

Medienmitteilung

So teuer sind Schweizer Vermögensverwalter

moneyland.ch hat die Kosten in der Schweizer Vermögensverwaltung untersucht. Vermögensverwaltungsmandate sind im Allgemeinen teuer. Es gibt aber je nach Bank grosse Unterschiede: Manche Mandate sind dreimal so teuer wie die günstigsten.

Zürich, 16. November 2022 – Die Vermögensverwaltung ist eines der wichtigsten Geschäftsfelder der Schweizer Banken. «Viele Schweizer Anlegerinnen und Anleger haben ein Mandat bei einer Bank und wissen erstaunlich wenig darüber», so Benjamin Manz, Geschäftsführer von moneyland.ch. Die meisten vertrauen einfach ihrem Bankberater. Das kann sich rächen, wie der Kostenvergleich von moneyland.ch zeigt.

Kosten von 1.37 Prozent pro Jahr

Ein klassisches Vermögensverwaltungsmandat in der Höhe von 250'000 Franken kostet mit einer reinen Aktienstrategie im Durchschnitt 3425 Franken pro Jahr, das sind 1.37 Prozent. Und das sind nur die Pauschalgebühren. Hinzu kommen noch Steuern, Börsen-, Fonds- und Fremdwährungskosten. Die Fondsgebühren können ähnlich teuer sein wie das Mandat selbst.

Zum Vergleich: Die durchschnittlichen Pauschalgebühren bei den Anlage-Apps von digitalen Vermögensverwaltern betragen 0.73 Prozent und setzen meistens deutlich günstigere Produkte ein. Insgesamt sind klassische Mandate rund doppelt so teuer wie Anlage-Apps. Im Extremfall können die Kosten einer klassischen Vermögensverwaltung aber auch ein Mehrfaches der günstigsten Angebote betragen.

Grosse Unterschiede bei den Mandatskosten

Auch zwischen den klassischen Mandaten gibt es grosse Unterschiede (siehe Tabellen). Ein Beispiel im Bereich der reinen Aktienportfolios: Ein ETF-Mandat in der Höhe von 1 Million Franken bei der Sparkasse Schwyz kostet 6500 Franken pro Jahr, während es beim «Invest Mandate (alle Instrumente)» von der Credit Suisse 19'500 Franken sind. «Das teuerste Angebot ist dreimal so teuer wie das günstigste der untersuchten Mandate», so Manz.

Auch bei anderen Strategien sind die Unterschiede gross. Ein Mandat mit einem mittleren Aktienanteil von 40 bis 60 Prozent kostet im Fall des ETF-Mandats der Sparkasse Schwyz 3500 Franken im Jahr, beim «Invest Mandate (alle Instrumente)» der Credit Suisse sind es 8750 Franken.

Tabelle 1: Pauschalgebühren für eine Anlagesumme von 250'000 Franken

		Aktien: 80-100%	Aktien: 40-60%	Aktien: 0%
Sparkasse Schwyz	ETF-Mandat (mit/ohne ESG)	CHF 1875	CHF 1875	CHF 1750
Basellandschaftliche Kantonalbank	Vermögensverwaltung / Aktien Schweiz	CHF 2500	CHF 4500	CHF 4500
Bank Cler	Vermögensverwaltung	CHF 3000	CHF 3000	CHF 3000
Migros Bank	Vermögensverwaltung Direktanlagen	CHF 3000	CHF 3000	CHF 3000
Sparkasse Schwyz	Einzeltitle-Mandat	CHF 3125	CHF 2625	CHF 1875
Basler Kantonalbank	Vermögensverwaltung	CHF 3250	CHF 3250	CHF 3250
Zürcher Kantonalbank	Vermögensverwaltung Classic	CHF 3250	CHF 3250	Nicht erhältlich
Credit Suisse	Invest Mandate (Index)	CHF 3375	CHF 2875	CHF 2375
Basellandschaftliche Kantonalbank	Managed Fund Portfolio	CHF 3750	CHF 3125	CHF 2500
Raiffeisen	Futura Global in CHF	CHF 3750	CHF 3250	Nicht erhältlich
Credit Suisse	Invest Mandate (Fonds)	CHF 3875	CHF 3375	CHF 2375
Valiant	Classique Vermögensverwaltung	CHF 3875	CHF 3375	Nicht erhältlich
Valiant	Helvétique Vermögensverwaltung	CHF 3875	CHF 3375	Nicht erhältlich
Berner Kantonalbank	Vermögensverwaltung	CHF 3875	CHF 3375	CHF 2875
UBS	Manage Advanced	CHF 5000	CHF 4375	CHF 2625

