finpension

finpension Nachhaltig 60 (Vorsorge)

Anlagerisiko: **hoch**

Factsheet per 31.03.2025

Kurzbeschrieb

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 %
Fondskosten (TER)	0.02 %
Depotgebühren	keine
Transaktionsgebühren	keine
Investitionszyklus	wöchentlich, am zweiten Bankarbeitstag der Woche

Performance (nach Abzug Pauschalgebühr)

Rendite	2025	2024	2023	2022	2021
in %	0.13	9.77	7.07	-16.94	14.08

Rendite in %	YTD	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre
kumuliert	0.13	3.35	3.79	35.71	50.33
annualisiert p.a.	k.A.	3.35	1.25	6.30	4.16

Assetklassen

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

Währungen

Schweizer Franken	71.0 %
US-Dollar	16.2 %
Andere	8.4 %
Japanischer Yen	1.8 %
Euro	1.6 %
Pfund Sterling	0.6 %
Australischer Dollar	0.5 %

Regionen

Nordamerika	36.7 %
Schweiz	35.8 %
Europa	10.1 %
Asien	10.1 %
Nicht klassifiziert	5.4 %
Ozeanien	1.3 %
Afrika	0.3 %
Südamerika	0.3 %

Sektoren

Gesundheit	19.3 %
Finanzen	17.9 %
Technologie	14.5 %
Industrie	10.2 %
Nichtzyklischer Konsum	10.0 %
Zyklischer Konsum	9.5 %
Grundstoffe	5.7 %
Kommunikation	5.0 %
Nicht klassifiziert	2.8 %
Immobilien	2.7 %
Energie	1.7 %
Versorgung	0.9 %

10 grösste Positionen

NESTLE (reg. shares)	3.4 %
ROCHE HOLDING cert	3.0 %
NOVARTIS AG	2.8 %
NVIDIA CORP	1.9 %
MICROSOFT CORPORATION	1.9 %
CREDIT SUISSE INDEX FUND (LUX) SICAV - EQUITY EMU ESG BLUE -DB- EUR	1.9 %
ZURICH INSURANCE GROUP LTD	1.3 %
UBS GROUP AG	1.3 %
COMPAGNIE FINANCIERE RICHEMONT SA	1.2 %
ALPHABET INC	1.2 %

finpension AG
Hirschmattstrasse 36
6003 Luzern

T 041 500 22 26
finpension.ch

3a Vorsorgestiftung

finpension

Positionsliste

Produktbezeichnung	ISIN	Gewicht
Liquidität		**1 %**
Cash		1 %
Aktien		**60 %**
UBS (CH) Index Fund - Equities Switzerland All ESG NSL I-X-acc	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 ESG Blue - Pension Fund Plus DB	CH1102993941	6 %
CSIF (Lux) Equity Emerging Markets ESG Blue DB CHF	LU1587908150	6 %
Obligationen		**30 %**
UBS (CH) Index Fund - Bonds Global ex CHF Corporate ESG NSL (CHF hedged) I-X-acc	CH0424137526	12 %
UBS (CH) Index Fund - Bonds CHF ESG NSL I-X-acc	CH0597394540	9 %
UBS (CH) Index Fund 2 - Bonds Global ex CHF Government NSL (CHF hedged) I-X-acc	CH0188772989	6 %
UBS (CH) Index Fund - Bonds USD Emerging Markets Government NSL (CHF hedged) I-B-acc	CH0259132261	3 %
Immobilien		**9 %**
CSIF (CH) III Real Estate World ex CH - Pension Fund ZB	CH0217837456	5 %
UBS (CH) Index Fund 2 - Real Estate Switzerland Funds NSL I-X-acc	CH0036599816	4 %

Anbieter

Stiftung	finpension 3a Vorsorgestiftung
Stiftungssitz	Schwyz (SZ)
Aufsichtsbehörde	Zentralschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht
Revisionsstelle	VATAR AG
Depotbank	Credit Suisse (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 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.