finpension

finpension Schweiz 60 (Vorsorge)

Anlagerisiko: **Hoch**

Factsheet per 31.05.2025

Kurzbeschrieb

Die Strategie finpension Schweiz 60 investiert 60 % in Aktien, 9 % in Immobilien und 30 % 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	2025	2024	2023	2022	2021
in %	3.64	7.64	6.31	-16.76	12.80

Rendite in %	YTD	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre
kumuliert	3.64	5.34	9.55	22.68	k.A.
annualisiert p.a.	k.A.	5.34	3.09	4.17	k.A.

Assetklassen

Liquidität	1.0 %
Aktien	60.0 %
Obligationen	30.0 %
Immobilien	9.0 %

Währungen

Schweizer Franken	85.1 %
US-Dollar	7.3 %
Andere	3.9 %
Euro	1.3 %
Japanischer Yen	1.2 %
Pfund Sterling	0.7 %
Australischer Dollar	0.5 %

Regionen

Schweiz	58.4 %
Nordamerika	21.1 %
Europa	8.3 %
Asien	6.4 %
Nicht klassifiziert	4.7 %
Ozeanien	0.7 %
Südamerika	0.3 %
Afrika	0.1 %

Sektoren

Gesundheit	25.1 %
Finanzen	18.6 %
Industrie	13.7 %
Nichtzyklischer Konsum	10.8 %
Zyklischer Konsum	10.4 %
Technologie	7.4 %
Grundstoffe	6.6 %
Kommunikation	3.2 %
Immobilien	1.5 %
Energie	1.3 %
Versorgung	0.8 %
Nicht klassifiziert	0.7 %

10 grösste Positionen

NESTLE S.A.	5.4 %
ROCHE HLDG AG	4.9 %
Novartis AG	4.4 %
ZURICH INSURANCE GROUP LTD	2.0 %
UBS AG	1.9 %
COMPAGNIE FINANCIERE RICHEMONT SA	1.9 %
ABB Ltd	1.6 %
HOLCIM LTD	1.2 %
SWISS RE LTD	1.0 %
LONZA GROUP AG	1.0 %

finpension AG
Hirschmattstrasse 36
6003 Luzern

freizuegigkeit@finpension.ch
T 041 500 22 26
finpension.ch

Freizügigkeitsstiftung

finpension

Positionsliste

Produktbezeichnung	ISIN	Gewicht
Liquidität		**1 %**
Cash		1 %
Aktien		**60 %**
Swisscanto (CH) Index Equity Fund Large Caps Switzerland NT CHF	CH0215804714	30 %
Swisscanto (CH) Index Equity Fund Small & Mid Caps Switzerland NT CHF	CH0132501898	12 %
Swisscanto (CH) IPF I Index Equity Fund World ex CH NT CHF	CH0117044948	6 %
Swisscanto (CH) IPF I Index Equity Fund World ex CH NTH CHF	CH0296590281	6 %
Swisscanto (CH) IPF I Index Equity Fund Small Cap World ex CH NT CHF	CH0267153598	3 %
Swisscanto (CH) Index Equity Fund Emerging Markets NT CHF	CH0117044971	3 %
Obligationen		**30 %**
Swisscanto (CH) Index Bond Fund Total Market AAA-BBB CHF (I) NT CHF	CH0117045036	12 %
Swisscanto (CH) Index Bond Fund Corp. World hedged CHF NTH1 CHF	CH0117052511	9 %
Swisscanto (CH) Index Bond Fund World (ex CHF) Govt. hedged CHF NTH CHF	CH0117045317	6 %
Swisscanto (CH) Index Bond Fund Emerging Markets Hard Currency NTH CHF	CH0398970274	3 %
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.