

Säule-3a-Vorsorgefonds im Vergleich



Anbieter	Vorsorgefonds	ISIN	Gesamtkosten * bei der Anlage von CHF 100'000 während 10 Jahren	Performance **				TER pro Jahr ***	Strategie	Retrozessionen	Durchschnittlicher Anteil			
				1 Jahr 31.10.2020 bis 31.10.2021	3 Jahre 31.10.2018 bis 31.10.2021	5 Jahre 31.10.2016 bis 31.10.2021	10 Jahre 31.10.2011 bis 31.10.2021				Aktien	Anleihen	Immobilien	Übrige
Basellandschaftliche Kantonalbank (BLKB)	BLKB iQ Fund - Responsible Equity World ex Switzerland B USD	CH0372701596	CHF 5'300	41.0%	54.9%			0.53%	Passiv	Keine	100%	0%	0%	0%
PostFinance	PostFinance Pension 100	CH0484781684	CHF 10'100	34.4%				1.01%	Passiv	Ja	100%	0%	0%	0%
frankly	frankly Extreme 95 Index	CH0512157782	CHF 4'900	33.5%				0.03%	Passiv	Keine	95%	0%	3%	2%
UBS	UBS Vitainvest - World 100 Sustainable U	CH0413292308	CHF 16'100	33.3%				1.61%	Aktiv	Nur intern	95%	0%	0%	5%
Zürcher Kantonalbank (ZKB)	ZKB Swissscanto IPF III Vorsorge Fonds 95 Passiv VT	CH0511961424	CHF 8'500	33.0%				0.42%	Passiv	Keine	95%	0%	3%	2%
Raiffeisen Schweiz Genossenschaft	Raiffeisen Futura Pension Invest Equity V	CH0441199582	CHF 13'700	32.8%				1.27%	Aktiv	Nur intern	95%	0%		
Basellandschaftliche Kantonalbank (BLKB)	BLKB iQ Fund - Responsible Equity Switzerland B	CH0372701505	CHF 3'700	30.7%	47.9%			0.37%	Passiv	Keine	100%	0%	0%	0%
Generali Versicherungen	Generali 3a Digital Index Serie 100	Keine	CHF 9'400	29.7%	39.2%			0.19%	Aktiv	Keine	95%	0%	0%	5%
Luzerner Kantonalbank (LUKB)	LUKB Expert-Vorsorge 75 E	CH0352060435	CHF 10'900	28.6%	39.5%			0.80%	Aktiv	Keine	75%	22%	2%	1%
Tellco	Tellco Strategie 100	CH0450382632	CHF 8'600	27.7%	40.3%			0.86%	Aktiv	Keine	99%	0%	0%	1%
frankly	frankly Strong 75 Index	CH0512157774	CHF 5'000	27.7%				0.04%	Passiv	Keine	75%	13%	5%	7%
frankly	frankly Strong 75 Active	CH0497631454	CHF 4'600	27.3%				0.00%	Aktiv	Keine	75%	20%	5%	0%
UBS	UBS Vitainvest - World 75 Sustainable U	CH0293174600	CHF 16'500	26.9%	32.1%	49.6%		1.65%	Aktiv	Nur intern	75%	15%	10%	0%
Credit Suisse (Schweiz)	CSA Mixta-BVG Equity 75 A	CH0382614821	CHF 15'200	26.7%	36.4%			1.52%	Aktiv	Keine	75%	10%	10%	5%
