

Säule-3a-Vorsorgefonds im Vergleich

Anbieter	Vorsorgefonds	ISIN	Gesamtkosten * bei der Anlage von CHF 100'000 während 10 Jahren	Performance **			TER pro Jahr ***	Strategie	Risikoprofil	Retrozessionen	Durchschnittlicher Anteil			
				3 Jahre 31.10.2017 bis 31.10.2020	5 Jahre 31.10.2015 bis 31.10.2020	10 Jahre 31.10.2010 bis 31.10.2020					Aktien	Anleihen	Immobilien	Übrige
Baloise Bank SoBa	BAP BVG-Mix 15 Plus Tranche R	CH0124249597	CHF 12'100.00	1.3%	6.9%		0.81%	Aktiv	Gering	Keine	15%	73%	12%	0%
Baloise Bank SoBa	BAP BVG-Mix 25 Plus Tranche R	CH0124249662	CHF 12'100.00	2.1%	9.9%		0.81%	Aktiv	Mittel	Keine	25%	63%	12%	0%
Baloise Bank SoBa	BAP BVG-Mix 40 Plus Tranche R	CH0124249738	CHF 12'300.00	2.5%	14.0%		0.83%	Aktiv	Mittel	Keine	40%	48%	12%	0%
Baloise Bank SoBa	BAP BVG-Mix Dynamic Allocation 0-40 R	CH0343879125	CHF 10'200.00	3.9%			0.62%	Aktiv	Mittel	Keine	20%	54%	16%	10%
Waadtlandische Kantonalbank (BK BCV Pension 25 AP		CH0118631289	CHF 10'900.00	3.6%	10.2%		1.09%	Aktiv	Mittel	Ja	25%	65%	10%	0%
Waadtlandische Kantonalbank (BK BCV Pension 40 AP		CH0118631784	CHF 11'400.00	5.6%	16.6%		1.14%	Aktiv	Mittel	Ja	40%	45%	15%	0%
Berner Kantonalbank (BEKB)	BEKB Strategiefonds Nachhaltig 20 Vorsorge B	CH0366022553	CHF 11'000.00	2.3%			1.08%	Aktiv	Mittel	Keine	20%	72%	5%	3%
Berner Kantonalbank (BEKB)	BEKB Strategiefonds Nachhaltig 40 Schweiz Vorsorge B	CH0366023817	CHF 11'900.00	3.1%			1.17%	Aktiv	Mittel	Keine	40%	52%	5%	3%
Berner Kantonalbank (BEKB)	BEKB Strategiefonds Nachhaltig 40 Vorsorge B	CH0366022702	CHF 12'000.00	3.0%			1.18%	Aktiv	Mittel	Keine	40%	52%	5%	3%
Berner Kantonalbank (BEKB)	BEKB Strategiefonds Nachhaltig 60 Vorsorge B	CH0366023528	CHF 13'000.00	3.9%			1.28%	Aktiv	Hoch	Keine	60%	32%	5%	3%
Credit Suisse (Schweiz)	CSA Mixta-BVG Basic	CH0014861493	CHF 11'600.00	3.5%	5.3%	17.1%	1.16%	Aktiv	Minimal	Keine	0%	38%	27%	35%
Credit Suisse (Schweiz)	CSA Mixta-BVG	CH0002875703	CHF 13'800.00	4.4%	12.8%	36.1%	1.38%	Aktiv	Mittel	Keine	35%	51%	9%	5%
Credit Suisse (Schweiz)	CSA Mixta-BVG Defensiv	CH0007888339	CHF 12'100.00	4.3%	10.1%	29.8%	1.21%	Aktiv	Mittel	Keine	25%	59%	11%	5%
Credit Suisse (Schweiz)	CSA Mixta-BVG Equity 75	CH0382614821	CHF 15'400.00				1.54%	Aktiv	Sehr hoch	Keine	75%	10%	10%	5%
Credit Suisse (Schweiz)	CSA Mixta-BVG Index 25	CH0115202712	CHF 9'160.00	5.5%	11.7%	36.3%	0.89%	Passiv	Mittel	Keine	25%	70%	5%	0%
Credit Suisse (Schweiz)	CSA Mixta-BVG Index 35	CH0115202738	CHF 9'230.00	6.4%	15.0%	44.3%	0.90%	Passiv	Mittel	Keine	35%	60%	5%	0%
Credit Suisse (Schweiz)	CSA Mixta-BVG Index 45	CH0103826761	CHF 9'210.00	7.0%	18.1%	52.6%	0.90%	Passiv	Mittel	Keine	45%	50%	5%	0%
