

finpension Schweiz 60 (Vorsorge)

Anlagerisiko:

Hoch

Factsheet per 30.06.2024

Kurzbeschreibung

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 UBS 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) | 0.05 % |
| Depotgebühren | keine |
| Transaktionsgebühren | keine |
| Investitionszyklus | wöchentlich, am zweiten Bankarbeitstag der Woche |

Performance (nach Abzug Pauschalgebühr)



| Rendite | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 |
|---------|------|------|--------|-------|------|
| in % | 6.19 | 6.19 | -16.71 | 13.03 | 4.71 |

| Rendite in % | YTD | 1 Jahr | 3 Jahre | 5 Jahre | 10 Jahre |
|-------------------|------|--------|---------|---------|----------|
| kumuliert | 6.19 | 6.85 | -2.65 | 16.60 | k.A. |
| annualisiert p.a. | k.A. | 6.85 | -0.89 | 3.12 | k.A. |

Assetklassen

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

Währungen

| | |
|----------------------|--------|
| Schweizer Franken | 85.0 % |
| US-Dollar | 9.3 % |
| Andere | 3.3 % |
| Euro | 1.4 % |
| Japanischer Yen | 0.8 % |
| Australischer Dollar | 0.2 % |
| Pfund Sterling | 0.2 % |

Regionen

| | |
|---------------------|--------|
| Schweiz | 58.1 % |
| Nordamerika | 21.2 % |
| Europa | 8.6 % |
| Asien | 6.7 % |
| Nicht klassifiziert | 3.2 % |
| Südamerika | 1.1 % |
| Ozeanien | 0.8 % |
| Afrika | 0.3 % |

Sektoren

| | |
|------------------------|--------|
| Finanzen | 22.0 % |
| Gesundheit | 18.7 % |
| Nicht klassifiziert | 16.6 % |
| Zyklischer Konsum | 13.4 % |
| Nichtzyklischer Konsum | 12.4 % |
| Industrie | 10.4 % |
| Technologie | 3.1 % |
| Immobilien | 1.6 % |
| Energie | 1.0 % |
| Kommunikation | 0.5 % |
| Grundstoffe | 0.4 % |

10 grösste Positionen

| | |
|-------------------------------------|-------|
| UBS (CH) Institutional 2 - Equities | |
| USA Passive II I-X | 8.7 % |
| NESTLE S.A. | 6.0 % |
| Novartis AG | 4.5 % |
| ROCHE HLDG AG | 4.1 % |
| UBS Group AG | 2.2 % |
| ABB Ltd | 1.9 % |
| COMPAGNIE FINANCIERE | |
| RICHEMONT SA | 1.8 % |
| ZURICH INSURANCE GROUP LTD | 1.6 % |
| SIKA AG | 1.0 % |
| HOLCIM LTD | 1.0 % |

Positionenliste

| Produktbezeichnung | ISIN | Gewicht |
|--|--------------|-------------|
| Liquidität | | 1 % |
| Cash | | 1 % |
| Aktien | | 60 % |
| UBS (CH) Institutional Fund - Equities Switzerland Passive Large II I-X-acc | CH0046164148 | 30 % |
| UBS (CH) Institutional Fund - Equities Switzerland Small & Mid Cap Passive II I-X-acc | CH0302290124 | 12 % |
| UBS AST 2 Global Equities (ex CH) Passive II (hedged in CHF) I-X-acc | CH0147419797 | 6 % |
| UBS (CH) Institutional Fund 2 - Equities Global Passive II I-X-acc | CH0046164783 | 6 % |
| UBS (CH) Institutional Fund - Equities Emerging Markets Global Passive II I-X-acc | CH0252809717 | 3 % |
| UBS (CH) Institutional Fund 2 - Equities Global Small Cap Passive II I-X-acc | CH0209675195 | 3 % |
| Obligationen | | 30 % |
| UBS AST Obligationen CHF Indexiert I-X-acc | CH0121950445 | 12 % |
| UBS (CH) Institutional Fund - Global Corporate Bonds Passive (CHF hedged) II I-X-acc | CH0184182670 | 9 % |
| UBS (CH) Investment Fund - Global Government Bonds Climate Aware (CHF hedged) I-X-acc | CH0022650888 | 6 % |
| UBS (CH) Institutional Fund 3 - Bonds Emerging Markets Aggregate ESG Passive (CHF hedged) II I-X-acc | CH0244558836 | 3 % |
| Immobilien | | 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 % |

Anbieter

| | |
|------------------|---|
| Stiftung | finpension Freizügigkeitsstiftung |
| Stiftungssitz | Schwyz (SZ) |
| Aufsichtsbehörde | Zentralschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht |
| Revisionsstelle | VATAR AG |
| Depotbank | UBS Switzerland AG |
| 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.