

finpension Suisse 80

Risque de placement:

Très élevé

Factsheet au 30.09.2024

Brève description

La stratégie de finpension Suisse 80 investit 80 % en actions, 9 % en immobilier et 10 % en obligations. La stratégie 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.

Éléments clés

Devise de référence	CHF
Tarif forfaitaire	0.49 %
Coûts de fonds (TER)	0.01 %
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 %	11.43	6.76	-17.47	18.17	5.08

Rendement en %	YTD	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
cumulé	11.43	15.46	4.63	28.30	n.d.
annualisé p.a.	n.d.	15.46	1.52	5.11	n.d.

Classes d'actifs

Liquidité	1.0 %
Actions	80.0 %
Obligations	10.0 %
Immobilier	9.0 %

Devises

Franc suisse	83.0 %
Dollar américain	9.3 %
Autre	4.4 %
Euro	1.8 %
Yen japonais	1.0 %
Dollar australien	0.3 %
Livre sterling	0.2 %

Régions

Suisse	65.9 %
Amérique du Nord	19.4 %
Asie	6.3 %
Europe	5.3 %
Non classifié	1.8 %
Océanie	0.7 %
Amérique du Sud	0.5 %
Afrique	0.2 %

Secteurs

Finance	21.7 %
Santé	20.8 %
Non classifié	16.4 %
Consommation discrétionnaire	12.9 %
Biens de consommation de base	11.4 %
Industrie	10.9 %
Technologie	2.6 %
Immobilier	1.7 %
Énergie	0.9 %
Communication	0.5 %
Matières premières	0.3 %

Les 10 principaux titres

NESTLE S.A.	7.2 %
ROCHE HLDG AG	6.6 %
Novartis AG	6.3 %
UBS Group AG	2.6 %
ABB Ltd	2.4 %
COMPAGNIE FINANCIERE	
RICHEMONT SA	2.2 %
ZURICH INSURANCE GROUP LTD	2.2 %
HOLCIM LTD	1.3 %
SIKA AG	1.3 %
LONZA GROUP AG	1.3 %

Liste des positions

Nom de produit	ISIN	Pondération
Liquidité		1 %
Cash		1 %
Actions		80 %
UBS (CH) Institutional Fund - Equities Switzerland Passive Large II I-X-acc	CH0046164148	40 %
UBS (CH) Institutional Fund - Equities Switzerland Small & Mid Cap Passive II I-X-acc	CH0302290124	16 %
UBS AST 2 Global Equities (ex CH) Passive II (hedged in CHF) I-X-acc	CH0147419797	8 %
UBS (CH) Institutional Fund 2 - Equities Global Passive II I-X-acc	CH0046164783	8 %
UBS (CH) Institutional Fund - Equities Emerging Markets Global Passive II I-X-acc	CH0252809717	4 %
UBS (CH) Institutional Fund 2 - Equities Global Small Cap Passive II I-X-acc	CH0209675195	4 %
Obligations		10 %
UBS AST Obligationen CHF Indexiert I-X-acc	CH0121950445	4 %
UBS (CH) Institutional Fund - Global Corporate Bonds Passive (CHF hedged) II I-X-acc	CH0184182670	3 %
UBS (CH) Investment Fund - Global Government Bonds Climate Aware (CHF hedged) I-X-acc	CH0022650888	2 %
UBS (CH) Institutional Fund 3 - Bonds Emerging Markets Aggregate ESG Passive (CHF hedged) II I-X-acc	CH0244558836	1 %
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.