

Schweizer Vorsorgefonds im Vergleich



Anbieter	Name	ISIN	Durchschnitt. Aktienanteil	Fondsgrösse in Mio. CHF	Risikoprofil	Strategie	Retrozessionen	Gebühr (Kauf)	Ausgabe	Gebühr Rücknahme	TER* pro Jahr	Depotgebühren und weitere Gebühren	Weiterführen nach Erreichen des Pensionsalters	Gesamtkosten** 10 Jahre, Anlage von CHF 100'000	Performance 1 Jahr (bis 30.11.2017)	Performance 3 Jahre (bis 30.11.2017) kumuliert	Performance 5 Jahre (bis 30.11.2017) kumuliert	Net Performance*** 5 Jahre kumuliert abzüglich Gesamtkosten
BAP - Baloise Anlagestiftung für Personalvorsorge	BAP - BVG-Mix 15 Plus Tranche R	CH0124249597	15%	67	Gering	Aktiv	Keine	1.00%	1.00%	0.82%	0.20%	Möglich bis maximal 70	CHF 12'200	4.15%	7.52%	15.06%	11.66%	
BAP - Baloise Anlagestiftung für Personalvorsorge	BAP - BVG-Mix 25 Plus Tranche R	CH0124249662	25%	228	Mittel	Aktiv	Keine	1.00%	1.00%	0.84%	0.20%	Möglich bis maximal 70	CHF 12'400	6.00%	9.35%	20.64%	17.08%	
BAP - Baloise Anlagestiftung für Personalvorsorge	BAP - BVG-Mix 40 Plus Tranche R	CH0124249738	40%	136	Hoch	Aktiv	Keine	1.00%	1.00%	0.85%	0.20%	Möglich bis maximal 70	CHF 12'500	9.08%	12.72%	30.31%	26.48%	
BCV	Swisscanto LPP 3 Portfolio 10	CH0011315881	ca. 10%	710	Gering	Aktiv	Ja	Keine	Keine	0.93%	Keine	Nicht möglich	CHF 9'300	3.49%	6.75%	15.55%	15.55%	
BCV	BCV Pension 25 AP	CH0118631289	ca. 25%	158	Mittel	Aktiv	Ja	Keine	Keine	1.08%	Keine	Möglich (BCV Pension 25 A)	CHF 10'800	5.43%	7.89%	20.68%	20.68%	
BCV	BCV Pension 40 AP	CH0118631784	ca. 40%	137	Mittel	Aktiv	Ja	Keine	Keine	1.20%	Keine	Möglich (BCV Pension 40 A)	CHF 12'000	8.87%	12.75%	32.57%	32.57%	
Berner Kantonalbank	BEKB Strategiefonds Nachhaltig 20	CH0366022553	ca. 20%	25.4	Gering	Aktiv	Keine	Keine	Keine	1.05%	Keine	Kostenloser Switch in ausschüttende oder thesaurierende Tranche desselben Teilvermögens möglich	CHF 10'500	n.v.	n.v.	n.v.	n.v.	
Berner Kantonalbank	BEKB Strategiefonds Nachhaltig 40	CH0366022702	ca. 40%	73.5	Mittel	Aktiv	Keine	Keine	Keine	1.15%	Keine	Kostenloser Switch in ausschüttende oder thesaurierende Tranche desselben Teilvermögens möglich	CHF 11'500	n.v.	n.v.	n.v.	n.v.	
Berner Kantonalbank	BEKB Strategiefonds Nachhaltig 60	CH0366023528	ca. 60%	43.7	Hoch	Aktiv	Keine	Keine	Keine	1.25%	Keine	Kostenloser Switch in ausschüttende oder thesaurierende Tranche desselben Teilvermögens möglich	CHF 12'500	n.v.	n.v.	n.v.	n.v.	
Berner Kantonalbank	BEKB Strategiefonds Nachhaltig Schweiz 40	CH0366023817	ca. 40%	17.3	Mittel	Aktiv	Keine	Keine	Keine	1.15%	Keine	Kostenloser Switch in ausschüttende oder thesaurierende Tranche desselben Teilvermögens möglich	CHF 11'500	n.v.	n.v.	n.v.	n.v.	
