

Medienmitteilung

So haben 3a-Vorsorgefonds 2023 performt

Um durchschnittlich 6.3 Prozent stiegen klassische Vorsorgefonds der Säule 3a im Jahr 2023. Damit lag die Performance im vergangenen Jahr sogar leicht über derjenigen des Swiss Performance Index SPI. Längerfristig bleiben die meisten Schweizer Vorsorgefonds jedoch deutlich hinter dem Schweizer Aktienmarkt und noch deutlicher hinter dem US-Aktienmarkt zurück.

Zürich, 23.01.2024 – moneyland.ch hat die Performance von 86 Schweizer Vorsorgefonds für das Jahr 2023 erhoben. Fazit: Alle 86 Vorsorgefonds wiesen im vergangenen Jahr eine positive Performance aus. Je nach Fonds lag die Performance zwischen 2.4 Prozent und 13.7 Prozent.

Performance 2023 im Vergleich zum Aktien- und Anleihenmarkt

Der durchschnittliche ungewichtete Aktienanteil der untersuchten Fonds liegt bei 48 Prozent und der Obligationenanteil bei 39 Prozent. Schweizer Vorsorgefonds investieren schwergewichtig in Schweizer Wertschriften. Viele Fonds setzen aber auch auf internationale Wertschriften, insbesondere auf US-Titel.

Mit einer durchschnittlichen Performance von 6.3 Prozent (ungewichteter Durchschnitt) schnitten Schweizer Vorsorgefonds im vergangenen Jahr leicht besser ab als der Swiss Performance Index SPI (6.1 Prozent), lagen jedoch hinter dem Swiss Bond Index (7.4 Prozent) und dem US-Index S&P 500 (15.0 Prozent, Performance in Schweizer Franken umgerechnet) zurück.

Die besten Vorsorgefonds 2023

Mit 13.7 Prozent schnitt im vergangenen Jahr der «LUKB Expert-Vorsorge 75 E» der Luzerner Kantonalbank am besten ab, gefolgt vom «BLKB iQ Fund - Responsible Equity World ex Switzerland B USD» der Basellandschaftlichen Kantonalbank mit 12.9 Prozent und dem «frankly Extreme 95 Responsible» von Frankly (ZKB) mit 11.2 Prozent.

Ebenfalls eine zweistellige Performance erzielte der «UBS Vitainvest - Passive 100 Sustainable Q» mit 11.0 Prozent, der «frankly Extreme 95 Index» mit 10.9 Prozent, der «ZKB Swisscanto IPF III Vorsorge Fonds 95 Passiv VT» mit 10.5 Prozent und der «LUKB Expert-Vorsorge 45 E» mit 10.1 Prozent.

Längerfristig liegen Vorsorgefonds hinter Aktienmärkten zurück

Trotz gutem Performancejahr 2023: Längerfristig hinken Schweizer Vorsorgefonds den Aktienmärkten hinterher. So liegt die durchschnittliche Performance der Vorsorgefonds, die ausschliesslich in Aktien investieren, über die letzten drei Jahren hinweg bei 7.3 Prozent. Zum Vergleich: Der Swiss Performance Index SPI stieg in derselben Zeitspanne um 9.3 Prozent an und der S&P 500 gar um 26.5 Prozent (in Schweizer Franken umgerechnet).

Betrachtet man die letzten fünf Jahre, liegen Schweizer Vorsorgefonds noch weiter zurück: Während Vorsorgefonds, die ausschliesslich in Aktien investieren, durchschnittlich um 41

Prozent anstiegen, legte der Swiss Performance Index um 48 Prozent und der S&P 500 um 78 Prozent zu (in Schweizer Franken umgerechnet).

Ein wichtiger Grund für die vergleichsweise schwache Performance sind die meist hohen Produktkosten, die als sogenannte TER (Total Expense Ratio) ausgewiesen werden. «Bei klassischen Vorsorgefonds sind die Kosten meist erheblich höher als bei ETF oder Indexfonds», so Felix Oeschger, Analyst von moneyland.ch.

Historische Performance nicht überbewerten

«Bei der Wahl des richtigen Vorsorgefonds sollte die historische Performance nicht im Vordergrund stehen. Wichtiger sind die Gesamtkosten, die über die Jahre einen erheblichen Teil der Rendite auffressen», betont Felix Oeschger, Analyst bei moneyland.ch. Bei den hier berücksichtigten 86 Fonds handelt es sich überwiegend um klassische Vorsorgefonds mit ISIN. Digitale Anbieter und Vorsorge-Apps sind häufig deutlich günstiger.

Je mehr Aktien, desto höher die Performance

In den letzten Jahren hat die Zahl der Vorsorgefonds, die ausschliesslich auf Aktien setzen, stark zugenommen. Dies ist zu begrüssen, da Aktien historisch gesehen besser abschneiden als andere Anlageklassen. Kurzfristig muss bei Aktien jedoch mit erheblichen Schwankungen gerechnet werden. Immerhin: In der Säule 3a haben die meisten Sparerinnen und Sparer einen langen Anlagehorizont. «Sofern Anlegerinnen und Anleger mit Schwankungen umgehen können und einen langen Anlagehorizont haben, lohnt es sich, auf Aktienfonds zu setzen», sagt Felix Oeschger.

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

Felix Oeschger
Analyst bei moneyland.ch
Hottingerstrasse 12
CH-8032 Zürich, Schweiz
Telefon: +41 44 576 88 88
E-Mail: media@moneyland.ch

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.

Den interaktiven Vergleich für Vorsorgefonds im Rahmen der Säule 3a und Freizügigkeit finden Sie unter <https://www.moneyland.ch/de/vorsorgefonds-vergleich>

Eine Übersicht über Vorsorge-Apps im Rahmen der Säule 3a und Freizügigkeit finden Sie unter <https://www.moneyland.ch/de/vorsorge-apps-schweiz>

Den interaktiven Vergleich für klassische 3a-Sparkonten finden Sie unter <https://www.moneyland.ch/de/saeule-3a-vergleich>

Die Vorsorgerechner finden Sie unter <https://www.moneyland.ch/de/vorsorge-rechner-uebersicht>

Methodik

moneyland.ch untersuchte 86 Schweizer Vorsorgefonds. Im Unterschied zu vielen Vorsorge-Apps handelt es sich dabei immer um Fonds mit einer eigenen ISIN.

Die Performance wird nach Abzug der TER-Kosten angegeben. Bei ausschüttenden Fonds wird die Performance unter der Annahme berechnet, dass die Ausschüttungen reinvestiert werden (Total Return). Fonds «BLKB iQ Fund - Responsible Equity World ex Switzerland B USD»: Fondsanteile werden in USD gehandelt, publizierte Performance in CHF umgerechnet.

Es wird der aktuelle TER gemäss Anbietern angegeben. In der TER-Kennziffer sind laufende Produktkosten enthalten. Nicht in der TER (jedoch in den Gesamtkosten) enthalten sind Ausgabegebühren, Depotgebühren, Pauschalgebühren und Rücknahmegebühren. Falls ein TER KGAST oder ein synthetischer TER vorhanden ist, wird dieser angegeben. Die TER-Kennziffer wird ex post berechnet.

Analog zur Performance der Fonds wird bei den Indizes die Total-Return-Variante angegeben.