

## Schweizer Vorsorgefonds im Gebührenvergleich



Anbieter	Name	Durchschn. Aktienanteil	Fondsgrösse in Mio. CHF	Risikoprofil	Strategie	Retrosessionen	Gebühr Ausgabe (Kauf)	Gebühr Rücknahme	TER* (pro Jahr)	Depot- und Pauschalgebühren (extern, pro Jahr)	Weiterführen nach Erreichen des Pensionsalters	Gesamtkosten 10 Jahre, Anlage von CHF 100'000
Bank Coop	Swisscanto BVG 3 Portfolio 10 R	ca. 10%	747	gering	aktiv	keine	keine	keine	0.53%	0.50%	nicht möglich	CHF 10'300
Bank Coop	Swisscanto BVG 3 Portfolio 25 R	ca. 25%	718	mittel	aktiv	keine	keine	keine	0.57%	0.50%	nicht möglich	CHF 10'700
Bank Coop	Swisscanto BVG 3 Portfolio 45 R	ca. 45%	1647	mittel	aktiv	keine	keine	keine	0.65%	0.50%	nicht möglich	CHF 11'500
Bank Coop	Swisscanto BVG 3 Index 45 R	ca. 45%	175	mittel	passiv	keine	keine	keine	0.35%	0.50%	nicht möglich	CHF 8'500
BCV	Swisscanto LPP 3 Portfolio 10	ca. 10%	747	gering	aktiv	0.43% pro Jahr	keine	keine	0.97%	keine	nicht möglich	CHF 9'700
BCV	BCV Pension 25 AP	ca. 25%	55	mittel	aktiv	keine	keine	keine	1.15%	keine	möglich	CHF 11'500
BCV	BCV Pension 40 AP	ca. 40%	53	hoch	aktiv	keine	keine	keine	1.26%	keine	möglich	CHF 12'600
Berner Kantonalbank	Swisscanto BVG 3 Portfolio 10 R	ca. 10%	747	gering	aktiv	keine	1.5% bis 0.25%, mind. CHF 50	keine	0.53%	0.45% (mind. CHF 50)	nicht möglich	CHF 11'300
Berner Kantonalbank	Swisscanto BVG 3 Portfolio 25 R	ca. 26%	718	mittel	aktiv	keine	1.5% bis 0.25%, mind. CHF 50	keine	0.57%	0.45% (mind. CHF 50)	nicht möglich	CHF 11'700
Berner Kantonalbank	Swisscanto BVG 3 Portfolio 45 R	ca. 45%	1647	mittel	aktiv	keine	1.5% bis 0.25%, mind. CHF 50	keine	0.65%	0.45% (mind. CHF 50)	nicht möglich	CHF 12'500
Berner Kantonalbank	Swisscanto BVG 3 Index 45 R	ca. 45%	175	mittel	passiv	keine	1.5% bis 0.25%, mind. CHF 50	keine	0.35%	0.45% (mind. CHF 50)	nicht möglich	CHF 9'500
Credit Suisse	CSA Mixta-BVG Basic	0%	784	gering bis mittel	aktiv	keine	keine	keine	1.14%	keine	nicht möglich	CHF 11'400
Credit Suisse	CSA Mixta-BVG Defensiv	25%	517	mittel	aktiv	keine	keine	keine	1.18%	keine	nicht möglich	CHF 11'800
Credit Suisse	CSA Mixta-BVG	35%	1843	mittel bis hoch	aktiv	keine	keine	keine	1.36%	keine	nicht möglich	CHF 13'600
Credit Suisse	CSA Mixta-BVG Maxi	45%	1231	hoch	aktiv	keine	keine	keine	1.47%	keine	nicht möglich	CHF 14'700
Credit Suisse	CSA Mixta-BVG Index 25	25%	119	mittel	passiv	keine	0.34%	0.04%	0.90%	keine	nicht möglich	CHF 9'380
Credit Suisse	CSA Mixta-BVG Index 35	35%	133	mittel bis hoch	passiv	keine	0.28%	0.04%	0.90%	keine	nicht möglich	CHF 9'320
Credit Suisse	CSA Mixta-BVG Index 45	45%	521	hoch	passiv	keine	0.22%	0.05%	0.90%	keine	nicht möglich	CHF 9'270
Luzerner Kantonalbank	Swisscanto BVG 3 Portfolio 10 R	10%	747	gering	aktiv	keine	1%	keine	0.68%	0.22%	gebührenfreie Wiederanlage	CHF 10'000
Luzerner Kantonalbank	Swisscanto BVG 3 Portfolio 25 R	26%	718	gering bis mittel	aktiv	keine	1%	keine	0.74%	0.22%	gebührenfreie Wiederanlage	CHF 10'600
