finpension

finpension Durable 20

Risque de placement: bas

Factsheet au 31.03.2024

Brève description

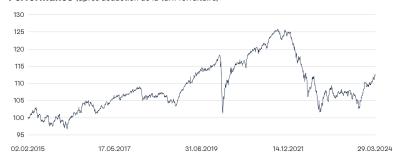
La stratégie de finpension Durable 20 investit 20 % en actions, 9 % en immobilier et 70 % en obligations. La strategy d'investissement est passive, diversifiée et se concentre sur les investissements durables. Les fonds indiciels institutionnels du Credit Suisse sont utilisés pour mettre en œuvre la 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.

Eléments clés

Devise de référence CHF
Tarif forfaitaire 0.39 %
Coûts de fonds (TER) 0.02 %
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 %	2.39	5.06	-16.12	4.16	4.13	

Rendement en %	YTD	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	
cumulé	2.39	5.29	-6.28	2.68	n.d.	
annualisé p.a.	n.d.	5.29	-2.14	0.53	n.d.	

Classes d'actifs	
Liquidité	1.0 %
Actions	20.0 %
	70.0 %
Obligations Immobilier	70.0 % 9.0 %
immobilier	9.0 %
Devises	
Franc suisse	87.0 %
Dollar américain	7.4 %
Autre	3.2 %
Yen japonais	1.0 %
Euro	0.8 %
Livre sterling	0.4 %
Dollar australien	0.3 %
Régions	
Amérique du Nord	35.3 %
Suisse	30.0 %
Europe	19.2 %
Asie	10.0 %
Océanie	1.5 %
Amérique du Sud	1.5 %
Non classifié	1.4 %
Afrique	1.1 %
Secteurs	
Santé	19.2 %
Finance	16.6 %
Technologie	15.1 %
Industrie	11.7 %
Biens de consommation de base	11.0 %
Consommation discrétionnaire	9.0 %
Matières premières	6.2 %
Communication	5.0 %
Immobilier	2.7 %
Énergie	2.0 %
Services publics	0.9 %
Non classifié	0.7 %
Les 10 principaux titres	
NESTLE (reg. shares)	1.3 %
NOVARTIS AG	0.9 %
ROCHE HOLDING cert	0.9 %
MICROSOFT CORPORATION	0.7 %
CREDIT SUISSE INDEX FUND	0.1 %
(LUX) SICAV - EQUITY EMU ESG	
BLUE -DB- EUR	0.7 %
NVIDIA CORP	0.6 %
UBS GROUP AG	0.5 %
ALPHABET INC	0.4 %
COMPAGNIE FINANCIERE	2
RICHEMONT SA	0.4 %
ZURICH INSURANCE GROUP LTD	0.4 %

finpension

Liste des positions

Nom de produit	ISIN	Pondération
Liquidité		1%
Cash		1%
Actions		20 %
CSIF (CH) Equity Switzerland Total Market ESG Blue ZB	CH0597394516	8 %
CSIF (CH) III Equity World ex CH ESG Blue - Pension Fund Plus ZB	CH0337393745	4 %
CSIF (CH) III Equity World ex CH ESG Blue - Pension Fund Plus ZBH	CH0337393851	4 %
CSIF (CH) III Equity World ex CH Small Cap ESG Blue - Pension Fund Plus DB	CH1102993941	2 %
CSIF (Lux) Equity Emerging Markets ESG Blue DB CHF	LU1587908150	2 %
Obligations		70 %
CSIF (CH) Bond Corporate Global ex CHF ESG Blue ZBH	CH0424137526	28 %
CSIF (CH) Bond Switzerland AAA-BBB ESG Blue ZB	CH0597394540	21 %
CSIF (CH) I Bond Government Global ex CHF Blue ZBH	CH0188772989	14 %
CSIF (CH) Bond Government Emerging Markets USD Blue DBH	CH0259132261	7 %
Immobilier		9 %
CSIF (CH) III Real Estate World ex CH - Pension Fund ZB	CH0217837456	5 %
CSIF (CH) Real Estate Switzerland Blue ZB	CH0036599816	4 %

Fournisseurs

Fondation finpension 3a Fondation de prévoyance

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 Credit Suisse (Suisse) 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 d'épargne 3a dans cette stratégie d'investissement nécessite la conclusion d'un contrat de prévoyance avec la fondation de prévoyance finpension 3a. Les dispositions valables du règlement de prévoyance, du règlement de placement, du règlement d'organisation 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 prévoyance finpension 3a. Toutes les informations sont disponibles sur le site www.finpension.ch/3a.