

finpension Schweiz 40

Anlagerisiko:

Mittel

Factsheet per 31.03.2024

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 Swisscanto 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	2024	2023	2022	2021	2020
in %	3.46	5.65	-16.44	7.87	4.20

Rendite in %	YTD	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre
kumuliert	3.46	6.68	-2.77	9.95	k.A.
annualisiert p.a.	k.A.	6.68	-0.93	1.92	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	2.9 %
Euro	1.0 %
Japanischer Yen	1.0 %
Pfund Sterling	0.6 %
Australischer Dollar	0.3 %

Regionen

Schweiz	50.6 %
Nordamerika	23.3 %
Europa	11.1 %
Nicht klassifiziert	7.0 %
Asien	6.8 %
Ozeanien	0.7 %
Südamerika	0.5 %
Afrika	0.1 %

Sektoren

Gesundheit	24.8 %
Zyklischer Konsum	20.5 %
Finanzen	17.5 %
Industrie	17.2 %
Technologie	7.9 %
Grundstoffe	3.4 %
Kommunikation	2.6 %
Nichtzyklischer Konsum	1.8 %
Immobilien	1.5 %
Energie	1.4 %
Versorgung	0.8 %
Nicht klassifiziert	0.7 %

10 grösste Positionen

NESTLE S.A.	4.0 %
Novartis AG	3.1 %
ROCHE HLDG AG	3.0 %
UBS AG	1.3 %
COMPAGNIE FINANCIERE	
RICHEMONT SA	1.2 %
ZURICH INSURANCE GROUP LTD	1.1 %
ABB Ltd	1.1 %
SIKA AG	0.7 %
HOLCIM LTD	0.6 %
ALCON AG	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.