Luzerner Kantonalbank	Swisscanto BVG 3 Portfolio 45 R	45%	1647	mittel	aktiv	keine	1%	keine	0.65%	0.22%	gebührenfreie Wiederanlage	CHF 9'700
Luzerner Kantonalbank	Swisscanto BVG 3 Index 45 R	45%	175	gering bis mittel	passiv	keine	1%	keine	0.36%	0.22%	gebührenfreie Wiederanlage	CHF 6'800
Luzerner Kantonalbank	Swisscanto BVG 3 Dynamic 0-50 R	50%	75	mittel	aktiv	keine	1%	keine	0.65%	0.22%	gebührenfreie Wiederanlage	CHF 9'700
Luzerner Kantonalbank	LUKB Expert-Vorsorge	34%	166	mittel	aktiv	keine	1%	keine	0.84%	0.22%	möglich (mit Beratungsmandat)	CHF 11'600
Migros Bank	Mi-Fonds (CH) 10 V	10%	23	gering	aktiv	gering	keine	keine	0.88%	keine	gebührenfreie Wiederanlage via E-Banking	CHF 8'800
Migros Bank	Mi-Fonds (CH) 30 V	30%	61	mittel	aktiv	gering	keine	keine	0.86%	keine	gebührenfreie Wiederanlage via E-Banking	CHF 8'600
Migros Bank	Mi-Fonds (CH) 40 V	40%	161	mittel	aktiv	gering	keine	keine	0.86%	keine	gebührenfreie Wiederanlage via E-Banking	CHF 8'600
Migros Bank	Mi-Fonds (CH) 45 V Sustainable	45%	68	mittel	aktiv	gering	keine	keine	1.12%	keine	gebührenfreie Wiederanlage via E-Banking	CHF 11'200
Mobililar	MobiFonds 3a	15%	233	gering	aktiv	max. CHF 130 pro Jahr & Kunde	2 bis maximal 3%	keine	0.86%	keine	möglich mit zusätzlicher Depotgebühr	CHF 11'600
Mobililar	MobiFonds 3a Plus	40%	89	mittel	aktiv	max. CHF 130 pro Jahr & Kunde	2 bis maximal 3%	keine	0.88%	keine	möglich mit zusätzlicher Depotgebühr	CHF 11'800
PostFinance	PostFinance Pension 25	25%	101	gering	passiv	möglich	keine	keine	0.85%	keine	nicht möglich	CHF 8'500
PostFinance	PostFinance Pension 45	45%	206	mittel	passiv	möglich	keine	keine	0.88%	keine	nicht möglich	CHF 8'800
Raiffeisen	Raiffeisen Pension Invest Futura Yield I	5% bis 35%	693	gering	aktiv	ja	max. 1%	keine	1.11%	keine	möglich mit kostenloser Umwandlung	CHF 12'100
Raiffeisen	Raiffeisen Pension Invest Futura Balanced I	25% bis 50%	1221	mittel	aktiv	ja	max. 1%	keine	1.11%	keine	möglich mit kostenloser Umwandlung	CHF 12'100
Swiss Life	Anlagestiftung Swiss Life BVG-Mix 25	max. 35%	297	gering bis mittel	aktiv	keine	2% (online kostenlos)	keine	0.53%	1%	nur mit Erwerbstätigkeit bis 5 Jahre über das ordentliche Pensionsalter hinaus	CHF 17'300
Swiss Life	Anlagestiftung Swiss Life BVG-Mix 35	max. 45%	116	gering bis mittel	aktiv	keine	2% (online kostenlos)	keine	0.54%	1%	nur mit Erwerbstätigkeit bis 5 Jahre über das ordentliche Pensionsalter hinaus	CHF 17'400
Swiss Life	Anlagestiftung Swiss Life BVG-Mix 45	max. 50%	110	gering bis mittel	aktiv	keine	2% (online kostenlos)	keine	0.56%	1%	nur mit Erwerbstätigkeit bis 5 Jahre über das ordentliche Pensionsalter hinaus	CHF 17'600
UBS	UBS Vitainvest 12 World	12%	348	gering	aktiv	nur intern	keine	keine	1.28%	keine	möglich ohne Umwandlung	CHF 12'800
UBS	UBS Vitainvest 25 World	25%	1586	mittel	aktiv	nur intern	keine	keine	1.42%	keine	möglich ohne Umwandlung	CHF 14'200
UBS	UBS Vitainvest 25 Swiss	25%	558	mittel	aktiv	nur intern	keine	keine	1.23%	keine	möglich ohne Umwandlung	CHF 12'300

