

## finpension Globale 40

Risque de placement: **moyen**

Factsheet au 31.05.2024

### Brève description

La stratégie finpension Globale 40 investit 40 % en actions et 59 % 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)     | 0.09 %  |
| 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 %      | 7.09 | 5.82 | -10.27 | 7.17 | 2.37 |

  

| Rendement en % | YTD  | 1 an | 3 ans | 5 ans | 10 ans |
|----------------|------|------|-------|-------|--------|
| cumulé         | 7.09 | 9.86 | 4.35  | n.d.  | n.d.   |
| annualisé p.a. | n.d. | 9.86 | 1.43  | n.d.  | n.d.   |

### Classes d'actifs

|             |        |
|-------------|--------|
| Liquidité   | 1.0 %  |
| Actions     | 40.0 % |
| Obligations | 59.0 % |

### Devises

|                      |        |
|----------------------|--------|
| Franc suisse         | 61.0 % |
| Dollar américain     | 28.0 % |
| Autre                | 4.0 %  |
| Euro                 | 4.0 %  |
| Yen japonais         | 2.0 %  |
| Livre sterling       | 1.0 %  |
| Dollar néo-zélandais | 0.0 %  |
| Dollar australien    | 0.0 %  |

### Régions

|                  |        |
|------------------|--------|
| Suisse           | 46.3 % |
| Amérique du Nord | 29.8 % |
| Europe           | 13.0 % |
| Asie             | 6.1 %  |
| Non classifié    | 2.6 %  |
| Océanie          | 1.5 %  |
| Amérique du Sud  | 0.4 %  |
| Afrique          | 0.2 %  |

### Secteurs

|                               |        |
|-------------------------------|--------|
| Technologie                   | 10.1 % |
| Finance                       | 6.0 %  |
| Consommation discrétionnaire  | 4.6 %  |
| Santé                         | 4.3 %  |
| Industrie                     | 4.1 %  |
| Communication                 | 3.1 %  |
| Biens de consommation de base | 2.5 %  |
| Énergie                       | 1.7 %  |
| Matières premières            | 1.5 %  |
| Non classifié                 | 1.2 %  |
| Services publics              | 1.0 %  |
| Immobilier                    | 0.9 %  |

### Les 10 principaux titres

|                                    |       |
|------------------------------------|-------|
| MICROSOFT CORPORATION              | 1.9 % |
| APPLE INC.                         | 1.7 % |
| NVIDIA CORP                        | 1.6 % |
| ALPHABET INC                       | 1.1 % |
| AMAZON.COM, INC.                   | 1.0 % |
| META PLATFORMS, INC.               | 0.6 % |
| BERKSHIRE HATHAWAY INC.            | 0.5 % |
| JPMORGAN CHASE & CO                | 0.4 % |
| ELI LILLY AND COMPANY              | 0.4 % |
| TAIWAN SEMICONDUCTOR MANUFACTURING | 0.3 % |

## Liste des positions

| Nom de produit                               | ISIN         | Pondération |
|--|--------------|-------------|
| <b>Liquidité</b>                             |              | <b>1 %</b>  |
| Cash   |              | 1 %         |
| <b>Actions</b>                               |              | <b>40 %</b> |
| iShares Core SPI® ETF (CH) CHF (Dist)        | CH0237935652 | 1 %         |
| HSBC MSCI PACIFIC ex JAPAN UCITS ETF         | IE00B5SG8Z57 | 1 %         |
| Vanguard FTSE 100 UCITS ETF                  | IE00B810Q511 | 1 %         |
| Xtrackers MSCI Japan UCITS ETF 1C            | LU0274209740 | 2 %         |
| HSBC EURO STOXX 50 UCITS ETF EUR             | IE00B4K6B022 | 4 %         |
| iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF USD (Acc) | IE00BKM4GZ66 | 4 %         |
| iShares Core S&P 500 UCITS ETF               | IE00B5BMR087 | 27 %        |
| <b>Obligations</b>                           |              | <b>59 %</b> |
| CSIF (CH) Bond Switzerland AAA-BBB Blue QB   | CH0482006191 | 59 %        |

## 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](http://www.finpension.ch/fr/investir).