finpension

finpension Globale 80

Risque de placement: très élevé

Factsheet au 31.07.2025

Brève description

La stratégie finpension Globale 80 investit 80 % en actions et 19 % 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.

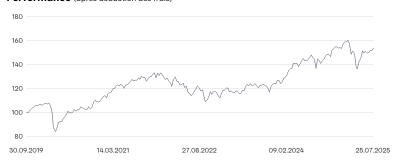
Eléments clés

Devise de référence CHF Frais de dépôt 0.30 % Frais de gestion de 0.09 % fortune 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	2025	2024	2023	2022	2021
en %	-0.27	24.07	7.12	-11.68	18.55

Rendement en %	YTD	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
cumulé	-0.27	12.57	28.18	50.47	n.d.
annualisé p.a.	n.d.	12.57	8.63	8.52	n.d.

Classes d'actifs	
Liquidité	1.0 %
Actions	80.0 %
Obligations	19.0 %
<u> </u>	7,10 70
Devises	
Dollar américain	55.0 %
Franc suisse	22.0 %
Euro	8.0 %
Autre Yen japonais	8.0 % 4.0 %
Livre sterling	3.0 %
Livie stermig	0.0 70
Régions	
Amérique du Nord	54.5 %
Suisse	16.2 %
Europe	13.0 %
Asie	10.7 %
Non classifié Océanie	3.3 % 1.5 %
Afrique	0.5 %
Amérique du Sud	0.3 %
7.1.10.1.440 44 644	0.0 /0
Secteurs	
Technologie	20.9 %
Finance	18.0 %
Non classifié Consommation discrétionnaire	14.8 % 9.4 %
Industrie	9.4 % 8.6 %
Santé	7.6 %
Communication	6.3 %
Biens de consommation de base	5.1 %
Énergie	3.0 %
Matières premières	2.7 %
Services publics	1.9 %
Immobilier	1.6 %
Les 10 principaux titres	
MICROSOFT CORPORATION	3.8 %
APPLE INC.	3.5 %
ALPHABET INC	2.0 %
NVIDIA CORP	2.0 %
AMAZON.COM, INC.	1.8 %
META PLATFORMS, INC.	1.1 %
BERKSHIRE HATHAWAY INC.	0.9 %
BROADCOM INC	0.7 %
TESLA, INC. SAP SE	0.7 % 0.6 %
OAI OL	0.0 %

Invest finpension AG T 041 500 22 26 Inseliquai 12B

finpension

Liste des positions

Nom de produit	ISIN	Pondération
Liquidité		1%
Cash		1%
Actions		80 %
iShares Core SPI® ETF (CH) CHF (Dist)	CH0237935652	2 %
HSBC MSCI PACIFIC ex JAPAN UCITS ETF	IE00B5SG8Z57	2 %
Vanguard FTSE 100 UCITS ETF	IE00B810Q511	3 %
Xtrackers MSCI Japan UCITS ETF 1C	LU0274209740	4 %
HSBC EURO STOXX 50 UCITS ETF EUR	IE00B4K6B022	8 %
iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF USD (Acc)	IE00BKM4GZ66	8 %
iShares Core S&P 500 UCITS ETF	IEOOB5BMR087	53 %
Obligations		19 %
UBS (CH) Index Fund - Bonds CHF NSL I-A-acc	CH0482006191	19 %

Clause de non-responsabilité

finpension.ch

6005 Lucerne

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.