

finpension Globale 20

Risque de placement:

bas

Factsheet au 30.09.2021

Brève description

La stratégie de finpension Globale 20 investit 20 % en actions, 9 % en immobilier et 70 % en obligations. Il s'agit d'une stratégie passive, diversifiée au niveau mondial. 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. Ses fonds sont par ailleurs exemptés du droit de timbre à l'achat et à la vente.

Éléments clés

| | |
|-------------------------|---|
| Devise de référence | CHF |
| Tarif forfaitaire | 0.39 % plus TVA |
| Coût des produits (TER) | 0.01 % |
| 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 % | 2.61 | 4.42 | 10.82 | -4.55 | 5.53 |

| Rendement en % | YTD | 1 an | 3 ans | 5 ans | 10 ans |
|----------------|------|------|-------|-------|--------|
| cumulé | 2.61 | 6.71 | 15.50 | 17.84 | n.d. |
| annualisé p.a. | n.d. | 6.71 | 4.92 | 3.34 | n.d. |

Classes d'actifs

| | |
|-------------|--------|
| Liquidité | 1.0 % |
| Actions | 20.0 % |
| Obligations | 70.0 % |
| Immobilier | 9.0 % |

Devises

| | |
|-------------------|--------|
| Dollar américain | 41.1 % |
| Franc suisse | 33.9 % |
| Euro | 12.9 % |
| Autre | 4.8 % |
| Yen japonais | 3.9 % |
| Livre sterling | 2.8 % |
| Dollar australien | 0.6 % |

Régions

| | |
|------------------|--------|
| Amérique du Nord | 34.5 % |
| Suisse | 29.3 % |
| Europe | 20.6 % |
| Asie | 11.1 % |
| Océanie | 1.6 % |
| Amérique du Sud | 1.6 % |
| Afrique | 0.9 % |
| Non classifié | 0.2 % |

Secteurs

| | |
|-------------------------------|--------|
| Santé | 20.9 % |
| Consommation discrétionnaire | 16.3 % |
| Finance | 14.1 % |
| Industrie | 13.9 % |
| Technologie | 13.9 % |
| Communication | 5.6 % |
| Matières premières | 4.5 % |
| Biens de consommation de base | 3.6 % |
| Immobilier | 2.9 % |
| Énergie | 2.0 % |
| Services publics | 1.7 % |
| Non classifié | 0.7 % |

Les 10 principaux titres

| | |
|------------------------|-------|
| ROCHE HLDG AG | 1.1 % |
| NESTLE SA | 1.1 % |
| NOVARTIS AG | 1.0 % |
| APPLE INC | 0.3 % |
| COMPAGNIE FINANCIERE | |
| RICHEMONT SA | 0.3 % |
| ABB LTD | 0.3 % |
| ZURICH INSURANCE GROUP | 0.3 % |
| MICROSOFT CORP | 0.3 % |
| UBS AG | 0.2 % |
| LONZA GROUP AG | 0.2 % |

Liste des positions

| Nom de produit | ISIN | Pondération |
|---|--------------|-------------|
| Liquidité | | 1 % |
| Cash | | 1 % |
| Actions | | 20 % |
| CSIF (CH) Equity Switzerland Large Cap Blue ZB | CH0033782431 | 6 % |
| CSIF (CH) III Equity World ex CH Blue - Pension Fund Plus ZB | CH0429081620 | 4 % |
| CSIF (CH) III Equity World ex CH Blue - Pension Fund Plus ZBH | CH0429081638 | 4 % |
| CSIF (CH) Equity Emerging Markets Blue DB | CH0017844686 | 2 % |
| CSIF (CH) Equity Switzerland Small & Mid Cap ZB | CH0110869143 | 2 % |
| CSIF (CH) III Equity World ex CH Small Cap Blue - Pension Fund DB | CH0214967314 | 2 % |
| Obligations | | 70 % |
| CSIF (CH) Bond Corporate Global ex CHF Blue ZBH | CH0189956813 | 28 % |
| CSIF (CH) Bond Switzerland AAA-BBB Blue ZB | CH0039003055 | 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) 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.