

finpension Durable 40

Risque de placement: **moyen**

Factsheet au 30.09.2021

Brève description

La stratégie de finpension Durable 40 investit 40 % en actions, 9 % en immobilier et 50 % en obligations. La stratégie 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.

Éléments clés

Devise de référence	CHF
Tarif forfaitaire	0.39 % plus TVA
Coût des produits (TER)	0.03 %
Frais de dépôt	aucun
Frais de transaction	aucun
Rééquilibrage	hebdomadaire, le deuxième jour bancaire de la semaine

Performance (après déduction de le tarif forfaitaire)



Rendement	2021	2020	2019	2018	2017
en %	5.98	4.14	14.27	-6.78	7.27

Rendement en %	YTD	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
cumulé	5.98	11.40	20.03	25.96	n.d.
annualisé p.a.	n.d.	11.40	6.28	4.72	n.d.

Classes d'actifs

Liquidité	1.0 %
Actions	40.0 %
Obligations	50.0 %
Immobilier	9.0 %

Devises

Dollar américain	38.3 %
Franc suisse	35.7 %
Euro	11.1 %
Autre	7.3 %
Yen japonais	4.1 %
Livre sterling	2.7 %
Dollar australien	0.9 %

Régions

Amérique du Nord	33.7 %
Suisse	33.0 %
Europe	18.0 %
Asie	11.2 %
Océanie	1.6 %
Amérique du Sud	1.2 %
Afrique	0.8 %
Non classifié	0.3 %

Secteurs

Santé	20.6 %
Finance	14.2 %
Technologie	13.7 %
Biens de consommation de base	12.3 %
Industrie	11.3 %
Consommation discrétionnaire	10.0 %
Matières premières	6.1 %
Communication	6.0 %
Immobilier	2.8 %
Énergie	1.6 %
Services publics	1.1 %
Non classifié	0.5 %

Les 10 principaux titres

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 %

Liste des positions

Nom de produit	ISIN	Pondération
Liquidité		
Cash		1 %
Actions		
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 %
Obligations		
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 %
Immobilier		
CSIF (CH) III Real Estate World ex CH - Pension Fund ZB	CH0217837456	5 %
CSIF (CH) I 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

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.