PostFinance	PostFinance Pension 75	CH0316793139	CHF 9'800	26.7%	38.1%	58.9%		0.98%	Passiv	Ja	75%	17%	4%	4%
Zürcher Kantonalbank (ZKB)	ZKB Swissscanto BVG 3 Responsible Portfolio 75 RT	CH0414854486	CHF 12'600	26.4%	35.1%			0.83%	Aktiv	Keine	75%	20%	5%	0%
Swiss Life	Swiss Life BVG-Mix 75	CH0435830028	CHF 16'400	26.1%	36.3%			0.64%	Aktiv	Keine	75%	13%	5%	7%
UBS	UBS Vitainvest - Swiss 75 Sustainable U	CH0293175037	CHF 15'800	23.4%	32.2%	51.0%		1.58%	Aktiv	Nur intern	75%	15%	10%	0%
Credit Suisse (Schweiz)	CSA Mixta-BVG Index 75 A	CH0382614722	CHF 10'100	22.4%	30.5%			1.01%	Passiv	Keine	75%	20%	5%	0%
Valiant	Valiant Helvetique Dynamisch V	CH0364960218	CHF 12'400	21.0%	29.5%			1.24%	Aktiv	Keine	65%	30%	0%	5%
Generali Versicherungen	Generali 3a Digital Index Serie 75	Keine	CHF 9'500	21.0%	30.1%			0.20%	Aktiv	Keine	70%	25%	0%	5%
Raiffeisen Schweiz Genossenschaft	Raiffeisen Futura Pension Invest Growth V	CH0189322339	CHF 13'100	20.8%	27.7%	41.9%		1.21%	Aktiv	Nur intern	65%	30%		
Berner Kantonalbank (BEKB)	BEKB Strategiefonds Nachhaltig 60 Vorsorge B	CH0366023528	CHF 12'800	20.0%	27.1%			1.28%	Aktiv	Keine	60%	32%	5%	3%
Tellco	Tellco Strategie 45	CH0450201329	CHF 7'800	19.5%	25.7%			0.78%	Aktiv	Keine	45%	27%	21%	7%
Zuger Kantonalbank	Zuger KB Strategie Dynamisch BV	CH0435830614	CHF 17'400	17.5%				1.29%	Aktiv	Keine	56%	36%	3%	5%
Luzerner Kantonalbank (LUKB)	LUKB Expert-Vorsorge 45 E	CH0004055171	CHF 8'900	17.4%	25.8%	37.5%	63.7%	0.60%	Aktiv	Keine	45%	46%	5%	4%
UBS	UBS Vitainvest - World 50 Sustainable U	CH0022476508	CHF 15'500	16.9%	22.0%	30.0%	70.2%	1.55%	Aktiv	Nur intern	50%	40%	10%	0%
frankly	frankly Moderate 45 Index	CH0512157766	CHF 5'000	16.3%				0.04%	Passiv	Keine	45%	43%	5%	7%
Swiss Life	Swiss Life BVG-Mix 45	CH0012456072	CHF 15'900	15.5%	24.3%	35.7%	88.2%	0.59%	Aktiv	Keine	45%	37%	11%	7%
PostFinance	PostFinance Pension 45	CH0012056203	CHF 9'200	15.5%	22.9%	32.1%	70.8%	0.92%	Passiv	Ja	45%	47%	4%	4%
Zürich Schweiz	Zürich Invest II - Target Investment Fund 45 C	CH0038340102	CHF 13'600	15.0%	21.1%	29.9%	67.6%	1.26%	Aktiv	Ja	45%			
frankly	frankly Moderate 45 Active	CH0497631165	CHF 4'800	14.8%				0.02%	Aktiv	Keine	45%	40%	15%	0%