Credit Suisse (Schweiz)	CSA Mixta-BVG Index 75	CH0382614722	CHF 9'980.00				0.98%	Passiv	Sehr hoch	Keine	75%	20%	5%	0%
Credit Suisse (Schweiz)	CSA Mixta-BVG Maxi	CH0008880665	CHF 14'900.00	4.6%	14.7%	42.6%	1.49%	Aktiv	Mittel	Keine	45%	43%	7%	5%
Luzerner Kantonalbank (LUKB)	LUKB Expert-Vorsorge 25	CH0352060427	CHF 8'100.00	4.4%			0.52%	Aktiv	Mittel	Keine	25%	65%	6%	4%
Luzerner Kantonalbank (LUKB)	LUKB Expert-Vorsorge 45	CH0004055171	CHF 8'900.00	5.6%	14.8%	36.2%	0.60%	Aktiv	Mittel	Keine	45%	46%	5%	4%
Luzerner Kantonalbank (LUKB)	LUKB Expert-Vorsorge 75	CH0352060435	CHF 10'900.00	5.9%			0.80%	Aktiv	Sehr hoch	Keine	75%	22%	2%	1%
Migros Bank	Migros Bank (CH) Fonds 25 V	CH0023406496	CHF 9'400.00	1.6%	7.5%	28.4%	0.94%	Aktiv	Mittel	Keine	25%	60%		15%
Migros Bank	Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 45 V	CH0102706105	CHF 10'700.00	5.8%	14.0%	44.5%	1.07%	Aktiv	Mittel	Keine	45%	40%	Keine	15.0%
Mobililar	MobiFonds Select 30 3A	CH0016757517	CHF 11'400.00	5.9%	8.8%	23.0%	0.94%	Aktiv	Gering	Nur intern	18%	70%	7.0%	5.0%
Mobililar	MobiFonds Select 60 3A	CH0211608895	CHF 11'600.00	9.9%	19.0%		0.96%	Aktiv	Mittel	Nur intern	44%	40%	9%	7%
PostFinance	PostFinance Pension 25	CH0012056260	CHF 8'700.00	3.3%	8.0%	27.1%	0.87%	Passiv	Mittel	Ja	25%	67%	4%	4%
PostFinance	PostFinance Pension 45	CH0012056203	CHF 9'100.00	4.8%	14.2%	43.0%	0.91%	Passiv	Mittel	Ja	45%	47%	4%	4%
PostFinance	PostFinance Pension 75	CH0316793139	CHF 9'700.00	7.3%			0.97%	Passiv	Sehr hoch	Ja	75%	17%	4%	4%
Raiffeisen Schweiz Genossenschaft Raiffeisen Pension Invest Futura Growth I		CH0189322339	CHF 13'100.00	2.3%	19.5%		1.21%	Aktiv	Hoch	Nur intern	65%	35%		
Raiffeisen Schweiz Genossenschaft Raiffeisen Pension Invest Futura Balanced I		CH0102295455	CHF 12'000.00	1.3%	10.7%	40.8%	1.10%	Aktiv	Mittel	Nur intern	45%	55%		
Raiffeisen Schweiz Genossenschaft Raiffeisen Pension Invest Futura Yield I		CH0102295414	CHF 11'500.00	0.7%	5.7%	23.3%	1.05%	Aktiv	Mittel	Nur intern	25%	75%		
Swiss Life	Swiss Life BVG-Mix 15	CH0015649657	CHF 15'700.00	5.7%	12.4%	36.8%	0.57%	Aktiv	Gering	Keine	15%	47%	18.0%	20.0%
Swiss Life	Swiss Life BVG-Mix 25	CH0012456015	CHF 15'700.00	5.8%	13.8%	45.1%	0.57%	Aktiv	Mittel	Keine	25%	53%	15%	7%
Swiss Life	Swiss Life BVG-Mix 35	CH0012456064	CHF 15'900.00	6.1%	16.2%	51.9%	0.59%	Aktiv	Mittel	Keine	35%	45%	13%	7%
Swiss Life	Swiss Life BVG-Mix 45	CH0012456072	CHF 16'000.00	6.4%	18.1%	58.2%	0.60%	Aktiv	Mittel	Keine	45%	37%	11%	7%
UBS	UBS (CH) Vitainvest 25 Swiss Sustainable U	CH0108526911	CHF 13'300.00	2.3%	5.2%	28.4%	1.33%	Aktiv	Mittel	Nur intern	25%	65%	10%	0%
