

Säule 3a: Vorsorge-Apps im Vergleich

Sortierung: Absteigend nach Aktienanteil, bei gleichem Aktienanteil aufsteigend nach Gesamtkosten

Vorsorge-App	Strategie	ISIN	Gesamtkosten * bei der Anlage von CHF 100'000 während 10 Jahren	Kumulierte Performance (Total Return) **				TER pro Jahr *** (Total Expense Ratio)	Anlage- strategie	Retrozess- ionen	Nachhaltigkeit	Durchschnittlicher Anteil			
				1 Jahr 31.10.2023 bis 31.10.2024	3 Jahre 31.10.2021 bis 31.10.2024	5 Jahre 31.10.2019 bis 31.10.2024	10 Jahre 31.10.2014 bis 31.10.2024					Aktien	Anleihen	Immobilien	Übrige
finpension	Global 100 (Swisscanto)	Keine	CHF 3'900	21.5%	4.8%	39.0%		0.00%	Passiv	Nein	Nein	99%	0%	0%	1%
finpension	Nachhaltig 100 (Swisscanto)	Keine	CHF 3'900	21.4%	5.1%	39.4%		0.00%	Passiv	Nein	Ja	99%	0%	0%	1%
finpension	Schweiz 100 (Swisscanto)	Keine	CHF 3'900	18.4%	2.0%	33.4%		0.00%	Passiv	Nein	Nein	99%	0%	0%	1%
VIAC	VIAC Global 100	Keine	CHF 4'133	21.6%	7.0%	39.8%		0.01%	Passiv	Nein	Nein	99%	0%	0%	1%
VIAC	VIAC Nachhaltig 100	Keine	CHF 4'271	21.5%	6.5%	40.6%		0.03%	Passiv	Nein	Ja	99%	0%	0%	1%
VIAC	VIAC Schweiz 100	Keine	CHF 4'362	19.0%	3.0%	34.5%		0.04%	Passiv	Nein	Nein	99%	0%	0%	1%
Yuh	Feurig (YUH 100)	Keine	CHF 5'000	22.1%				0.00%	Passiv	Nein	Ja	99%	0%	0%	1%
Swissquote	Ambitionierte Strategie 3a	CH1110134157	CHF 6'000	21.7%				0.24%	Passiv	Nein	Ja	98%	0%	0%	2%
frankly	frankly Extreme 95 Index	CH0512157782	CHF 4'700	22.7%	5.3%			0.03%	Passiv	Nein	Nein	95%	0%	3%	2%
frankly	frankly Extreme 95 Responsible	CH0588487055	CHF 4'700	21.9%	7.9%			0.03%	Aktiv	Nein	Ja	95%	2%	0%	3%
True Wealth	Global 90	Keine	CHF 1'400	23.0%				0.14%	Passiv	Nein	Nein	90%			
True Wealth	Global 90 – SRI	Keine	CHF 1'900					0.19%	Passiv	Nein	Ja	90%			
True Wealth	Global 85	Keine	CHF 1'400	21.3%				0.14%	Passiv	Nein	Nein	85%			
True Wealth	Global 85 – SRI	Keine	CHF 1'900	19.8%				0.19%	Passiv	Nein	Ja	85%			
finpension	Global 80 (Swisscanto)	Keine	CHF 3'900	20.1%	2.4%	30.4%		0.00%	Passiv	Nein	Nein	80%	10%	9%	1%
finpension	Nachhaltig 80 (Swisscanto)	Keine	CHF 3'900	20.0%	2.6%	30.7%		0.00%	Passiv	Nein	Ja	80%	10%	9%	1%
finpension	Schweiz 80 (Swisscanto)	Keine	CHF 3'900	17.5%	0.5%	26.7%		0.00%	Passiv	Nein	Nein	80%	10%	9%	1%
VIAC	VIAC Global 80	Keine	CHF 4'157	21.8%	8.2%	37.4%		0.02%	Passiv	Nein	Nein	80%	4%	10%	6%
VIAC	VIAC Schweiz 80	Keine	CHF 4'225	19.2%	5.1%	33.2%		0.02%	Passiv	Nein	Nein	80%	4%	10%	6%
VIAC	VIAC Nachhaltig 80	Keine	CHF 4'239	20.9%	6.2%	35.4%		0.02%	Passiv	Nein	Ja	80%	9%	10%	1%
Yuh	Scharf (YUH 80)	Keine	CHF 5'000	21.4%				0.04%	Passiv	Nein	Ja	80%	9%	6%	5%
frankly	frankly Strong 75 Responsible	CH0497631454	CHF 4'500	18.5%	6.9%	36.2%		0.01%	Aktiv	Nein	Ja	75%	20%	5%	0%
frankly	frankly Strong 75 Index	CH0512157774	CHF 4'800	18.7%	3.2%			0.04%	Passiv	Nein	Nein	75%	13%	5%	7%
