

finpension Schweiz 60

Anlagerisiko:

hoch

Factsheet per 30.11.2024

Kurzbeschreibung

Die Strategie finpension Schweiz 60 investiert 60 % in Aktien und 39 % 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)	0.09 %
Depotgebühren	keine
Transaktionsgebühren	keine
Investitionszyklus	wöchentlich, am zweiten Bankarbeitstag der Woche

Performance (nach Abzug der Gebühren)



Rendite	2024	2023	2022	2021	2020
in %	12.02	4.89	-10.56	11.33	2.83

Rendite in %	YTD	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre
kumuliert	12.02	12.38	5.76	21.07	k.A.
annualisiert p.a.	k.A.	12.38	1.89	3.90	k.A.

Assetklassen

Liquidität	1.0 %
Aktien	60.0 %
Obligationen	39.0 %

Währungen

Schweizer Franken	70.0 %
US-Dollar	21.0 %
Euro	3.0 %
Andere	3.0 %
Yen	2.0 %
Pfund Sterling	1.0 %
Neuseeland-Dollar	0.0 %
Australischer Dollar	0.0 %

Regionen

Schweiz	59.5 %
Nordamerika	22.9 %
Europa	7.9 %
Asien	4.6 %
Nicht klassifiziert	3.8 %
Ozeanien	1.1 %
Afrika	0.2 %
Südamerika	0.1 %

Sektoren

Nicht klassifiziert	29.4 %
Finanzen	21.1 %
Gesundheit	13.0 %
Technologie	8.2 %
Industrie	7.0 %
Nichtzyklischer Konsum	6.9 %
Zyklischer Konsum	5.1 %
Grundstoffe	3.6 %
Kommunikation	2.6 %
Energie	1.2 %
Immobilien	1.1 %
Versorgung	0.9 %

10 grösste Positionen

NESTLE S.A.	3.8 %
NOVARTIS AG	3.6 %
ROCHE HLDG AG	3.4 %
UBS GROUP AG	1.8 %
ZURICH INSURANCE GROUP LTD	1.6 %
ABB LTD	1.5 %
APPLE INC.	1.4 %
COMPAGNIE FINANCIERE	
RICHEMONT SA	1.3 %
NVIDIA CORP	1.3 %
MICROSOFT CORPORATION	1.2 %

Positionsliste

Produktbezeichnung	ISIN	Gewicht
Liquidität		1 %
Cash		1 %
Aktien		60 %
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	3 %
iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF USD (Acc)	IE00BKM4GZ66	3 %
iShares Core S&P 500 UCITS ETF	IE00B5BMR087	20 %
iShares Core SPI® ETF (CH) CHF (Dist)	CH0237935652	30 %
Obligationen		39 %
UBS (CH) Index Fund - Bonds CHF NSL I-A-acc	CH0482006191	39 %

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.