

finpension Schweiz 60

Anlagerisiko: hoch

Factsheet per 31.07.2025

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 | 2025 | 2024  | 2023 | 2022   | 2021  |
|---------|------|-------|------|--------|-------|
| in %    | 2.17 | 13.30 | 5.00 | -10.56 | 11.33 |

| Rendite in %      | YTD  | 1 Jahr | 3 Jahre | 5 Jahre | 10 Jahre |
|-------------------|------|--------|---------|---------|----------|
| kumuliert         | 2.17 | 7.26   | 18.22   | 27.54   | k.A.     |
| annualisiert p.a. | k.A. | 7.26   | 5.74    | 4.98    | 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 %  |

Regionen

|                     |        |
|---------------------|--------|
| Schweiz             | 58.8 % |
| Nordamerika         | 22.9 % |
| Europa              | 7.6 %  |
| Nicht klassifiziert | 4.8 %  |
| Asien               | 4.6 %  |
| Ozeanien            | 1.0 %  |
| Afrika              | 0.2 %  |
| Südamerika          | 0.1 %  |

Sektoren

|                        |        |
|------------------------|--------|
| Nicht klassifiziert    | 29.0 % |
| Finanzen               | 21.0 % |
| Gesundheit             | 12.6 % |
| Technologie            | 8.5 %  |
| Nichtzyklischer Konsum | 7.0 %  |
| Industrie              | 7.0 %  |
| Zyklischer Konsum      | 5.2 %  |
| Grundstoffe            | 3.6 %  |
| Kommunikation          | 2.7 %  |
| Immobilien             | 1.1 %  |
| Energie                | 0.9 %  |
| Versorgung             | 0.8 %  |

10 grösste Positionen

|                            |       |
|----------------------------|-------|
| NESTLE S.A.                | 3.8 % |
| NOVARTIS AG                | 3.5 % |
| ROCHE HLDG AG              | 3.4 % |
| COMPAGNIE FINANCIERE       |       |
| RICHEMONT SA               | 1.5 % |
| ZURICH INSURANCE GROUP LTD | 1.5 % |
| UBS GROUP AG               | 1.5 % |
| MICROSOFT CORPORATION      | 1.5 % |
| ABB LTD                    | 1.4 % |
| APPLE INC.                 | 1.3 % |
| LONZA GROUP AG             | 0.8 % |

## Positionsliste

| Produktbezeichnung                           | ISIN         | Gewicht     |
|----------------------------------------------|--------------|-------------|
| <b>Liquidität</b>                            |              | <b>1 %</b>  |
| Cash                                         |              | 1 %         |
| <b>Aktien</b>                                |              | <b>60 %</b> |
| 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 %        |
| <b>Obligationen</b>                          |              | <b>39 %</b> |
| 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](http://www.finpension.ch/de/anlegen) abrufbar.