackers MSCI Japan UCITS ETF 1C	LU0274209740	2 %
iShares Core SPI® ETF (CH) CHF (Dist)	CH0237935652	4 %
iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF USD (Acc)	IE00BKM4GZ66	4 %
Vanguard FTSE 100 UCITS ETF	IE00B810Q511	7 %
HSBC EURO STOXX 50 UCITS ETF EUR	IE00B4K6B022	19 %
iShares Core S&P 500 UCITS ETF	IE00B5BMR087	23 %
Obligations		39 %
CSIF (CH) Bond Switzerland AAA-BBB Blue QB	CH0482006191	39 %

Clause de non-responsabilité

Ce document a été établi avec le plus grand soin et en toute bonne foi par finpension. finpension n'offre aucune garantie quant à son contenu et son exhaustivité et décline toute responsabilité en cas de perte résultant de l'utilisation de ces informations.

Cette fiche d'information ne constitue pas une recommandation d'achat ou de vente des instruments financiers mentionnés. L'investissement d'actifs dans les instruments financiers prévus dans la stratégie d'investissement nécessite la conclusion préalable d'un mandat de gestion de fortune avec finpension. Toutes les informations concernant la gestion de fortune proposée par finpension sont disponibles sous www.finpension.ch/fr/investir.