UBS	UBS (CH) Vitainvest 25 World Sustainable U	CH0022476466	CHF 14'000.00	1.3%	7.7%	27.2%	1.40%	Aktiv	Mittel	Nur intern	25%	65%	10%	0%
UBS	UBS (CH) Vitainvest 50 Swiss Sustainable U	CH0108526986	CHF 14'800.00	3.3%	9.9%	43.5%	1.48%	Aktiv	Hoch	Nur intern	50%	40%	10%	0%
UBS	UBS (CH) Vitainvest 50 World Sustainable U	CH0022476508	CHF 16'000.00	1.3%	11.8%	40.4%	1.60%	Aktiv	Hoch	Nur intern	50%	40%	10%	0%
UBS	UBS (CH) Vitainvest 75 Swiss Sustainable U	CH0293175037	CHF 15'900.00	4.5%			1.59%	Aktiv	Sehr hoch	Nur intern	75%	15%	10%	0%
UBS	UBS (CH) Vitainvest 75 World Sustainable U	CH0293174600	CHF 17'000.00	0.7%			1.70%	Aktiv	Sehr hoch	Nur intern	75%	15%	10%	0%
Valiant	Valiant Helvétique Ausgewogen VD	CH0364960242	CHF 12'700.00	2.8%			1.26%	Aktiv	Mittel	Keine	45%	50%	0%	5%
Valiant	Valiant Helvétique Dynamisch VD	CH0364960218	CHF 12'500.00	3.5%			1.24%	Aktiv	Hoch	Keine	65%	30%	0%	5%
Valiant	Valiant Helvétique Konservativ V A	CH0113932153	CHF 12'200.00	1.9%	6.6%		1.21%	Aktiv	Mittel	Keine	25%	70%	0%	5%
Zürcher Kantonalbank (ZKB)	ZKB Swissscanto (CH) Vorsorge Fonds 20 Passiv VT	CH0133721065	CHF 8'910.00	5.9%	12.1%		0.42%	Passiv	Mittel	Keine	20%	68%	5%	7%
Zürcher Kantonalbank (ZKB)	ZKB Swissscanto BVG 3 Sustainable Portfolio 45 RT CHF	CH0238047721	CHF 11'600.00	8.4%	19.3%	42.4%	0.73%	Aktiv	Mittel	Keine	45%	55%	0%	0%
Zürcher Kantonalbank (ZKB)	ZKB Swissscanto BVG 3 Responsible Portfolio 10 RT CHF	CH0238051954	CHF 10'000.00	6.0%	11.6%	32.7%	0.57%	Aktiv	Gering	Keine	10%	75%	15%	0%
Zürcher Kantonalbank (ZKB)	ZKB Swissscanto BVG 3 Responsible Portfolio 25 RT CHF	CH0238052705	CHF 10'400.00	7.1%	16.0%	44.1%	0.61%	Aktiv	Mittel	Keine	26%	59%	15%	0%
Zürcher Kantonalbank (ZKB)	ZKB Swissscanto BVG 3 Responsible Portfolio 45 RT CHF	CH0238052978	CHF 10'800.00	7.7%	20.2%	57.5%	0.65%	Aktiv	Mittel	Keine	45.0%	40.0%	15.0%	0.0%
Zürcher Kantonalbank (ZKB)	ZKB Swissscanto BVG 3 Responsible Portfolio 75 RT CHF	CH0414854486	CHF 13'300.00				0.90%	Aktiv	Sehr hoch	Keine	75%	20%	5%	0%
Zurich Schweiz	Zurich Target Investment Fund 25 Anteilklasse C	CH0038339831	CHF 14'400.00	2.5%	8.4%		1.24%	Passiv	Mittel	Ja	25%			
Zurich Schweiz	Zurich Target Investment Fund 35 Anteilklasse C	CH0038339955	CHF 15'200.00	3.2%	10.8%		1.32%	Passiv	Mittel	Ja	35%			
Zurich Schweiz	Zurich Target Investment Fund 45 Anteilklasse C	CH0038340102	CHF 14'600.00	2.4%	11.8%	35.7%	1.26%	Passiv	Mittel	Ja	45%			
Zurich Schweiz	Zurich Target Investment Fund Geldmarkt CHF Anteilklasse C	CH0038340615	CHF 2'200.00	-2.7%	-4.5%		0.22%	Passiv	Minimal	Ja	0%			
Zurich Schweiz	Zurich Target Investment Fund Obligationen Anteilklasse C	CH0038339740	CHF 12'200.00	1.3%	3.1%		1.02%	Passiv	Minimal	Ja	0%			