Swissquote	Dynamische Strategie 3a	CH1110134140	CHF 6'000	18.3%				0.26%	Passiv	Nein	Ja	75%	20%	5%	1%
True Wealth	Global 65	Keine	CHF 1'500	17.5%				0.15%	Passiv	Nein	Nein	65%			
True Wealth	Global 65 – SRI	Keine	CHF 2'000	18.1%				0.20%	Passiv	Nein	Ja	65%			
True Wealth	Global 60	Keine	CHF 1'500	16.6%				0.15%	Passiv	Nein	Nein	60%			
True Wealth	Global 60 – SRI	Keine	CHF 1'900	16.4%				0.19%	Passiv	Nein	Ja	60%			
finpension	Global 60 (Swisscanto)	Keine	CHF 3'900	17.0%	-0.8%	20.3%		0.00%	Passiv	Nein	Nein	60%	30%	9%	1%
finpension	Nachhaltig 60 (Swisscanto)	Keine	CHF 3'900	17.0%	-0.8%	20.3%		0.00%	Passiv	Nein	Ja	60%	30%	9%	1%
finpension	Schweiz 60 (Swisscanto)	Keine	CHF 3'900	15.1%	-1.3%	18.8%		0.00%	Passiv	Nein	Nein	60%	30%	9%	1%
VIAC	VIAC Schweiz 60	Keine	CHF 4'092	16.2%	7.3%	28.1%		0.01%	Passiv	Nein	Nein	60%	25%	10%	5%
VIAC	VIAC Global 60	Keine	CHF 4'135	18.5%	8.8%	31.4%		0.01%	Passiv	Nein	Nein	60%	25%	10%	5%
VIAC	VIAC Nachhaltig 60	Keine	CHF 4'180	17.5%	6.7%	29.3%		0.02%	Passiv	Nein	Ja	60%	29%	10%	1%
Yuh	Würzig (YUH 60)	Keine	CHF 5'000	17.0%				0.03%	Passiv	Nein	Ja	60%	32%	4%	4%
Swissquote	Ausgewogene Strategie 3a	CH1110134132	CHF 6'000	13.6%				0.26%	Passiv	Nein	Ja	50%	45%	5%	0%
frankly	frankly Moderate 45 Index	CH0512157766	CHF 4'800	13.6%	0.0%			0.04%	Passiv	Nein	Nein	45%	43%	5%	7%
frankly	frankly Moderate 45 Responsible	CH0497631165	CHF 4'800	12.1%	3.9%	20.0%		0.04%	Aktiv	Nein	Ja	45%	40%	15%	0%
True Wealth	Global 40	Keine	CHF 1'500	13.0%				0.15%	Passiv	Nein	Nein	40%			
True Wealth	Global 40 – SRI	Keine	CHF 1'800					0.18%	Passiv	Nein	Ja	40%			
finpension	Global 40 (Swisscanto)	Keine	CHF 3'900	14.2%	-3.7%	11.0%		0.00%	Passiv	Nein	Nein	40%	50%	9%	1%
finpension	Nachhaltig 40 (Swisscanto)	Keine	CHF 3'900	14.0%	-3.8%	10.9%		0.00%	Passiv	Nein	Ja	40%	50%	9%	1%
finpension	Schweiz 40 (Swisscanto)	Keine	CHF 3'900	12.9%	-3.4%	10.3%		0.00%	Passiv	Nein	Nein	40%	50%	9%	1%
VIAC	VIAC Schweiz 40	Keine	CHF 4'078	13.3%	7.7%	22.0%		0.01%	Passiv	Nein	Nein	40%	46%	10%	4%
VIAC	VIAC Global 40	Keine	CHF 4'107	14.9%	8.8%	24.5%		0.01%	Passiv	Nein	Nein	40%	46%	10%	4%
VIAC	VIAC Nachhaltig 40	Keine	CHF 4'120	14.1%	7.4%	22.9%		0.01%	Passiv	Nein	Ja	40%	49%	10%	1%
Yuh	Herzhaft (YUH 40)	Keine	CHF 5'000	14.7%				0.05%	Passiv	Nein	Ja	40%	48%	7%	5%
True Wealth	Global 35	Keine	CHF 1'500	11.1%				0.15%	Passiv	Nein	Nein	35%			
True Wealth	Global 35 – SRI	Keine	CHF 1'700	11.1%				0.17%	Passiv	Nein	Ja	35%			
frankly	frankly Gentle 25 Responsible	CH0497631082	CHF 4'800	10.3%	2.6%	11.6%		0.04%	Aktiv	Nein	Ja	26%	59%	15%	0%
frankly	frankly Gentle 25 Index	CH0496463651	CHF 4'800	10.7%	-1.7%			0.04%	Passiv	Nein	Nein	25%	63%	5%	7%
finpension	Global 20 (Swisscanto)	Keine	CHF 3'900	11.2%	-6.4%	2.1%		0.00%	Passiv	Nein	Nein	20%	70%	9%	1%

