

finpension Suisse 40

Risque de placement:

moyen

Factsheet au 31.05.2024

Brève description

La stratégie finpension Suisse 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, les titres suisses étant nettement surpondérés. 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)	0.10 %
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 %	5.00	4.52	-9.95	6.24	1.77

Rendement en %	YTD	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
cumulé	5.00	6.56	0.89	n.d.	n.d.
annualisé p.a.	n.d.	6.56	0.30	n.d.	n.d.

Classes d'actifs

Liquidité	1.0 %
Actions	40.0 %
Obligations	59.0 %

Devises

Franc suisse	80.0 %
Dollar américain	14.0 %
Autre	2.0 %
Euro	2.0 %
Yen japonais	1.0 %
Livre sterling	1.0 %
Dollar néo-zélandais	0.0 %
Dollar australien	0.0 %

Régions

Suisse	65.3 %
Amérique du Nord	15.8 %
Europe	10.9 %
Asie	3.6 %
Non classifié	2.4 %
Océanie	1.5 %
Amérique du Sud	0.3 %
Afrique	0.1 %

Secteurs

Santé	8.3 %
Finance	6.7 %
Technologie	5.3 %
Biens de consommation de base	4.8 %
Industrie	4.6 %
Consommation discrétionnaire	3.4 %
Matières premières	2.5 %
Communication	1.7 %
Non classifié	1.4 %
Énergie	0.9 %
Immobilier	0.7 %
Services publics	0.6 %

Les 10 principaux titres

NESTLE S.A.	3.2 %
NOVARTIS AG	2.4 %
ROCHE HLDG AG	2.0 %
UBS GROUP AG	1.1 %
ABB LTD	1.0 %
COMPAGNIE FINANCIERE RICHEMONT SA	1.0 %
MICROSOFT CORPORATION	0.9 %
ZURICH INSURANCE GROUP LTD	0.9 %
NVIDIA CORP	0.8 %
APPLE INC.	0.8 %

Liste des positions

Nom de produit	ISIN	Pondération
Liquidité		1 %
Cash		1 %
Actions		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 %
Obligations		59 %
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.