UBS	UBS Vitainvest - Swiss 50 Sustainable U	CH0108526986	CHF 14'800	14.7%	21.7%	30.1%	69.9%	1.48%	Aktiv	Nur intern	50%	40%	10%	0%
Credit Suisse (Schweiz)	CSA Mixta-BVG Index 45 A	CH0103826761	CHF 9'100	14.3%	23.9%	33.1%	78.2%	0.91%	Passiv	Keine	45%	50%	5%	0%
Valiant	Valiant Helvetique Ausgewogen V	CH0364960242	CHF 12'500	14.3%	20.9%			1.25%	Aktiv	Keine	45%	50%	0%	5%
Zürcher Kantonalbank (ZKB)	ZKB Swissscanto BVG 3 Responsible Portfolio 45 RT	CH0238052978	CHF 11'000	14.0%	22.7%	37.0%	87.1%	0.67%	Aktiv	Keine	45%	40%	15%	0%
Zürcher Kantonalbank (ZKB)	ZKB Swissscanto BVG 3 Sustainable Portfolio 45 RT	CH0238047721	CHF 12'800	13.7%	24.4%	37.3%	73.7%	0.85%	Aktiv	Keine	45%	55%	0%	0%
Credit Suisse (Schweiz)	CSA Mixta-BVG Maxi A	CH0008880665	CHF 14'300	13.5%	20.4%	30.2%	71.2%	1.43%	Aktiv	Keine	45%	43%	7%	5%
Raiffeisen Schweiz Genossenschaft	Raiffeisen Futura Pension Invest Balanced V	CH0102295455	CHF 12'000	13.5%	18.7%	26.2%	66.6%	1.10%	Aktiv	Nur intern	45%	50%		
Basellandschaftliche Kantonalbank (BLKB)	BLKB iQ Fund - Responsible Vorsorge Balanced B	CH0479448240	CHF 7'900	13.0%				0.79%	Passiv	Keine	45%	53%	2%	0%
Berner Kantonalbank (BEKB)	BEKB Strategiefonds Nachhaltig 40 Vorsorge B	CH0366022702	CHF 11'800	12.9%	18.4%			1.18%	Aktiv	Keine	40%	52%	5%	3%
Generali Versicherungen	Generali 3a Digital Index Serie 50	Keine	CHF 9'600	12.9%	21.1%			0.21%	Aktiv	Keine	46%	50%	0%	4%
Baloise Bank SoBa	BAP BVG-Mix 40 Plus Tranche R	CH0124249738	CHF 12'400	12.7%	17.0%	26.2%		0.84%	Aktiv	Keine	40%	38%	19%	3%
Waadtländische Kantonalbank (BCV)	BCV Pension 40 AP	CH0118631784	CHF 12'100	12.7%	20.1%	30.1%	73.4%	1.21%	Aktiv	Ja	40%	45%	15%	0%
Tellco	Tellco Strategie 25	CH0450201261	CHF 7'700	12.5%	19.2%			0.77%	Aktiv	Keine	25%	40%	27%	8%
Zürich Schweiz	Zürich Invest II - Target Investment Fund 35 C	CH0038339955	CHF 14'200	12.4%	19.3%	25.1%	55.3%	1.32%	Aktiv	Ja	35%			
Migros Bank	Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 45 V	CH0102706105	CHF 10'500	12.3%	20.6%	28.9%	70.7%	1.05%	Aktiv	Keine	45%	40%		15%
Swiss Life	Swiss Life BVG-Mix 35	CH0012456064	CHF 15'800	12.1%	20.2%	28.7%	72.7%	0.58%	Aktiv	Keine	35%	45%	13%	7%
Zuger Kantonalbank	Zuger KB Strategie Ausgewogen BV	CH0382491063	CHF 16'000	12.1%	25.0%			1.15%	Aktiv	Keine	40%	53%	2%	5%
