finpension

finpension Suisse 20 (Prévoyance)

Risque de placement: Bas

Factsheet au 30.06.2024

Brève description

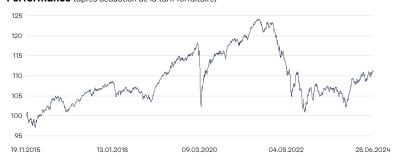
La stratégie de finpension Suisse 20 investit 20 % en actions, 9 % en immobilier et 70 % en obligations. La strategy d'investissement est passive, diversifiée et se concentre sur le marché suisse. Les fonds indiciels institutionnels du UBS sont utilisés pour mettre en œuvre la stratégie d'investissement. 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. Ses fonds sont par ailleurs exemptés du droit de timbre à l'achat et à la vente.

Eléments clés

Devise de référence CHF
Tarif forfaitaire 0.49 %
Coûts de fonds (TER) 0.05 %
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	2024	2023	2022	2021	2020
en %	1.90	4.97	-15.48	3.29	3.60

Rendement en %	YTD	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	
cumulé	1.90	4.04	-8.97	-1.32	n.d.	
annualisé p.a.	n.d.	4.04	-3.08	-0.27	n.d.	

Classes d'actifs	
Liquidité	1.0 %
Actions	20.0 %
Obligations	70.0 %
Immobilier	70.0 % 9.0 %
Immobilier	9.0 %
Devises	
Franc suisse	89.0 %
Dollar américain	9.1 %
Autre	1.1 %
Euro	0.5 %
Yen japonais	0.3 %
Dollar australien	0.1 %
Livre sterling	0.1 %
Régions	
Suisse	42.7 %
Amérique du Nord	24.8 %
Europe	15.2 %
Asie	7.5 %
Non classifié	5.9 %
Amérique du Sud	2.4 %
Océanie	1.0 %
Afrique	0.6 %
Secteurs	
Finance	22.0 %
Santé	18.7 %
Non classifié	16.6 %
Consommation discrétionnaire	13.4 %
Biens de consommation de base	12.4 %
Industrie	10.4 %
Technologie	3.1 %
Immobilier	1.6 %
Énergie	1.0 %
Communication	0.5 %
Matières premières	0.4 %
Les 10 principaux titres	
UBS (CH) Institutional 2 - Equities	0.0.07
USA Passive II I-X	2.9 %
NESTLE S.A.	2.0 %
Novartis AG	1.5 %
ROCHE HLDG AG	1.4 %
UBS Group AG	0.7 %
ABB Ltd	0.6 %
COMPAGNIE FINANCIERE RICHEMONT SA	0.6 %
ZURICH INSURANCE GROUP LTD	0.5 %
SIKA AG	0.3 %
HOLCIM LTD	0.3 %
1.0LONVI ETD	0.0 /0

finpension

Liste des positions

Nom de produit	ISIN	Pondération
Liquidité		1%
Cash		1%
Actions		20 %
UBS (CH) Institutional Fund - Equities Switzerland Passive Large II I-X-acc	CH0046164148	10 %
UBS (CH) Institutional Fund - Equities Switzerland Small & Mid Cap Passive II I-X-acc	CH0302290124	4 %
UBS AST 2 Global Equities (ex CH) Passive II (hedged in CHF) I-X-acc	CH0147419797	2 %
UBS (CH) Institutional Fund 2 - Equities Global Passive II I-X-acc	CH0046164783	2 %
UBS (CH) Institutional Fund - Equities Emerging Markets Global Passive II I-X-acc	CH0252809717	1%
UBS (CH) Institutional Fund 2 - Equities Global Small Cap Passive II I-X-acc	CH0209675195	1%
Obligations		70 %
UBS AST Obligationen CHF Indexiert I-X-acc	CH0121950445	28 %
UBS (CH) Institutional Fund - Global Corporate Bonds Passive (CHF hedged) II I-X-acc	CH0184182670	21 %
UBS (CH) Investment Fund - Global Government Bonds Climate Aware (CHF hedged) I-X-acc	CH0022650888	14 %
UBS (CH) Institutional Fund 3 - Bonds Emerging Markets Aggregate ESG Passive (CHF hedged) II I-X-acc	CH0244558836	7 %
Immobilier		9 %
UBS (CH) Institutional Fund 3 - Swiss Real Estate Securities Selection Passive II I-X-acc	CH0042114378	6 %
UBS (CH) Institutional Fund 2 - Global Real Estate Securities Passive (CHF hedged) II I-X-acc	CH0047710147	3 %

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 UBS Switzerland AG 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.