

finpension Durable 20

Risque de placement:

Bas

Factsheet au 31.07.2022

Brève description

La stratégie de finpension Durable 20 investit 20 % en actions, 9 % en immobilier et 70 % en obligations. La stratégie d'investissement est passive, diversifiée et se concentre sur les investissements durables. Les fonds indiciels institutionnels du Credit Suisse sont utilisés pour mettre en œuvre la stratégie d'investissement. Grâce à un système de contrôle par les groupes d'investisseurs, ces fonds peuvent récupérer en grande partie les impôts de retenus à la source sur les dividendes et les intérêts étrangers.

Éléments clés

| | |
|-------------------------|---|
| Devise de référence | CHF |
| Tarif forfaitaire | 0.49 % plus TVA |
| Coût des produits (TER) | 0.02 % |
| Frais de dépôt | aucun |
| Frais de transaction | aucun |
| Rééquilibrage | hebdomadaire, le deuxième jour bancaire de la semaine |

Performance (après déduction de la tarif forfaitaire)



| Rendement | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 | 2018 |
|-----------|--------|------|------|-------|-------|
| en % | -10.56 | 3.75 | 3.62 | 10.89 | -4.24 |

| Rendement en % | YTD | 1 an | 3 ans | 5 ans | 10 ans |
|----------------|--------|--------|-------|-------|--------|
| cumulé | -10.56 | -10.75 | -2.36 | 4.06 | n.d. |
| annualisé p.a. | n.d. | -10.75 | -0.79 | 0.80 | n.d. |

Classes d'actifs

| | |
|-------------|--------|
| Liquidité | 1.0 % |
| Actions | 20.0 % |
| Obligations | 70.0 % |
| Immobilier | 9.0 % |

Devises

| | |
|-------------------|--------|
| Franc suisse | 79.9 % |
| Dollar américain | 7.3 % |
| Autre | 3.3 % |
| Yen japonais | 1.0 % |
| Euro | 0.8 % |
| Livre sterling | 0.4 % |
| Dollar australien | 0.3 % |

Régions

| | |
|------------------|--------|
| Amérique du Nord | 34.0 % |
| Suisse | 30.0 % |
| Europe | 19.4 % |
| Asie | 10.9 % |
| Océanie | 1.8 % |
| Amérique du Sud | 1.6 % |
| Non classifié | 1.2 % |
| Afrique | 1.1 % |

Secteurs

| | |
|-------------------------------|--------|
| Assurance | 21.1 % |
| Secteur bancaire | 14.9 % |
| Technologie | 13.4 % |
| Biens de consommation de base | 12.7 % |
| Industrie | 11.0 % |
| Biens de consommation | 8.8 % |
| Matières premières | 6.0 % |
| Communication | 5.2 % |
| Immobilier | 2.9 % |
| Énergie | 2.1 % |
| Non classifié | 1.1 % |
| Services publics | 1.0 % |

Les 10 principaux titres

| | |
|---|-------|
| Nestle SA | 1.6 % |
| ROCHE HLDG AG | 1.2 % |
| Novartis AG | 1.0 % |
| COMPAGNIE FINANCIERE RICHEMONT SA | 0.3 % |
| ABB Ltd | 0.3 % |
| ZURICH INSURANCE GROUP LTD | 0.3 % |
| LONZA GROUP AG | 0.3 % |
| UBS Group AG | 0.3 % |
| TAIWAN SEMICONDUCTOR MANUFACTURING CO. LTD. | 0.2 % |
| SIKA AG | 0.2 % |

Liste des positions

| Nom de produit | ISIN | Pondération |
|--|--------------|-------------|
| Liquidité | | 1 % |
| Cash | | 1 % |
| Actions | | 20 % |
| CSIF (CH) Equity Switzerland Total Market ESG Blue ZB | CH0597394516 | 8 % |
| CSIF (CH) III Equity World ex CH ESG Blue - Pension Fund Plus ZB | CH0337393745 | 4 % |
| CSIF (CH) III Equity World ex CH ESG Blue - Pension Fund Plus ZBH | CH0337393851 | 4 % |
| CSIF (Lux) Equity Emerging Markets ESG Blue DB CHF | LU1587908150 | 2 % |
| CSIF (CH) III Equity World ex CH Small Cap ESG Blue - Pension Fund Plus DB | CH1102993941 | 2 % |
| Obligations | | 70 % |
| CSIF (CH) Bond Corporate Global ex CHF ESG Blue ZBH | CH0424137526 | 28 % |
| CSIF (CH) Bond Switzerland AAA-BBB ESG Blue ZB | CH0597394540 | 21 % |
| CSIF (CH) I Bond Government Global ex CHF Blue ZBH | CH0188772989 | 14 % |
| CSIF (CH) Bond Government Emerging Markets USD Blue DBH | CH0259132261 | 7 % |
| Immobilier | | 9 % |
| CSIF (CH) III Real Estate World ex CH - Pension Fund ZB | CH0217837456 | 5 % |
| CSIF (CH) I Real Estate Switzerland Blue ZB | CH0036599816 | 4 % |

Fournisseurs

| | |
|-----------------------|--|
| Fondation | finpension Fondation de libre passage |
| Siège de la Fondation | Schwyz (SZ) |
| Autorité surveillance | LPP & Autorité de surveillance des fondations pour la Suisse centrale (ZBSA) |
| Réviseur | VATAR AG |
| Banque de dépôt | Credit Suisse (Suisse) AG |
| Direction | finpension AG, Lucerne |

Un investissement des prestations de libre passage dans cette stratégie d'investissement nécessite la conclusion d'un contrat de prévoyance avec la fondation de libre passage de finpension. Les dispositions valables du règlement, du règlement de placement et du barème des frais de la fondation ainsi que les conditions d'utilisation de la demande s'appliquent aux relations entre le titulaire du compte, ses survivants et la fondation de libre passage de finpension. Toutes les informations sont disponibles sur le site www.finpension.ch/lp.