

finpension Global 80 (Vorsorge)

Anlagerisiko:

Sehr hoch

Factsheet per 30.09.2024

Kurzbeschreibung

Die Strategie finpension Global 80 investiert 80 % in Aktien, 9 % in Immobilien und 10 % 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 | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 |
|---------|-------|------|--------|-------|------|
| in % | 12.92 | 7.92 | -17.43 | 17.84 | 5.76 |

| Rendite in % | YTD | 1 Jahr | 3 Jahre | 5 Jahre | 10 Jahre |
|-------------------|-------|--------|---------|---------|----------|
| kumuliert | 12.92 | 17.50 | 5.96 | 32.06 | k.A. |
| annualisiert p.a. | k.A. | 17.50 | 1.95 | 5.72 | k.A. |

Assetklassen

| | |
|--------------|--------|
| Liquidität | 1.0 % |
| Aktien | 80.0 % |
| Obligationen | 10.0 % |
| Immobilien | 9.0 % |

Währungen

| | |
|----------------------|--------|
| Schweizer Franken | 63.0 % |
| US-Dollar | 19.7 % |
| Andere | 10.1 % |
| Euro | 2.5 % |
| Japanischer Yen | 2.5 % |
| Pfund Sterling | 1.4 % |
| Australischer Dollar | 0.9 % |

Regionen

| | |
|---------------------|--------|
| Schweiz | 39.4 % |
| Nordamerika | 36.3 % |
| Asien | 11.0 % |
| Europa | 7.9 % |
| Nicht klassifiziert | 3.5 % |
| Ozeanien | 1.2 % |
| Südamerika | 0.5 % |
| Afrika | 0.3 % |

Sektoren

| | |
|------------------------|--------|
| Gesundheit | 19.5 % |
| Finanzen | 17.1 % |
| Zyklischer Konsum | 15.7 % |
| Industrie | 14.7 % |
| Technologie | 14.1 % |
| Kommunikation | 4.5 % |
| Grundstoffe | 4.0 % |
| Nichtzyklischer Konsum | 3.6 % |
| Energie | 2.8 % |
| Versorgung | 1.4 % |
| Immobilien | 1.4 % |
| Nicht klassifiziert | 1.3 % |

10 grösste Positionen

| | |
|----------------------------|-------|
| NESTLE S.A. | 4.4 % |
| ROCHE HLDG AG | 4.0 % |
| Novartis AG | 3.8 % |
| APPLE INC. | 1.6 % |
| UBS AG | 1.5 % |
| MICROSOFT CORPORATION | 1.5 % |
| ABB Ltd | 1.4 % |
| COMPAGNIE FINANCIERE | |
| RICHEMONT SA | 1.3 % |
| ZURICH INSURANCE GROUP LTD | 1.3 % |
| NVIDIA CORP | 1.1 % |

Positionsliste

| Produktbezeichnung | ISIN | Gewicht |
|--|--------------|-------------|
| Liquidität | | 1 % |
| Cash | | 1 % |
| Aktien | | 80 % |
| Swisscanto (CH) Index Equity Fund Large Caps Switzerland NT CHF | CH0215804714 | 24 % |
| Swisscanto (CH) IPF I Index Equity Fund World ex CH NT CHF | CH0117044948 | 16 % |
| Swisscanto (CH) IPF I Index Equity Fund World ex CH NTH CHF | CH0296590281 | 16 % |
| Swisscanto (CH) IPF I Index Equity Fund Small Cap World ex CH NT CHF | CH0267153598 | 8 % |
| Swisscanto (CH) Index Equity Fund Emerging Markets NT CHF | CH0117044971 | 8 % |
| Swisscanto (CH) Index Equity Fund Small & Mid Caps Switzerland NT CHF | CH0132501898 | 8 % |
| Obligationen | | 10 % |
| Swisscanto (CH) Index Bond Fund Corp. World hedged CHF NTH1 CHF | CH0117052511 | 4 % |
| Swisscanto (CH) Index Bond Fund Total Market AAA-BBB CHF (I) NT CHF | CH0117045036 | 3 % |
| Swisscanto (CH) Index Bond Fund World (ex CHF) Govt. hedged CHF NTH CHF | CH0117045317 | 2 % |
| Swisscanto (CH) Index Bond Fund Emerging Markets Hard Currency NTH CHF | CH0398970274 | 1 % |
| 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.