

finpension Nachhaltig 40

Anlagerisiko:

mittel

Factsheet per 31.08.2021

Kurzbeschreibung

Die Strategie finpension Nachhaltig 40 investiert 40 % in Aktien, 9 % in Immobilien und 50 % in Obligationen. Die Anlage erfolgt passiv, diversifiziert und mit Fokus Nachhaltigkeit. Zur Umsetzung der Anlagestrategie werden die institutionellen Indexfonds der Credit Suisse eingesetzt. Diese können dank einer Anlegerkreiskontrolle einen grossen Teil der auf ausländischen Dividenden und Zinsen anfallenden Quellensteuern zurückfordern.

Key Facts

| | |
|-----------------------------|--|
| Referenzwährung | CHF |
| Pauschalgebühr | 0.39 % zzgl. MWST |
| Externe Produktkosten (TER) | 0.03 % |
| Depotgebühren | keine |
| Transaktionsgebühren | keine |
| Investitionszyklus | wöchentlich, am zweiten Bankarbeitstag der Woche |

Performance (nach Abzug Pauschalgebühr)



| Rendite | 2021 | 2020 | 2019 | 2018 | 2017 |
|---------|------|------|-------|-------|------|
| in % | 8.76 | 4.14 | 14.27 | -6.78 | 7.27 |

| Rendite in % | YTD | 1 Jahr | 3 Jahre | 5 Jahre | 10 Jahre |
|-------------------|------|--------|---------|---------|----------|
| kumuliert | 8.76 | 14.13 | 23.17 | 28.77 | k.A. |
| annualisiert p.a. | k.A. | 14.13 | 7.19 | 5.19 | k.A. |

Assetklassen

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

Währungen

| | |
|----------------------|--------|
| US-Dollar | 38.3 % |
| Schweizer Franken | 35.8 % |
| Euro | 11.1 % |
| Andere | 7.3 % |
| Yen | 4.0 % |
| Pfund Sterling | 2.7 % |
| Australischer Dollar | 0.9 % |

Regionen

| | |
|---------------------|--------|
| Schweiz | 43.2 % |
| Nordamerika | 29.2 % |
| Europa | 13.8 % |
| Asien | 9.3 % |
| Ozeanien | 1.5 % |
| Nicht klassifiziert | 1.2 % |
| Südamerika | 1.1 % |
| Afrika | 0.8 % |

Sektoren

| | |
|------------------------|--------|
| Gesundheit | 20.6 % |
| Finanzen | 14.2 % |
| Technologie | 13.6 % |
| Nichtzyklischer Konsum | 12.3 % |
| Industrie | 11.2 % |
| Zyklischer Konsum | 10.0 % |
| Grundstoffe | 6.2 % |
| Kommunikation | 5.9 % |
| Immobilien | 2.8 % |
| Energie | 1.6 % |
| Versorgung | 1.1 % |
| Nicht klassifiziert | 0.6 % |

10 grösste Positionen

| | |
|-----------------------------------|-------|
| NESTLE SA | 3.2 % |
| ROCHE HLDG AG | 2.4 % |
| NOVARTIS AG | 2.0 % |
| MICROSOFT CORP | 1.0 % |
| ALPHABET INC | 0.8 % |
| COMPAGNIE FINANCIERE RICHEMONT SA | 0.6 % |
| ABB LTD | 0.6 % |
| ZURICH INSURANCE GROUP LTD | 0.5 % |
| LONZA GROUP AG | 0.5 % |
| UBS GROUP AG | 0.5 % |

Positionenliste

| Produktbezeichnung | ISIN | Gewicht |
|---|--------------|-------------|
| Liquidität | | 1 % |
| Cash | | 1 % |
| Aktien | | 40 % |
| CSIF (CH) Equity Switzerland Total Market ESG Blue ZB | CH0597394516 | 16 % |
| CSIF (CH) III Equity World ex CH ESG Blue - Pension Fund Plus ZB | CH0337393745 | 8 % |
| CSIF (CH) III Equity World ex CH ESG Blue - Pension Fund Plus ZBH | CH0337393851 | 8 % |
| CSIF (CH) III Equity World ex CH Small Cap Blue - Pension Fund DB | CH0214967314 | 4 % |
| CSIF (Lux) Equity Emerging Markets ESG Blue DB CHF | LU1587908150 | 4 % |
| Obligationen | | 50 % |
| CSIF (CH) Bond Corporate Global ex CHF ESG Blue ZBH | CH0424137526 | 20 % |
| CSIF (CH) Bond Switzerland AAA-BBB ESG Blue ZB | CH0597394540 | 15 % |
| CSIF (CH) I Bond Government Global ex CHF Blue ZBH | CH0188772989 | 10 % |
| CSIF (CH) Bond Government Emerging Markets USD Blue DBH | CH0259132261 | 5 % |
| Immobilien | | 9 % |
| CSIF (CH) III Real Estate World ex CH - Pension Fund ZB | CH0217837456 | 5 % |
| CSIF (CH) I Real Estate Switzerland Blue ZB | CH0036599816 | 4 % |

Anbieter

| | |
|------------------|---|
| Stiftung | finpension 3a Vorsorgestiftung |
| Stiftungssitz | Schwyz (SZ) |
| Aufsichtsbehörde | Zentralschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht |
| Revisionsstelle | VATAR AG |
| Depotbank | Credit Suisse (Schweiz) AG |
| Geschäftsführung | finpension AG, Luzern |

Eine Anlage von 3a-Geldern in diese Anlagestrategie erfordert den Abschluss einer Vorsorgevereinbarung mit der finpension 3a Vorsorgestiftung. Für die Beziehungen zwischen dem Vorsorgenehmer, seinen Hinterlassenen und der finpension 3a Vorsorgestiftung gelten die gültigen Bestimmungen des Vorsorgereglements, des Anlagereglements, des Organisationsreglements und der Gebührenordnung der Stiftung sowie die Nutzungsbestimmungen der Applikation. Sämtliche Informationen sind unter www.finpension.ch/3a abrufbar.