Credit Suisse (Schweiz)	CSA Mixta-BVG Index 35 A	CH0115202738	CHF 9'100	10.7%	19.4%	25.1%	61.4%	0.91%	Passiv	Keine	35%	60%	5%	0%
Credit Suisse (Schweiz)	CSA Mixta-BVG A	CH0002875703	CHF 13'500	10.4%	16.9%	23.6%	57.2%	1.35%	Aktiv	Keine	35%	51%	9%	5%
Luzerner Kantonalbank (LUKB)	LUKB Expert-Vorsorge 25 E	CH0352060427	CHF 8'100	10.1%	16.3%			0.52%	Aktiv	Keine	25%	65%	6%	4%
Mobilair	MobiFonds Select 60 3A	CH0211608895	CHF 11'700	9.5%	22.4%	29.9%		0.97%	Aktiv	Nur intern	44%	40%	9%	7%
Berner Kantonalbank (BEKB)	BEKB Strategiefonds Nachhaltig 40 Schweiz Vorsorge B	CH0366023817	CHF 11'700	9.4%	15.3%			1.17%	Aktiv	Keine	40%	52%	5%	3%
Zürich Schweiz	Zürich Invest II - Target Investment Fund 25 C	CH0038339831	CHF 13'400	9.2%	15.3%	18.1%	41.4%	1.24%	Aktiv	Ja	25%			
Swiss Life	Swiss Life BVG-Mix 25	CH0012456015	CHF 15'700	8.9%	16.5%	21.7%	58.0%	0.57%	Aktiv	Keine	25%	53%	15%	7%
PostFinance	PostFinance Pension 25	CH0012056260	CHF 8'800	8.0%	13.4%	16.4%	38.7%	0.88%	Passiv	Ja	25%	67%	4%	4%
Basellandschaftliche Kantonalbank (BLKB)	BLKB Next Generation Fund - Vorsorge Yield Vt	CH0395929810	CHF 12'900	7.9%	14.4%			1.29%	Aktiv	Keine	26%	45%	16%	13%
frankly	frankly Gentle 20 Index	CH0496463651	CHF 5'000	7.9%				0.04%	Passiv	Keine	20%	68%	5%	7%
Baloise Bank SoBa	BAP BVG-Mix 25 Plus Tranche R	CH0124249662	CHF 12'300	7.8%	11.8%	16.2%		0.83%	Aktiv	Keine	25%	53%	20%	2%
frankly	frankly Gentle 25 Active	CH0497631082	CHF 4'900	7.6%				0.03%	Aktiv	Keine	26%	59%	15%	0%
Migros Bank	Migros Bank (CH) Fonds 25 V	CH0023406496	CHF 9'100	7.5%	11.1%	15.3%	42.5%	0.91%	Aktiv	Keine	25%	60%		15%
UBS	UBS Vitainvest - World 25 Sustainable U	CH0022476466	CHF 13'500	7.5%	12.0%	14.3%	38.8%	1.35%	Aktiv	Nur intern	25%	65%	10%	0%
Valiant	Valiant Helvetique Konservativ V	CH0113932153	CHF 12'500	7.5%	12.3%	14.9%	23.6%	1.25%	Aktiv	Keine	25%	70%	0%	5%
Zürcher Kantonalbank (ZKB)	ZKB Swissscanto (CH) Vorsorge Fonds 20 Passiv VT	CH0133721065	CHF 8'500	7.5%	16.1%	18.0%	39.1%	0.42%	Passiv	Keine	20%	68%	5%	7%
Baloise Bank SoBa	BAP BVG-Mix Dynamic Allocation 0-40 R	CH0343879125	CHF 10'700	7.4%	12.4%			0.67%	Aktiv	Keine	25%	45%	20%	10%

