# finpension

# finpension Global 20 (Vorsorge)

Anlagerisiko: Tief

Factsheet per 31.07.2025

#### Kurzbeschrieb

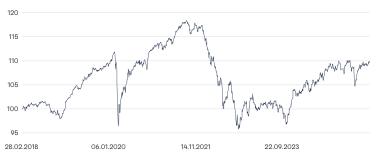
Die Strategie finpension Global 20 investiert 20 % in Aktien, 9 % in Immobilien und 70 % in Obligationen. Die Anlage erfolgt passiv und weltweit diversifiziert. Zur Umsetzung der Anlagestrategie werden die institutionellen Indexfonds der Swisscanto eingesetzt. Diese können dank einer Anlegerkreiskontrolle einen grossen Teil der auf ausländischen Dividenden und Zinsen anfallenden Quellensteuern zurückfordern. Beim Kauf- und Verkauf fallen keine Stempelsteuern an.

### **Key Facts**

Referenzwährung CHF
Pauschalgebühr 0.49 %
Fondskosten (TER) 0.00 %
Depotgebühren keine
Transaktionsgebühren keine

Investitionszyklus wöchentlich, am zweiten Bankarbeitstag der Woche

#### Performance (nach Abzug Pauschalgebühr)



Rendite	2025	2024	2023	2022	2021
in %	1.27	4.40	5.31	-16.14	3.54

Rendite in %	YTD	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre
kumuliert	1.27	1.97	4.30	0.57	k.A.
annualisiert p.a.	k.A.	1.97	1.41	0.11	k.A.

Assetklassen	
	1.0 %
Liquidität Aktien	20.0 %
Obligationen	70.0 %
Immobilien	9.0 %
iriiriobilieri	7.0 70
Währungen	
Schweizer Franken	87.0 %
US-Dollar	7.2 %
Andere	2.9 %
Euro	1.0 %
Japanischer Yen	0.9 %
Pfund Sterling	0.6 %
Australischer Dollar	0.5 %
Regionen	
Nordamerika	35.1 %
Schweiz	29.5 %
Europa	15.9 %
Nicht klassifiziert	9.9 %
Asien	8.2 %
Ozeanien	0.8 %
Südamerika	0.5 %
Afrika	0.1 %
Sektoren	
Gesundheit	18.4 %
Finanzen	18.1 %
Technologie	14.2 %
Industrie	12.8 %
Zyklischer Konsum	10.7 %
Nichtzyklischer Konsum	8.3 %
Grundstoffe	5.9 %
Kommunikation	5.2 %
Energie	2.5 %
Versorgung	1.4 %
Immobilien	1.4 %
Nicht klassifiziert	1.3 %
10 grösste Positionen	
NESTLE S.A.	1.0 %
ROCHE HLDG AG	0.9 %
Novartis AG	0.9 %
ZURICH INSURANCE GROUP LTD	0.4 %
UBS AG	0.4 %
COMPAGNIE FINANCIERE	,
RICHEMONT SA	0.4 %
MICROSOFT CORPORATION	0.4 %
APPLE INC.	0.4 %
ABB Ltd	0.4 %
NVIDIA CORP	0.3 %

# finpension

### Positionsliste

Produktbezeichnung	ISIN	Gewicht
Liquidität		1%
Cash		1%
Aktien		20 %
Swisscanto (CH) Index Equity Fund Large Caps Switzerland NT CHF	CH0215804714	6 %
Swisscanto (CH) IPF I Index Equity Fund World ex CH NT CHF	CH0117044948	4 %
Swisscanto (CH) IPF I Index Equity Fund World ex CH NTH CHF	CH0296590281	4 %
Swisscanto (CH) IPF I Index Equity Fund Small Cap World ex CH NT CHF	CH0267153598	2 %
Swisscanto (CH) Index Equity Fund Emerging Markets NT CHF	CH0117044971	2 %
Swisscanto (CH) Index Equity Fund Small & Mid Caps Switzerland NT CHF	CH0132501898	2 %
Obligationen		70 %
Swisscanto (CH) Index Bond Fund Corp. World hedged CHF NTH1 CHF	CH0117052511	28 %
Swisscanto (CH) Index Bond Fund Total Market AAA-BBB CHF (I) NT CHF	CH0117045036	21 %
Swisscanto (CH) Index Bond Fund World (ex CHF) Govt. hedged CHF NTH CHF	CH0117045317	14 %
Swisscanto (CH) Index Bond Fund Emerging Markets Hard Currency NTH CHF	CH0398970274	7 %
Immobilien		9 %
Swisscanto (CH) Index Real Estate Fund Switzerland indirect NT CHF	CH0117052545	4 %
Swisscanto (CH) IPF I Index Real Estate Fund North America indirect NT CHF	CH0215804730	3 %
Swisscanto (CH) Index Real Estate Fund Europe (ex CH) indirect NT CHF	CH0117052586	1%
Swisscanto (CH) Index Real Estate Fund Asia indirect NT CHF	CH0117052669	1%

## Anbieter

Stiftung finpension Freizügigkeitsstiftung

Stiftungssitz Schwyz (SZ)

Aufsichtsbehörde Zentralschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht

Revisionsstelle VATAR AG

Depotbank Swisscanto by Zürcher Kantonalbank

Geschäftsführung finpension AG, Luzern

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 lehnen jede Haftung für Verluste ab, die sich aus der Verwendung dieser Informationen ergeben.

Eine Anlage von Freizügigkeitsgeldern in diese Anlagestrategie erfordert den Abschluss einer Vorsorgevereinbarung mit der finpension Freizügigkeitsstiftung. Für die Beziehungen zwischen dem Vorsorgenehmer, seinen Hinterlassenen und der finpension Freizügigkeitsstiftung gelten die gültigen Bestimmungen des Reglements, des Anlagereglements und der Gebührenordnung der Stiftung sowie die Nutzungsbestimmungen der Applikation. Sämtliche Informationen sind unter www.finpension.ch/fz abrufbar.