Vorsorge-App	Strategie	ISIN	Gesamtkosten *	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	TER pro Jahr ***	Anlage- strategie	Retrozess- ionen	Nachhaltigkeit	Aktien	Anleihen	Immobilien	Übrige
			bei der Anlage von CHF 100'000 während 10 Jahren	31.10.2023 bis 31.10.2024	31.10.2021 bis 31.10.2024	31.10.2019 bis 31.10.2024	31.10.2014 bis 31.10.2024	(Total Expense Ratio)							
finpension	Nachhaltig 20 (Swisscanto)	Keine	CHF 3'900	11.1%	-6.7%	1.8%		0.00%	Passiv	Nein	Ja	20%	70%	9%	1%
finpension	Schweiz 20 (Swisscanto)	Keine	CHF 3'900	10.5%	-6.1%	1.7%		0.00%	Passiv	Nein	Nein	20%	70%	9%	1%
VIAC	VIAC Nachhaltig 20	Keine	CHF 4'061	11.0%	8.0%	16.5%		0.01%	Passiv	Nein	Ja	20%	69%	10%	1%
VIAC	VIAC Schweiz 20	Keine	CHF 4'065	10.6%	8.4%	16.5%		0.01%	Passiv	Nein	Nein	20%	67%	10%	3%
VIAC	VIAC Global 20	Keine	CHF 4'079	11.4%	8.9%	17.6%		0.01%	Passiv	Nein	Nein	20%	67%	10%	3%
Yuh	Mild (YUH 20)	Keine	CHF 5'000	11.6%				0.07%	Passiv	Nein	Ja	20%	65%	10%	5%
True Wealth	Global 15	Keine	CHF 1'400	6.8%				0.14%	Passiv	Nein	Nein	15%			
True Wealth	Global 15 – SRI	Keine	CHF 1'500	6.8%				0.15%	Passiv	Nein	Ja	15%			
frankly	frankly Light 15 Responsible	CH0497630977	CHF 4'600	7.6%	0.5%	4.4%		0.02%	Aktiv	Nein	Ja	15%	70%	15%	0%
finpension	Global 0 (Swisscanto)	Keine	CHF 3'900	4.0%	1.3%	0.3%		0.00%	Passiv	Nein	Nein	0%	99%	0%	1%
finpension	Nachhaltig 0 (Swisscanto)	Keine	CHF 3'900	3.9%	0.6%	-1.1%		0.00%	Passiv	Nein	Ja	0%	99%	0%	1%
finpension	Schweiz 0 (Swisscanto)	Keine	CHF 3'900	4.0%	1.3%	0.3%		0.00%	Passiv	Nein	Nein	0%	99%	0%	1%

Eine Übersicht der wichtigsten Schweizer Vorsorge-Apps im Rahmen der Säule 3a und Freizügigkeit (zweiten Säule) sowie ein Kostenvergleich finden Sie unter <https://www.moneyland.ch/de/vorsorge-apps-schweiz>

Anmerkungen

* Die Gesamtkosten werden anhand einer Modellrechnung unter der Annahme eines konstant bleibenden Anlagebetrags von 100'000 Franken berechnet. Annahme: Zu Beginn werden Fondsanteile gekauft und nach 10 Jahren werden diese wiederum verkauft. Die Gesamtkosten beinhalten neben den TER-Gebühren zusätzlich Depot- und Pauschalgebühren sowie Ausgabe- und Rücknahmegebühren zugunsten des Anbieters.

** Die kumulierte Performance wird nach Abzug der TER-Kosten der Zielfonds unter der Annahme angegeben, dass die Bruttoausschüttungen unmittelbar und ohne Abzüge wie Steuern und Gebühren reinvestiert werden (Total Return). Die Performance wird in Schweizer Franken (wechsellkursbereinigt) und nur für Zeiträume angegeben, in denen der Fonds oder die Strategie tatsächlich angeboten wurde, ohne Backtesting.

*** Es wird der aktuellste TER gemäss Anbietern angegeben. In der TER-Kennziffer beinhaltet sind laufende Produktkosten der Zielfonds. Nicht in der TER beinhaltet (jedoch in den Gesamtkosten) sind Depot- und Pauschalgebühren sowie Ausgabe- und Rücknahmegebühren zugunsten des Anbieters. Die TER-Kennziffer wird ex post berechnet.

Alle Kosten- und Performance-Angaben gemäss Anbietern, ohne Gewähr. Stand: November 2024.