Berner Kantonalbank	Swisscanto BVG 3 Portfolio 10 R	CH0238051954	ca. 10%	736	Gering	Aktiv	Keine	1.5% bis 0.25%, mind. CHF 50	Keine	0.56%	0.45%, mind. CHF 50	Nicht möglich	CHF 11'600	3.88%	7.93%	17.01%	12.72%	
Berner Kantonalbank	Swisscanto BVG 3 Portfolio 25 R	CH0238052705	ca. 26%	721	Mittel	Aktiv	Keine	1.5% bis 0.25%, mind. CHF 50	Keine	0.60%	0.45%, mind. CHF 50	Nicht möglich	CHF 12'000	7.58%	10.64%	26.41%	21.80%	
Berner Kantonalbank	Swisscanto BVG 3 Portfolio 45 R	CH0238052978	ca. 45%	1615	Mittel	Aktiv	Keine	1.5% bis 0.25%, mind. CHF 50	Keine	0.68%	0.45%, mind. CHF 50	Nicht möglich	CHF 12'800	11.16%	14.02%	37.91%	32.91%	
Berner Kantonalbank	Swisscanto BVG 3 Index 45 R	CH0238046459	ca. 45%	238	Mittel	Passiv	Keine	1.5% bis 0.25%, mind. CHF 50	Keine	0.36%	0.45%, mind. CHF 50	Nicht möglich	CHF 9'600	8.85%	12.45%	34.03%	29.14%	
Credit Suisse	CSA Mixta-BVG Basic	CH0014861493	0%	896.8	Gering bis mittel	Aktiv	Keine	Keine	Keine	1.16%	Keine	Nicht möglich	CHF 11'600	6.88%	3.66%	6.36%	6.36%	
Credit Suisse	CSA Mixta-BVG Defensiv	CH0007888339	25%	581.4	Mittel	Aktiv	Keine	Keine	Keine	1.22%	Keine	Nicht möglich	CHF 12'200	5.69%	8.41%	20.12%	20.12%	
Credit Suisse	CSA Mixta-BVG	CH0002875703	35%	1855.6	Mittel bis hoch	Aktiv	Keine	Keine	Keine	1.39%	Keine	Nicht möglich	CHF 13'900	7.79%	10.76%	26.22%	26.22%	
Credit Suisse	CSA Mixta-BVG Maxi	CH0008880665	45%	1238.1	Hoch	Aktiv	Keine	Keine	Keine	1.50%	Keine	Nicht möglich	CHF 15'000	9.75%	12.33%	31.97%	31.97%	
Credit Suisse	CSA Mixta-BVG Index 25	CH0115202712	25%	188.8	Mittel	Passiv	Keine	0.23%	0.04%	0.90%	Keine	Nicht möglich	CHF 9'270	4.49%	7.91%	19.84%	19.52%	
Credit Suisse	CSA Mixta-BVG Index 35	CH0115202738	35%	250.0	Mittel bis hoch	Passiv	Keine	0.20%	0.04%	0.90%	Keine	Nicht möglich	CHF 9'240	6.58%	10.02%	25.79%	25.49%	
Credit Suisse	CSA Mixta-BVG Index 45	CH0103826761	45%	831.7	Hoch	Passiv	Keine	0.16%	0.05%	0.90%	Keine	Nicht möglich	CHF 9'210	8.76%	12.16%	32.09%	31.81%	
Luzerner Kantonalbank	LUB Expert-Vorsorge 25	CH0352060427	ca. 25%	45	Gering	Aktiv	Keine	0.40%	Keine	0.52%	0.25%	Möglich mit Beratungsmandat	CHF 8'100	n.v.	n.v.	n.v.	n.v.	
Luzerner Kantonalbank	LUB Expert-Vorsorge 45	CH0004055171	ca. 45%	288	Mittel	Aktiv	Keine	0.40%	Keine	0.60%	0.25%	Möglich mit Beratungsmandat	CHF 8'900	10.48%	9.89%	22.55%	20.57%	
Luzerner Kantonalbank	LUB Expert-Vorsorge 75	CH0352060435	ca. 75%	26	Hoch	Aktiv	Keine	0.40%	Keine	0.80%	0.25%	Möglich mit Beratungsmandat	CHF 10'900	n.v.	n.v.	n.v.	n.v.	
Migros Bank	(CH) Fonds 25 V	CH0023406496	ca. 25%	221	Gering bis mittel	Aktiv	Keine	Keine	Keine	0.86%	Keine	Gebührenfreie Wiederanlage via E-Banking	CHF 8'600	5.93%	7.57%	20.68%	20.68%	
Migros Bank	(CH) Fonds 45 Sustainable V	CH0102706105	ca. 45%	245.5	Mittel	Aktiv	Keine	Keine	Keine	1.16%	Keine	Gebührenfreie Wiederanlage via E-Banking	CHF 11'600	8.18%	8.96%	30.74%	30.74%	
Mobilair	Mobifonds 3a	CH001675717	ca. 15%	290	Gering	Aktiv	Möglich, max. CHF 130 pro Jahr und Kunde	max. 2%	Keine	0.96%	Keine	Möglich mit Depotgebühr	CHF 11'600	2.81%	5.11%	11.35%	9.12%	
Mobilair	Mobifonds 3a Plus	CH0211608895	ca. 40%	107	Mittel	Aktiv	Möglich, max. CHF 130 pro Jahr und Kunde	max. 2%	Keine	1.03%	Keine	Möglich mit Depotgebühr	CHF 12'300	7.81%	10.85%	n.v.	n.v.	
