finpension

finpension Durable 40 (Prévoyance)

Risque de placement: Moyen Factsheet au 31.07.2025

Brève description

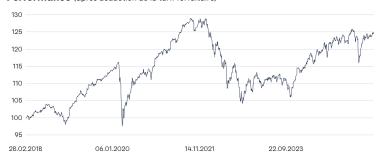
La stratégie de finpension Durable 40 investit 40 % en actions, 9 % en immobilier et 50 % en obligations. La strategy d'investissement est passive, diversifiée et se concentre sur les investissements durables. Les fonds indiciels institutionnels du Swisscanto sont utilisés pour mettre en œuvre la stratégie 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.

Eléments clés

Devise de référence CHF
Tarif forfaitaire 0.49 %
Coûts de fonds (TER) 0.00 %
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	2025	2024	2023	2022	2021
en %	1.73	7.17	6.17	-16.50	8.00

Rendement en %	YTD	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	
cumulé	1.73	2.50	8.45	11.26	n.d.	
annualisé p.a.	n.d.	2.50	2.74	2.16	n.d.	

Classes d'actifs	
Liquidité	1.0 %
Actions	40.0 %
Obligations	50.0 %
Immobilier	9.0 %
Devises	
Franc suisse	80.1 %
Dollar américain	11.4 %
Autre	5.1 %
Yen japonais	1.4 %
Euro	0.8 %
Dollar australien	0.6 %
Livre sterling	0.6 %
Régions	
Amérique du Nord	35.4 %
Suisse	32.8 %
Europe	13.6 %
Asie	9.2 %
Non classifié	7.6 %
Océanie	0.9 %
Amérique du Sud	0.5 %
Afrique	0.1 %
Secteurs	
Santé	18.9 %
Consommation discrétionnaire	18.0 %
Finance	17.0 %
Technologie	14.8 %
Industrie	13.5 %
Communication	5.1 %
Matières premières	3.4 % 3.3 %
Biens de consommation de base Énergie	2.2 %
Utilitaire	2.2 % 1.4 %
Non classifié	1.4 %
Immobilier	1.3 %
immobiliei	1.0 /0
Les 10 principaux titres	
NESTLE S.A.	3.4 %
ROCHE HLDG AG	2.3 %
Novartis AG	2.0 %
NVIDIA CORP	0.9 %
MICROSOFT CORPORATION	0.8 %
APPLE INC.	0.7 %
ZURICH INSURANCE GROUP LTD	0.6 %
COMPAGNIE FINANCIERE	0.4.04
RICHEMONT SA	0.6 %
UBS AG	0.5 %
ABB Ltd	0.5 %

finpension

Liste des positions

Nom de produit	ISIN	Pondération
Liquidité		1%
Cash		1%
Actions		40 %
Swisscanto (CH) Index Equity Fund Switzerland Total Responsible NT CHF	CH0451461963	16 %
Swisscanto (CH) IPF I Index Equity Fund World (ex CH) Responsible NT CHF	CH0215804755	8 %
Swisscanto (CH) IPF I Index Equity Fund World (ex CH) Responsible NTH1 CHF	CH0293345648	8 %
Swisscanto (CH) Index Equity Fund Emerging Markets Responsible NT CHF	CH0561458693	4 %
Swisscanto (CH) IPF I Index Equity Fund Small Cap World ex CH Responsible NT CHF	CH1220910934	4 %
Obligations		50 %
Swisscanto (CH) Index Bond Fund Corp. World Responsible NTH CHF	CH1146980946	20 %
Swisscanto (CH) Index Bond Fund Total Market AAA-BBB CHF Responsible NT CHF	CH1140340709	15 %
Swisscanto (CH) Index Bond Fund World (ex CHF) Govt. hedged CHF NTH CHF	CH0117045317	10 %
Swisscanto (CH) Index Bond Fund Emerging Markets Hard Currency NTH CHF	CH0398970274	5 %
Immobilier		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%

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 Swisscanto by Zürcher Kantonalbank

Direction finpension AG, Lucerne

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.

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.