finpension

finpension Schweiz 40

Anlagerisiko: **mittel**

Factsheet per 31.07.2025

Kurzbeschrieb

Die Strategie finpension Schweiz 40 investiert 40 % in Aktien und 59 % in Obligationen. Der Aktienanteil wird anhand der Grösse der Börsenbewertungen der Unternehmen weltweit diversifiziert, wobei Schweizer 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)	0.10 %
Depotgebühren	keine
Transaktionsgebühren	keine
Investitionszyklus	wöchentlich, am zweiten Bankarbeitstag der Woche

Performance (nach Abzug der Gebühren)

Rendite	2025	2024	2023	2022	2021
in %	1.41	11.29	4.59	-9.95	6.24

Rendite in %	YTD	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre
kumuliert	1.41	5.51	14.72	17.29	k.A.
annualisiert p.a.	k.A.	5.51	4.68	3.24	k.A.

Assetklassen

Liquidität	1.0 %
Aktien	40.0 %
Obligationen	59.0 %

Währungen

Schweizer Franken	80.0 %
US-Dollar	14.0 %
Euro	2.0 %
Andere	2.0 %
Pfund Sterling	1.0 %
Yen	1.0 %

Regionen

Schweiz	63.9 %
Nordamerika	17.3 %
Europa	8.4 %
Nicht klassifiziert	6.2 %
Asien	2.9 %
Ozeanien	1.2 %
Afrika	0.1 %
Südamerika	0.1 %

Sektoren

Nicht klassifiziert	43.2 %
Finanzen	23.0 %
Gesundheit	8.5 %
Nichtzyklischer Konsum	5.4 %
Technologie	5.4 %
Industrie	4.6 %
Zyklischer Konsum	3.5 %
Grundstoffe	2.4 %
Kommunikation	1.8 %
Immobilien	0.7 %
Energie	0.7 %
Versorgung	0.5 %

10 grösste Positionen

NESTLE S.A.	2.5 %
NOVARTIS AG	2.4 %
ROCHE HLDG AG	2.3 %
COMPAGNIE FINANCIERE RICHEMONT SA	1.0 %
ZURICH INSURANCE GROUP LTD	1.0 %
UBS GROUP AG	1.0 %
ABB LTD	0.9 %
APPLE INC.	0.9 %
MICROSOFT CORPORATION	0.9 %
LONZA GROUP AG	0.5 %

finpension AG
Inseliquai 12B
6005 Luzern

T 041 500 22 26
finpension.ch

Invest

finpension

Positionsliste

Produktbezeichnung	ISIN	Gewicht
Liquidität		**1 %**
Cash		1 %
Aktien		**40 %**
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 %
iShares Core SPI® ETF (CH) CHF (Dist)	CH0237935652	20 %
Obligationen		**59 %**
UBS (CH) Index Fund - Bonds CHF NSL I-A-acc	CH0482006191	59 %

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.