Für einen individuellen Vergleich empfiehlt sich der interaktive Vorsorgefonds-Vergleich von moneyland.ch: <https://www.moneyland.ch/de/vorsorgefonds-vergleich>.

Anmerkungen

Darf nicht ohne vorgängige Einwilligung von moneyland.ch publiziert werden.

* Gesamtkosten: Modell-Rechnung unter der Annahme eines jährlich gleichbleibenden Anlagebetrags von CHF 100'000. Annahme: Zu Beginn kauft der Anleger Fondsanteile und nach 10 Jahren werden diese wiederum verkauft.

** Die Performance wird unter der Annahme berechnet, dass der Bruttobetrag der Ertrags- und/oder Kapitalgewinn-Ausschüttungen umgehend ohne Abzüge (also ohne Kommissionen, Abgaben und Steuern wie zum Beispiel die eidgenössische Verrechnungssteuer) wieder im Vorsorgefonds angelegt wird.

*** In der TER-Kennziffer beinhaltet sind laufende Kosten. Nicht in der TER beinhaltet (jedoch in den Gesamtkosten) sind Ausgabe-, Rücknahme- und Depotgebühren sowie fondsinterne Transaktionskosten. Falls TER KGAST oder synthetischer TER vorhanden, wird dieser angegeben. Alle Angaben ex post.

Berechnung der Performance anhand Net Asset Values von Swiss Fund Data oder gemäss Angaben Anbieter. TER-Gebühren sind von der Performance bereits abgezogen, nicht jedoch Depot-, Ausgabe- und Rücknahmegebühren.

Alle Kostenangaben gemäss Anbietern (Stand Oktober 2020).

Risikoprofil: Einschätzung anhand Aktienanteil: Minimal (0% <= Aktienanteil < 5%), Gering (5% <= Aktienanteil < 20%), Mittel (20% <= Aktienanteil < 50%), Hoch (50% <= Aktienanteil < 75%), Sehr hoch (75% <= Aktienanteil <= 100%).

Vorsorgefonds von Valiant: Für Valiant-Kunden entfallen die Ausgabe- und Rücknahmegebühren.

Fonds von Mobililar: Bei der Ausgabegebühr handelt es sich um den Maximalwert.