Tabelle 2: Pauschalgebühren für eine Anlagesumme von 500'000 Franken

		Aktien: 80-100%	Aktien: 40-60%	Aktien: 0%
Sparkasse Schwyz	ETF-Mandat (mit/ohne ESG)	CHF 3500	CHF 3500	CHF 3250
Basellandschaftliche Kantonalbank	Vermögensverwaltung / Aktien Schweiz	CHF 5000	CHF 5750	CHF 5000
Sparkasse Schwyz	Einzeltitle-Mandat	CHF 6000	CHF 5000	CHF 3500
Bank Cler	Vermögensverwaltung	CHF 6000	CHF 6000	CHF 6000
Migros Bank	Vermögensverwaltung Direktanlagen	CHF 6000	CHF 6000	CHF 6000
Basler Kantonalbank	Vermögensverwaltung	CHF 6500	CHF 6500	CHF 6500
Zürcher Kantonalbank	Vermögensverwaltung Classic	CHF 6500	CHF 6500	Nicht erhältlich
Zürcher Kantonalbank	Vermögensverwaltung Premium	CHF 6500	CHF 6500	Nicht erhältlich
Credit Suisse	Invest Mandate (Index)	CHF 6750	CHF 5750	CHF 4750
Berner Kantonalbank	Vermögensverwaltung	CHF 7500	CHF 6500	CHF 5500
Raiffeisen	Futura Global in CHF	CHF 7500	CHF 6500	Nicht erhältlich
Basellandschaftliche Kantonalbank	Managed Fund Portfolio	CHF 7500	CHF 6250	CHF 5000
Credit Suisse	Invest Mandate (Fonds)	CHF 7750	CHF 6750	CHF 4750
Valiant	Classique Vermögensverwaltung	CHF 7750	CHF 6750	Nicht erhältlich
Valiant	Helvétique Vermögensverwaltung	CHF 7750	CHF 6750	Nicht erhältlich
UBS	Manage Advanced	CHF 9750	CHF 8250	CHF 5000
Credit Suisse	Invest Mandate (All Instruments)	CHF 9750	CHF 8750	CHF 6750

Tabelle 3: Pauschalgebühren für eine Anlagesumme von 1 Million Franken

		Aktien: 80-100%	Aktien: 40-60%	Aktien: 0%
Sparkasse Schwyz	ETF-Mandat (mit/ohne ESG)	CHF 6500	CHF 6500	CHF 6000
Basellandschaftliche Kantonalbank	Vermögensverwaltung / Aktien Schweiz	CHF 10'000	CHF 11'500	CHF 10'000
Bank Cler	Vermögensverwaltung	CHF 11'000	CHF 11'000	CHF 11'000
Migros Bank	Vermögensverwaltung Direktanlagen	CHF 11'000	CHF 11'000	CHF 11'000
Sparkasse Schwyz	Einzeltitle-Mandat	CHF 11'500	CHF 9500	CHF 6500
Basler Kantonalbank	Vermögensverwaltung	CHF 12'000	CHF 12'000	CHF 12'000
Zürcher Kantonalbank	Vermögensverwaltung Premium	CHF 12'000	CHF 12'000	Nicht erhältlich
Zürcher Kantonalbank	Vermögensverwaltung Classic	CHF 13'000	CHF 13'000	Nicht erhältlich
Credit Suisse	Invest Mandate (Index)	CHF 13'500	CHF 11'500	CHF 9500
Berner Kantonalbank	Vermögensverwaltung	CHF 15'000	CHF 13'000	CHF 11'000
Raiffeisen	Futura Global in CHF	CHF 15'000	CHF 13'000	Nicht erhältlich
Basellandschaftliche Kantonalbank	Managed Fund Portfolio	CHF 15'000	CHF 12'500	CHF 10'000
Credit Suisse	Invest Mandate (Fonds)	CHF 15'500	CHF 13'500	CHF 9500
Valiant	Classique Vermögensverwaltung	CHF 15'500	CHF 13'500	Nicht erhältlich
Valiant	Helvétique Vermögensverwaltung	CHF 15'500	CHF 13'500	Nicht erhältlich
UBS	Manage Advanced	CHF 18'500	CHF 15'500	CHF 9500
Credit Suisse	Invest Mandate (All Instruments)	CHF 19'500	CHF 17'500	CHF 13'500

Die günstigsten Beratungsmandate

Banken unterscheiden zwischen der Vermögensverwaltung und der Anlageberatung. Im Fall der Anlageberatung (auch Vermögensberatung genannt) haben die Kunden das letzte Wort, ob die Bankempfehlungen umgesetzt werden sollen.

