

finpension Nachhaltig 20 (Vorsorge)

Anlagerisiko:

Tief

Factsheet per 30.06.2024

Kurzbeschreibung

Die Strategie finpension Nachhaltig 20 investiert 20 % in Aktien, 9 % in Immobilien und 70 % in Obligationen. Die Anlage erfolgt passiv, diversifiziert und mit Fokus Nachhaltigkeit. 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 %	2.12	5.16	-16.10	3.28	3.87

Rendite in %	YTD	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre
kumuliert	2.12	4.59	-9.43	-0.63	k.A.
annualisiert p.a.	k.A.	4.59	-3.25	-0.13	k.A.

Assetklassen

Liquidität	1.0 %
Aktien	20.0 %
Obligationen	70.0 %
Immobilien	9.0 %

Währungen

Schweizer Franken	87.0 %
US-Dollar	7.1 %
Andere	2.9 %
Euro	1.0 %
Japanischer Yen	0.9 %
Pfund Sterling	0.6 %
Australischer Dollar	0.4 %

Regionen

Nordamerika	34.8 %
Schweiz	29.7 %
Europa	16.6 %
Nicht klassifiziert	9.4 %
Asien	8.1 %
Ozeanien	0.8 %
Südamerika	0.6 %
Afrika	0.1 %

Sektoren

Gesundheit	20.0 %
Zyklischer Konsum	18.0 %
Finanzen	15.9 %
Technologie	13.9 %
Industrie	13.3 %
Kommunikation	4.6 %
Grundstoffe	3.8 %
Nichtzyklischer Konsum	3.6 %
Energie	2.8 %
Versorgung	1.5 %
Immobilien	1.3 %
Nicht klassifiziert	1.3 %

10 grösste Positionen

NESTLE S.A.	1.7 %
ROCHE HLDG AG	1.1 %
Novartis AG	1.0 %
MICROSOFT CORPORATION	0.4 %
APPLE INC.	0.4 %
NVIDIA CORP	0.4 %
ZURICH INSURANCE GROUP LTD	0.3 %
COMPAGNIE FINANCIERE	
RICHEMONT SA	0.3 %
UBS AG	0.3 %
ABB Ltd	0.2 %

Positionenliste

Produktbezeichnung	ISIN	Gewicht
Liquidität		1 %
Cash		1 %
Aktien		20 %
Swisscanto (CH) Index Equity Fund Switzerland Total Responsible NT CHF	CH0451461963	8 %
Swisscanto (CH) IPF I Index Equity Fund World (ex CH) Responsible NT CHF	CH0215804755	4 %
Swisscanto (CH) IPF I Index Equity Fund World (ex CH) Responsible NTH CHF	CH0293345648	4 %
Swisscanto (CH) Index Equity Fund Emerging Markets Responsible NT CHF	CH0561458693	2 %
Swisscanto (CH) IPF I Index Equity Fund Small Cap World ex CH Responsible NT CHF	CH1220910934	2 %
Obligationen		70 %
Swisscanto (CH) Index Bond Fund Corp. World Responsible NTH CHF	CH1146980946	28 %
Swisscanto (CH) Index Bond Fund Total Market AAA-BBB CHF Responsible NT CHF	CH1140340709	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.