

finpension Schweiz 40 (Vorsorge)

Anlagerisiko:

Mittel

Factsheet per 31.01.2025

Kurzbeschreibung

Die Strategie finpension Schweiz 40 investiert 40 % in Aktien, 9 % in Immobilien und 50 % in Obligationen. Die Anlage erfolgt passiv, diversifiziert und mit Fokus Schweiz. Zur Umsetzung der Anlagestrategie werden die institutionellen Indexfonds der Swisssanto eingesetzt. Diese können dank einer Anlegerkreiskontrolle einen grossen Teil der auf ausländischen Dividenden und Zinsen anfallenden Quellensteuern zurückfordern. Beim Kauf- und Verkauf fallen keine Stempelsteuern an.

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 % | 2.52 | 5.82 | 5.71 | -16.20 | 7.85 |

| Rendite in % | YTD | 1 Jahr | 3 Jahre | 5 Jahre | 10 Jahre |
|-------------------|------|--------|---------|---------|----------|
| kumuliert | 2.52 | 8.18 | -0.82 | 7.62 | k.A. |
| annualisiert p.a. | k.A. | 8.18 | -0.27 | 1.48 | k.A. |

Assetklassen

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

Währungen

| | |
|----------------------|--------|
| Schweizer Franken | 89.0 % |
| US-Dollar | 5.2 % |
| Andere | 2.8 % |
| Euro | 1.0 % |
| Japanischer Yen | 0.9 % |
| Pfund Sterling | 0.6 % |
| Australischer Dollar | 0.5 % |

Regionen

| | |
|---------------------|--------|
| Schweiz | 50.6 % |
| Nordamerika | 23.6 % |
| Europa | 10.9 % |
| Nicht klassifiziert | 7.1 % |
| Asien | 6.8 % |
| Ozeanien | 0.7 % |
| Südamerika | 0.2 % |
| Afrika | 0.1 % |

Sektoren

| | |
|------------------------|--------|
| Gesundheit | 25.1 % |
| Finanzen | 18.6 % |
| Industrie | 14.2 % |
| Zyklischer Konsum | 10.4 % |
| Nichtzyklischer Konsum | 9.7 % |
| Technologie | 7.7 % |
| Grundstoffe | 6.7 % |
| Kommunikation | 3.3 % |
| Immobilien | 1.5 % |
| Energie | 1.3 % |
| Versorgung | 0.8 % |
| Nicht klassifiziert | 0.7 % |

10 grösste Positionen

| | |
|----------------------------|-------|
| NESTLE S.A. | 3.2 % |
| ROCHE HLDG AG | 3.2 % |
| Novartis AG | 3.0 % |
| UBS AG | 1.4 % |
| ZURICH INSURANCE GROUP LTD | 1.3 % |
| ABB Ltd | 1.3 % |
| COMPAGNIE FINANCIERE | |
| RICHEMONT SA | 1.2 % |
| HOLCIM LTD | 0.8 % |
| LONZA GROUP AG | 0.6 % |
| SWISS RE LTD | 0.6 % |

Positionenliste

| Produktbezeichnung | ISIN | Gewicht |
|--|--------------|-------------|
| Liquidität | | 1 % |
| Cash | | 1 % |
| Aktien | | 40 % |
| Swisscanto (CH) Index Equity Fund Large Caps Switzerland NT CHF | CH0215804714 | 20 % |
| Swisscanto (CH) Index Equity Fund Small & Mid Caps Switzerland NT CHF | CH0132501898 | 8 % |
| Swisscanto (CH) IPF I Index Equity Fund World ex CH NT CHF | CH0117044948 | 4 % |
| Swisscanto (CH) IPF I Index Equity Fund World ex CH NTH CHF | CH0296590281 | 4 % |
| Swisscanto (CH) IPF I Index Equity Fund Small Cap World ex CH NT CHF | CH0267153598 | 2 % |
| Swisscanto (CH) Index Equity Fund Emerging Markets NT CHF | CH0117044971 | 2 % |
| Obligationen | | 50 % |
| Swisscanto (CH) Index Bond Fund Total Market AAA-BBB CHF (I) NT CHF | CH0117045036 | 20 % |
| Swisscanto (CH) Index Bond Fund Corp. World hedged CHF NTH1 CHF | CH0117052511 | 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 % |
| Immobilien | | 9 % |
| Swisscanto (CH) Index Real Estate Fund Switzerland indirect NT CHF | CH0117052545 | 6 % |
| Swisscanto (CH) IPF I Index Real Estate Fund North America indirect NT CHF | CH0215804730 | 1 % |
| 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 abrufbar.