UBS	UBS Vitainvest 40 World	40%	1098	mittel	aktiv	nur intern	keine	keine	1.53%	keine	möglich ohne Umwandlung	CHF 15'300
UBS	UBS Vitainvest 50 World	46%	1574	hoch	aktiv	nur intern	keine	keine	1.62%	keine	möglich ohne Umwandlung	CHF 16'200
UBS	UBS Vitainvest 50 Swiss	46%	412	hoch	aktiv	nur intern	keine	keine	1.38%	keine	möglich ohne Umwandlung	CHF 13'800
Valiant	VF (CH) - Valiant Vario	ca. 30%	66	mittel	aktiv	keine	0.75%	keine	1.35%	0.4% bis 0.3%	möglich (Wechsel Anteilsklasse)	CHF 18'250
Valiant	Anlagestiftung Swiss Life BVG-Mix 15	max. 25%	73	gering bis mittel	aktiv	keine	0.94%	CHF 100	0.50%	0.4% bis 0.3%	nicht möglich	CHF 10'038
Valiant	Anlagestiftung Swiss Life BVG-Mix 25	max. 35%	297	gering bis mittel	aktiv	keine	0.94%	CHF 100	0.53%	0.4% bis 0.3%	nicht möglich	CHF 10'338
Valiant	Anlagestiftung Swiss Life BVG-Mix 35	max. 45%	116	gering bis mittel	aktiv	keine	0.94%	CHF 100	0.55%	0.4% bis 0.3%	nicht möglich	CHF 10'538
Valiant	Anlagestiftung Swiss Life BVG-Mix 45	max. 50%	110	gering bis mittel	aktiv	keine	0.94%	CHF 100	0.57%	0.4% bis 0.3%	nicht möglich	CHF 10'738
Zürcher Kantonalbank	Swisscanto BVG 3 Portfolio 10 R Klasse	ca. 10%	747	gering	aktiv	keine	0.65%*	0.65%*	0.68%	0.30%	nicht möglich	CHF 11'100
Zürcher Kantonalbank	Swisscanto BVG 3 Portfolio 25 R Klasse	ca. 26%	718	mittel	aktiv	keine	0.65%*	0.65%*	0.74%	0.30%	nicht möglich	CHF 11'700
Zürcher Kantonalbank	Swisscanto BVG 3 Portfolio 45 R Klasse	ca. 45%	1647	mittel	aktiv	keine	0.65%*	0.65%*	0.84%	0.30%	nicht möglich	CHF 12'700
Zürcher Kantonalbank	Swisscanto BVG 3 Oeko 45 R Klasse	ca. 45%	609	mittel	aktiv	keine	0.65%*	0.65%*	0.70%	0.30%	nicht möglich	CHF 11'300
Zürcher Kantonalbank	Swisscanto BVG 3 Dynamic 0-50 R Klasse	max. 50%	76	mittel	aktiv	keine	0.65%*	0.65%*	0.65%	0.30%	nicht möglich	CHF 10'800
Zürcher Kantonalbank	Swisscanto (CH) Vorsorge Fonds 20 Passiv V Klasse	ca. 20%	164	gering	passiv	keine	insgesamt 0.95%	insgesamt 0.75%	0.68%	0.30%	möglich mit kostenpflichtiger Umwandlung	CHF 11'500
Zürcher Kantonalbank	Swisscanto (CH) Vorsorge Fonds 45 Passiv V Klasse	ca. 45%	203	mittel	passiv	keine	insgesamt 0.9%	insgesamt 0.75%	0.68%	0.30%	möglich mit kostenpflichtiger Umwandlung	CHF 11'450
Zürich	Target Investment Fund 25 Anteilsklasse C	15% bis 35%	308	gering	passiv/aktiv	möglich	max. 2%	keine	1.21%	keine	möglich	CHF 14'100
Zürich	Target Investment Fund 35 Anteilsklasse C	25% bis 45%	388	gering bis mittel	passiv/aktiv	möglich	max. 2%	keine	1.18%	keine	möglich	CHF 13'800
Zürich	Target Investment Fund 45 Anteilsklasse C	35% bis 55%	218	mittel	passiv/aktiv	möglich	max. 2%	keine	1.21%	keine	möglich	CHF 14'100
Zürich	Target Investment Fund Geldmarkt Anteilsklasse C	0%	58	gering	aktiv	möglich	keine	keine	0.40%	keine	möglich	CHF 4'000
Zürich	Target Investment Fund Obligationen Anteilsklasse C	0%	119	gering	aktiv	möglich	max. 2%	keine	0.98%	keine	möglich	CHF 11'800

#### Anmerkungen:

Alle Angaben gemäss Anbietern. Stand: Dezember 2015.

Alle Fonds sind thesaurierend, mit Ausnahme der Vorsorgefonds der Zurich.

TER: falls TER KGAST oder synthetische TER vorhanden, wird diese angegeben. Alle Angaben ex post.

Alle angegebenen Fonds haben einen maximalen Aktienanteil von 50%. Für die genaue Asset Allocation sind die Fondsdokumente beizuziehen.

Risikoprofil: Einschätzung durch Anbieter.

Berechnung der Gesamtkosten inkl. der einmaligen Kauf- und Verkaufsgebühren.

\*Zürcher Kantonalbank: Es fallen bei aktiven Fonds zusätzliche Gebühren beim Fondskauf und -verkauf an, die nicht ausgewiesen, sondern direkt verrechnet werden.

Mobilair: Depotbank ist die Zürcher Kantonalbank.

Zürich: Depotbank ist die State Street Bank.

Swiss Life: Depotbank ist die Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG.