

finpension Globale 20

Risque de placement: **bas**

Factsheet au 31.01.2026

Brève description

La stratégie finpension Globale 20 investit 20 % en actions et 79 % en obligations. La composante actions est diversifiée à l'échelle mondiale en fonction de la taille des valorisations boursières des entreprises. 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) | 0.10 % |
| Frais de transaction | aucun |
| Rééquilibrage | hebdomadaire, le deuxième jour bancaire de la semaine |

Performance (après déduction des frais)



| Rendement | 2026 | 2025 | 2024 | 2023 | 2022 |
|-----------|------|------|-------|------|-------|
| en % | 0.01 | 2.30 | 11.31 | 4.93 | -9.76 |

| Rendement en % | YTD | 1 an | 3 ans | 5 ans | 10 ans |
|----------------|------|------|-------|-------|--------|
| cumulé | 0.01 | 1.59 | 18.05 | 9.73 | n.d. |
| annualisé p.a. | n.d. | 1.59 | 5.69 | 1.87 | n.d. |

Classes d'actifs

| | |
|-------------|--------|
| Liquidité | 1.0 % |
| Actions | 20.0 % |
| Obligations | 79.0 % |

Devises

| | |
|------------------|--------|
| Franc suisse | 80.0 % |
| Dollar américain | 14.0 % |
| Euro | 2.0 % |
| Autre | 2.0 % |
| Livre sterling | 1.0 % |
| Yen japonais | 1.0 % |

Régions

| | |
|------------------|--------|
| Suisse | 59.8 % |
| Amérique du Nord | 18.2 % |
| Europe | 10.2 % |
| Non classifié | 7.2 % |
| Asie | 2.9 % |
| Océanie | 1.5 % |
| Afrique | 0.1 % |
| Amérique du Sud | 0.1 % |

Secteurs

| | |
|-------------------------------|--------|
| Non classifié | 58.9 % |
| Finance | 23.1 % |
| Technologie | 5.4 % |
| Biens de consommation de base | 2.5 % |
| Consommation discrétionnaire | 2.3 % |
| Industrie | 2.2 % |
| Santé | 1.7 % |
| Communication | 1.6 % |
| Matières premières | 0.8 % |
| Énergie | 0.7 % |
| Services publics | 0.5 % |
| Immobilier | 0.4 % |

Les 10 principaux titres

| | |
|-------------------------|-------|
| NVIDIA CORP | 1.0 % |
| APPLE INC. | 0.9 % |
| MICROSOFT CORPORATION | 0.9 % |
| ALPHABET INC | 0.6 % |
| AMAZON.COM, INC. | 0.5 % |
| BROADCOM INC | 0.4 % |
| META PLATFORMS, INC. | 0.4 % |
| TESLA, INC. | 0.3 % |
| ASML HOLDING N.V. | 0.2 % |
| BERKSHIRE HATHAWAY INC. | 0.2 % |

Liste des positions

| Nom de produit | ISIN | Pondération |
|--|--------------|-------------|
| Liquidité | | 1 % |
| Cash | | 1 % |
| Actions | | 20 % |
| HSBC MSCI PACIFIC ex JAPAN UCITS ETF | IE00B5SG8Z57 | 1 % |
| Vanguard FTSE 100 UCITS ETF | IE00B810Q511 | 1 % |
| Xtrackers MSCI Japan UCITS ETF 1C | LU0274209740 | 1 % |
| HSBC EURO STOXX 50 UCITS ETF EUR | IE00B4K6B022 | 2 % |
| iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF USD (Acc) | IE00BKM4GZ66 | 2 % |
| iShares Core S&P 500 UCITS ETF | IE00B5BMR087 | 13 % |
| Obligations | | 79 % |
| UBS (CH) Index Fund - Bonds CHF NSL I-A-acc | CH0482006191 | 79 % |

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.