

## finpension Nachhaltig 80 (Vorsorge)

Anlagerisiko:

Sehr hoch

Factsheet per 31.07.2025

### Kurzbeschreibung

Die Strategie finpension Nachhaltig 80 investiert 80 % in Aktien, 9 % in Immobilien und 10 % 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.

### 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 | 2025 | 2024  | 2023 | 2022   | 2021  |
|---------|------|-------|------|--------|-------|
| in %    | 2.73 | 12.83 | 8.03 | -17.54 | 18.03 |

  

| Rendite in %      | YTD  | 1 Jahr | 3 Jahre | 5 Jahre | 10 Jahre |
|-------------------|------|--------|---------|---------|----------|
| kumuliert         | 2.73 | 3.67   | 17.40   | 36.27   | k.A.     |
| annualisiert p.a. | k.A. | 3.67   | 5.49    | 6.38    | k.A.     |

### Assetklassen

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

### Währungen

|                      |        |
|----------------------|--------|
| Schweizer Franken    | 65.2 % |
| US-Dollar            | 19.9 % |
| Andere               | 9.7 %  |
| Japanischer Yen      | 2.4 %  |
| Euro                 | 1.2 %  |
| Australischer Dollar | 0.9 %  |
| Pfund Sterling       | 0.8 %  |

### Regionen

|                     |        |
|---------------------|--------|
| Schweiz             | 39.4 % |
| Nordamerika         | 36.5 % |
| Asien               | 11.0 % |
| Europa              | 7.9 %  |
| Nicht klassifiziert | 3.5 %  |
| Ozeanien            | 1.2 %  |
| Südamerika          | 0.4 %  |
| Afrika              | 0.3 %  |

### Sektoren

|                        |        |
|------------------------|--------|
| Gesundheit             | 18.9 % |
| Zyklischer Konsum      | 18.0 % |
| Finanzen               | 17.0 % |
| Technologie            | 14.8 % |
| Industrie              | 13.5 % |
| Kommunikation          | 5.1 %  |
| Grundstoffe            | 3.4 %  |
| Nichtzyklischer Konsum | 3.3 %  |
| Energie                | 2.2 %  |
| Versorgung             | 1.4 %  |
| Nicht klassifiziert    | 1.4 %  |
| Immobilien             | 1.3 %  |

### 10 grösste Positionen

|                            |       |
|----------------------------|-------|
| NESTLE S.A.                | 6.7 % |
| ROCHE HLDG AG              | 4.5 % |
| Novartis AG                | 4.0 % |
| NVIDIA CORP                | 1.8 % |
| MICROSOFT CORPORATION      | 1.6 % |
| APPLE INC.                 | 1.5 % |
| ZURICH INSURANCE GROUP LTD | 1.3 % |
| COMPAGNIE FINANCIERE       |       |
| RICHEMONT SA               | 1.3 % |
| UBS AG                     | 1.1 % |
| ABB Ltd                    | 1.0 % |

## Positionsliste

| Produktbezeichnung                                                               | ISIN         | Gewicht     |
|----------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------|
| <b>Liquidität</b>                                                                |              | <b>1 %</b>  |
| Cash                                                                             |              | 1 %         |
| <b>Aktien</b>                                                                    |              | <b>80 %</b> |
| Swisscanto (CH) Index Equity Fund Switzerland Total Responsible NT CHF           | CH0451461963 | 32 %        |
| Swisscanto (CH) IPF I Index Equity Fund World (ex CH) Responsible NT CHF         | CH0215804755 | 16 %        |
| Swisscanto (CH) IPF I Index Equity Fund World (ex CH) Responsible NTH1 CHF       | CH0293345648 | 16 %        |
| Swisscanto (CH) Index Equity Fund Emerging Markets Responsible NT CHF            | CH0561458693 | 8 %         |
| Swisscanto (CH) IPF I Index Equity Fund Small Cap World ex CH Responsible NT CHF | CH1220910934 | 8 %         |
| <b>Obligationen</b>                                                              |              | <b>10 %</b> |
| Swisscanto (CH) Index Bond Fund Corp. World Responsible NTH CHF                  | CH1146980946 | 4 %         |
| Swisscanto (CH) Index Bond Fund Total Market AAA-BBB CHF Responsible NT CHF      | CH1140340709 | 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 %         |
| <b>Immobilien</b>                                                                |              | <b>9 %</b>  |
| 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](http://www.finpension.ch/fz) abrufbar.