Für ein reines Aktienportfolio in der Höhe von 500'000 Franken schneidet von den untersuchten Banken die Anlageberatung der Sparkasse Schwyz mit Gebühren von 1500 Franken pro Jahr am günstigsten ab, gefolgt vom Uno-Mandat der Basellandschaftlichen Kantonalbank mit 1750 Franken und Invest Compact der Credit Suisse mit 2500 Franken pro Jahr.

Tabelle 4: Beratungsgebühren für eine Anlagesumme von 500'000 Franken

		Aktien: 80-100%	Aktien: 40-60%	Aktien: 0%
Sparkasse Schwyz	Anlageberatung	CHF 1500	CHF 1500	CHF 1500
Basellandschaftliche Kantonalbank	Anlageberatung Uno	CHF 1750	CHF 1750	CHF 1750
Credit Suisse	Invest Compact	CHF 2500	CHF 2500	CHF 2500
Sparkasse Schwyz	Anlageberatung Plus	CHF 2750	CHF 2750	CHF 2750
Basellandschaftliche Kantonalbank	Anlageberatung Duo	CHF 2750	CHF 2750	CHF 2750
Credit Suisse	Invest Partner	CHF 3750	CHF 3750	CHF 3750
Basler Kantonalbank	Anlageberatungspaket Excellence	CHF 4000	CHF 4000	CHF 4000
Bank Cler	Beratungspaket Excellence Plus	CHF 4250	CHF 4250	CHF 4250
Zürcher Kantonalbank	Anlageberatung Classic	CHF 4750	CHF 4750	Nicht erhältlich
Basellandschaftliche Kantonalbank	Anlageberatung Trio	CHF 4750	CHF 4750	CHF 4750
Zürcher Kantonalbank	Anlageberatung Premium	CHF 5500	CHF 5500	Nicht erhältlich
Valiant	Professionnel	CHF 6250	CHF 5250	CHF 4250
UBS	Advice	CHF 8500	CHF 7500	CHF 5000

Kontakt für weitere Informationen

Benjamin Manz
 Geschäftsführer bei moneyland.ch
 Hottingerstrasse 12
 CH-8032 Zürich, Schweiz
 Telefon: +41 44 576 88 88
 E-Mail: media@moneyland.ch

Methodik

moneyland.ch hat die Pauschalgebühren für drei verschiedene Anlagebeträge in der Höhe von 250'000, 500'000 und 1 Million Franken für je drei unterschiedliche Aktienstrategien von klassischen Schweizer Vermögensverwaltungsmandaten erhoben und verglichen. Die drei verglichenen Strategien sind die folgenden: Minimales Risiko (0 Prozent Aktien, vor allem Obligationen), mittleres Risiko (40 bis 60 Prozent Aktien) und hohes Risiko (80 bis 100 Prozent Aktien). Im Bereich der Anlageberatung hat moneyland.ch die Gebühren dieser Strategien für einen Anlagebetrag von 500'000 verglichen. Die Produktgebühren konnten aufgrund mangelnder Daten nicht erhoben werden.

Über moneyland.ch

moneyland.ch ist der unabhängige Schweizer Online-Vergleichsdienst für Banken, Versicherungen und Telekom. Auf moneyland.ch finden sich umfassende und genaue Kosten- und Leistungsvergleiche in den Bereichen Krankenkassen, Spitalzusatz-, Krankenkassenzusatz-, Rechtsschutz-, Lebens-, Tier- und Reiseversicherungen, Handy-, Internet-, TV- und Festnetz-Angebote, Kreditkarten, Hypotheken, Kredite, Mietkautionen, Trading, Private Banking, Bankpakete, Kassenobligationen, Privat-, Firmen-, Spar-, Säule-3a- und Freizügigkeitskonten. Insgesamt hat moneyland.ch bereits mehr als 100 interaktive Vergleiche und Rechner programmiert.

Alle Rechner finden Sie unter <https://www.moneyland.ch/de/rechner>

Alle interaktiven Vergleiche finden Sie unter <https://www.moneyland.ch/de/vergleiche>