Anbieter	Vorsorgefonds	ISIN	Gesamtkosten * bei der Anlage von CHF 100'000 während 10 Jahren	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	TER pro Jahr ***	Strategie	Retrozessionen	Aktien	Anleihen	Immobilien	Übrige
				31.10.2020 bis 31.10.2021	31.10.2018 bis 31.10.2021	31.10.2016 bis 31.10.2021	31.10.2011 bis 31.10.2021							
Credit Suisse (Schweiz)	CSA Mixta-BVG Defensiv A	CH0007888339	CHF 12'000	7.3%	13.4%	17.3%	42.8%	1.20%	Aktiv	Keine	25%	59%	11%	5%
Credit Suisse (Schweiz)	CSA Mixta-BVG Index 25 A	CH0115202712	CHF 9'000	7.0%	14.7%	17.2%	45.7%	0.90%	Passiv	Keine	25%	70%	5%	0%
Zürcher Kantonalbank (ZKB)	ZKB Swisscanto BVG 3 Responsible Portfolio 25 RT	CH0238052705	CHF 10'300	7.0%	14.9%	22.9%	56.9%	0.60%	Aktiv	Keine	26%	59%	15%	0%
Waadtländische Kantonalbank (BCV)	BCV Pension 25 AP	CH0118631289	CHF 10'900	6.8%	12.0%	16.5%	43.9%	1.09%	Aktiv	Ja	25%	65%	10%	0%
UBS	UBS Vitainvest - Swiss 25 Sustainable U	CH0108526911	CHF 13'300	6.7%	12.1%	14.3%	38.1%	1.33%	Aktiv	Nur intern	25%	65%	10%	0%
Zuger Kantonalbank	Zuger KB Strategie Konservativ BV	CH0382492327	CHF 15'000	6.4%	15.3%			1.05%	Aktiv	Keine	22%	71%	2%	5%
Swiss Life	Swiss Life BVG-Mix 15	CH0015649657	CHF 15'700	6.0%	12.7%	16.2%	43.6%	0.57%	Aktiv	Keine	15%	47%	18%	20%
Raiffeisen Schweiz Genossenschaft	Raiffeisen Futura Pension Invest Yield V	CH0102295414	CHF 11'500	5.8%	10.2%	11.9%	33.0%	1.05%	Aktiv	Nur intern	25%	70%		
Tellco	Tellco Strategie 10	CH0450199770	CHF 7'400	5.7%	12.9%			0.74%	Aktiv	Keine	10%	62%	22%	6%
Berner Kantonalbank (BEKB)	BEKB Strategiefonds Nachhaltig 20 Vorsorge B	CH0366022553	CHF 10'700	5.5%	10.5%			1.07%	Aktiv	Keine	20%	72%	5%	3%
Generali Versicherungen	Generali 3a Digital Index Serie 25	Keine	CHF 9'600	5.4%	12.3%			0.21%	Aktiv	Keine	23%	75%	0%	2%
Baloise Bank SoBa	BAP BVG-Mix 15 Plus Tranche R	CH0124249597	CHF 12'200	4.2%	7.1%	9.6%		0.82%	Aktiv	Keine	15%	63%	19%	3%
Mobiliar	MobiFonds Select 30 3A	CH0016757517	CHF 11'300	2.9%	11.4%	11.5%	27.7%	0.93%	Aktiv	Nur intern	18%	70%	7%	5%
frankly	frankly Light 10 Active	CH0497630977	CHF 5'000	2.4%				0.04%	Aktiv	Keine	10%	75%	15%	0%
Zürcher Kantonalbank (ZKB)	ZKB Swisscanto BVG 3 Responsible Portfolio 10 RT	CH0238051954	CHF 10'000	1.9%	8.9%	11.4%	34.5%	0.57%	Aktiv	Keine	10%	75%	15%	0%
Credit Suisse (Schweiz)	CSA Mixta-BVG Basic A	CH0014861493	CHF 11'600	0.2%	3.6%	4.1%	14.2%	1.16%	Aktiv	Keine	0%	38%	27%	35%
Zurich Schweiz	Zurich Invest II - Target Investment Fund Obligationen C	CH0038339740	CHF 11'200	-0.6%	4.1%	0.3%	8.7%	1.02%	Aktiv	Ja	0%			
Zurich Schweiz	Zurich Invest II - Target Investment Fund Geldmarkt CHF C	CH0038340615	CHF 2'300	-0.9%	-2.6%	-4.4%	-6.3%	0.23%	Aktiv	Ja	0%			
Tellco	Tellco Strategie Risikoarm	CH0450197527	CHF 3'900	-1.2%	0.7%			0.39%	Aktiv	Keine	0%	50%	0%	50%

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 Gesamtkosten umfassen neben den TER-Gebühren zusätzlich Depot-, Ausgabe-, Rücknahme und Pauschalgebühren

Alle Kostenangaben gemäss Anbietern (Stand Oktober 2021).

** 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.

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-, Rücknahme und Pauschalgebühren.

Anlagepläne von Generali: Zeitpunkte für Performance-Rechnung jeweils nicht 31. Oktober, sondern 1. November.

Fonds «BLKB iQ Fund - Responsible Equity World ex Switzerland B USD»: Fondsanteile werden in USD gehandelt, publizierte Performance in CHF (wechsellkursbereinigt).

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

Index-Fonds der Credit Suisse: TER wurde per 01.07.2021 gesenkt. Da sich Auswertung auf abgeschlossenes Geschäftsjahr 30.06.2020 bis 30.06.2021 bezieht, wird hier mit altem, höheren TER gerechnet.