

finpension Nachhaltig 60

Anlagerisiko:

hoch

Factsheet per 31.08.2021

Kurzbeschreibung

Die Strategie finpension Nachhaltig 60 investiert 60 % in Aktien, 9 % in Immobilien und 30 % 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 %	12.96	4.73	18.46	-7.88	11.01

Rendite in %	YTD	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre
kumuliert	12.96	20.01	30.66	44.38	k.A.
annualisiert p.a.	k.A.	20.01	9.32	7.62	k.A.

Assetklassen

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

Währungen

Schweizer Franken	37.8 %
US-Dollar	36.5 %
Andere	9.5 %
Euro	8.6 %
Yen	4.1 %
Pfund Sterling	2.6 %
Australischer Dollar	1.0 %
Neuseeland-Dollar	0.1 %

Regionen

Schweiz	42.2 %
Nordamerika	31.5 %
Europa	12.0 %
Asien	10.6 %
Ozeanien	1.4 %
Nicht klassifiziert	0.8 %
Südamerika	0.8 %
Afrika	0.7 %

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	4.7 %
ROCHE HLDG AG	3.5 %
NOVARTIS AG	3.0 %
MICROSOFT CORP	1.5 %
ALPHABET INC	1.2 %
COMPAGNIE FINANCIERE	
RICHEMONT SA	0.9 %
ABB LTD	0.9 %
ZURICH INSURANCE GROUP LTD	0.8 %
LONZA GROUP AG	0.8 %
UBS GROUP AG	0.8 %

Positionenliste

Produktbezeichnung	ISIN	Gewicht
Liquidität		1 %
Cash		1 %
Aktien		60 %
CSIF (CH) Equity Switzerland Total Market ESG Blue ZB	CH0597394516	24 %
CSIF (CH) III Equity World ex CH ESG Blue - Pension Fund Plus ZB	CH0337393745	12 %
CSIF (CH) III Equity World ex CH ESG Blue - Pension Fund Plus ZBH	CH0337393851	12 %
CSIF (CH) III Equity World ex CH Small Cap Blue - Pension Fund DB	CH0214967314	6 %
CSIF (Lux) Equity Emerging Markets ESG Blue DB CHF	LU1587908150	6 %
Obligationen		30 %
CSIF (CH) Bond Corporate Global ex CHF ESG Blue ZBH	CH0424137526	12 %
CSIF (CH) Bond Switzerland AAA-BBB ESG Blue ZB	CH0597394540	9 %
CSIF (CH) I Bond Government Global ex CHF Blue ZBH	CH0188772989	6 %
CSIF (CH) Bond Government Emerging Markets USD Blue DBH	CH0259132261	3 %
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.