

finpension Nachhaltig 40

Anlagerisiko:

Mittel

Factsheet per 30.04.2024

Kurzbeschreibung

Die Strategie finpension Nachhaltig 40 investiert 40 % in Aktien, 9 % in Immobilien und 50 % in Obligationen. Die Anlage erfolgt passiv, diversifiziert und mit Fokus Nachhaltigkeit. Zur Umsetzung der Anlagestrategie werden die institutionellen Indexfonds der Credit Suisse eingesetzt. Diese können dank einer Anlegerkreiskontrolle einen grossen Teil der auf ausländischen Dividenden und Zinsen anfallenden Quellensteuern zurückfordern.

Key Facts

| | |
|----------------------|--------------------------------------------------|
| Referenzwährung | CHF |
| Pauschalgebühr | 0.49 % |
| Fondskosten (TER) | 0.02 % |
| Depotgebühren | keine |
| Transaktionsgebühren | keine |
| Investitionszyklus | wöchentlich, am zweiten Bankarbeitstag der Woche |

Performance (nach Abzug Pauschalgebühr)



| Rendite | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 |
|---------|------|------|--------|------|------|
| in % | 2.07 | 6.04 | -16.34 | 8.64 | 4.31 |

| Rendite in % | YTD | 1 Jahr | 3 Jahre | 5 Jahre | 10 Jahre |
|-------------------|------|--------|---------|---------|----------|
| kumuliert | 2.07 | 4.41 | -4.76 | 7.49 | k.A. |
| annualisiert p.a. | k.A. | 4.41 | -1.61 | 1.45 | k.A. |

Assetklassen

| | |
|--------------|--------|
| Liquidität | 1.0 % |
| Aktien | 40.0 % |
| Obligationen | 50.0 % |
| Immobilien | 9.0 % |

Währungen

| | |
|----------------------|--------|
| Schweizer Franken | 79.0 % |
| US-Dollar | 11.5 % |
| Andere | 5.9 % |
| Japanischer Yen | 1.5 % |
| Euro | 1.2 % |
| Pfund Sterling | 0.5 % |
| Australischer Dollar | 0.4 % |

Regionen

| | |
|---------------------|--------|
| Nordamerika | 35.9 % |
| Schweiz | 33.1 % |
| Europa | 15.4 % |
| Asien | 10.5 % |
| Ozeanien | 1.6 % |
| Nicht klassifiziert | 1.4 % |
| Südamerika | 1.3 % |
| Afrika | 0.9 % |

Sektoren

| | |
|------------------------|--------|
| Gesundheit | 18.6 % |
| Finanzen | 16.9 % |
| Technologie | 15.3 % |
| Industrie | 11.7 % |
| Nichtzyklischer Konsum | 11.1 % |
| Zyklischer Konsum | 8.7 % |
| Grundstoffe | 6.4 % |
| Kommunikation | 5.2 % |
| Immobilien | 2.7 % |
| Energie | 2.0 % |
| Versorgung | 0.9 % |
| Nicht klassifiziert | 0.6 % |

10 grösste Positionen

| | |
|-------------------------------------------------------|-------|
| NESTLE (reg. shares) | 2.6 % |
| Novartis AG | 1.8 % |
| ROCHE HOLDING cert | 1.7 % |
| MICROSOFT CORPORATION | 1.5 % |
| CREDIT SUISSE INDEX FUND (LUX) SICAV - EQUITY EMU ESG | |
| BLUE -DB- EUR | 1.3 % |
| NVIDIA CORP | 1.1 % |
| UBS Group AG | 0.9 % |
| ALPHABET INC | 0.8 % |
| COMPAGNIE FINANCIERE | |
| RICHEMONT SA | 0.8 % |
| ZURICH INSURANCE GROUP LTD | 0.7 % |

Positionenliste

| Produktbezeichnung | ISIN | Gewicht |
|----------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------|
| Liquidität | | 1 % |
| Cash | | 1 % |
| Aktien | | 40 % |
| CSIF (CH) Equity Switzerland Total Market ESG Blue ZB | CH0597394516 | 16 % |
| CSIF (CH) III Equity World ex CH ESG Blue - Pension Fund Plus ZB | CH0337393745 | 8 % |
| CSIF (CH) III Equity World ex CH ESG Blue - Pension Fund Plus ZBH | CH0337393851 | 8 % |
| CSIF (Lux) Equity Emerging Markets ESG Blue DB CHF | LU1587908150 | 4 % |
| CSIF (CH) III Equity World ex CH Small Cap ESG Blue - Pension Fund Plus DB | CH1102993941 | 4 % |
| Obligationen | | 50 % |
| CSIF (CH) Bond Corporate Global ex CHF ESG Blue ZBH | CH0424137526 | 20 % |
| CSIF (CH) Bond Switzerland AAA-BBB ESG Blue ZB | CH0597394540 | 15 % |
| CSIF (CH) I Bond Government Global ex CHF Blue ZBH | CH0188772989 | 10 % |
| CSIF (CH) Bond Government Emerging Markets USD Blue DBH | CH0259132261 | 5 % |
| Immobilien | | 9 % |
| CSIF (CH) III Real Estate World ex CH - Pension Fund ZB | CH0217837456 | 5 % |
| CSIF (CH) I Real Estate Switzerland Blue ZB | CH0036599816 | 4 % |

Anbieter

| | |
|------------------|---------------------------------------------|
| Stiftung | finpension Freizügigkeitsstiftung |
| Stiftungssitz | Schwyz (SZ) |
| Aufsichtsbehörde | Zentralschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht |
| Revisionsstelle | VATAR AG |
| Depotbank | Credit Suisse (Schweiz) AG |
| 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.