PostFinance	PostFinance Pension 25	CH0012056260	ca. 25%	160	Gering	Passiv	Ja	Keine	Keine	0.87%	Keine	Möglich mit kostenloser Umwandlung	CHF 8'700	4.61%	5.69%	15.36%	15.36%	
PostFinance	PostFinance Pension 45	CH0012056203	ca. 45%	230	Mittel	Passiv	Ja	Keine	Keine	0.90%	Keine	Möglich mit kostenloser Umwandlung	CHF 9'000	9.25%	10.00%	27.87%	27.87%	
PostFinance	PostFinance Pension 75	CH0316793139	ca. 75%	48	Mittel bis hoch	Passiv	Ja	Keine	Keine	1.00%	Keine	Möglich mit kostenloser Umwandlung	CHF 10'000	16.14%	n.v.	n.v.	n.v.	
Raiffeisen	Raiffeisen Pension Invest Futura Yield I	CH0102295414	10%	35%	1298	Gering	Aktiv	Ja	Max. 1%	Keine	1.10%	Keine	Möglich mit kostenloser Umwandlung	CHF 12'000	5.60%	6.80%	18.30%	17.12%
Raiffeisen	Raiffeisen Pension Invest Futura Balanced I	CH0102295455	30%	60%	1962	Mittel	Aktiv	Ja	Max. 1%	Keine	1.10%	Keine	Möglich mit kostenloser Umwandlung	CHF 12'000	9.77%	12.64%	33.98%	32.64%
Raiffeisen	Raiffeisen Index Fonds - Pension Growth I	CH018932339	ca. 67%	221	Mittel	Passiv	Ja	Max. 1%	Keine	0.80%	Keine	Möglich mit kostenloser Umwandlung	CHF 9'000	14.84%	14.24%	n.v.	n.v.	
Reichmuth & Co	Reichmuth Alpin Classic S	CH0238867870	15-50%	29	Mittel	Aktiv	Keine	Keine	CHF 120.00	0.85%	0.10%	Möglich mit kostenloser Umwandlung	CHF 9'620	9.49%	14.53%	24.12%	23.39%	
Reichmuth & Co	Reichmuth Alpin S	CH0238828153	15-50%	289	Mittel	Aktiv	Keine	Keine	CHF 120.00	0.69%	0.10%	Möglich mit kostenloser Umwandlung	CHF 8'200	8.90%	13.03%	18.98%	18.28%	
Swiss Life	Swiss Life BVG-Mix 25	CH0012456015	max. 35%	557	Gering bis mittel	Aktiv	Keine	2% (online kostenlos)	Keine	0.53%	0.25% pro Quartal	Nur mit Erwerbstätigkeit bis 5 Jahre über das ordentliche Pensionalter hinaus	CHF 17'300	6.32%	10.01%	25.61%	17.20%	
Swiss Life	Swiss Life BVG-Mix 35	CH0012456064	max. 45%	183	Gering bis mittel	Aktiv	Keine	2% (online kostenlos)	Keine	0.56%	0.25% pro Quartal	Nur mit Erwerbstätigkeit bis 5 Jahre über das ordentliche Pensionalter hinaus	CHF 17'600	8.54%	11.85%	31.56%	22.78%	
Swiss Life	Swiss Life BVG-Mix 45	CH0012456072	max. 50%	222	Gering bis mittel	Aktiv	Keine	2% (online kostenlos)	Keine	0.59%	0.25% pro Quartal	Nur mit Erwerbstätigkeit bis 5 Jahre über das ordentliche Pensionalter hinaus	CHF 17'900	10.42%	13.12%	37.33%	28.19%	
UBS	UBS Vitalinvest 12 World	CH0022476441	12%	286	Gering	Aktiv	Nur intern	Keine	Keine	1.26%	Keine	Möglich ohne Umwandlung	CHF 12'600	2.50%	4.58%	11.98%	11.98%	
UBS	UBS Vitalinvest 25 World	CH0022476466	25%	1879	Mittel	Aktiv	Nur intern	Keine	Keine	1.41%	Keine	Möglich ohne Umwandlung	CHF 14'100	5.19%	7.22%	19.37%	19.37%	
UBS	UBS Vitalinvest 25 Swiss	CH0108526911	25%	722	Mittel	Aktiv	Nur intern	Keine	Keine	1.27%	Keine	Möglich ohne Umwandlung	CHF 12'700	5.35%	5.10%	18.12%	18.12%	
UBS	UBS Vitalinvest 40 World	CH0022476482	40%	1227	Mittel	Aktiv	Nur intern	Keine	Keine	1.51%	Keine	Möglich ohne Umwandlung	CHF 15'100	7.86%	10.34%	29.14%	29.14%	
UBS	UBS Vitalinvest 50 World	CH0022476508	46%	2040	Hoch	Aktiv	Nur intern	Keine	Keine	1.61%	Keine	Möglich ohne Umwandlung	CHF 16'100	8.97%	11.28%	32.41%	32.41%	
UBS	UBS Vitalinvest 50 Swiss	CH0108526986	46%	582	Hoch	Aktiv	Nur intern	Keine	Keine	1.42%	Keine	Möglich ohne Umwandlung	CHF 14'200	9.47%	8.17%	29.91%	29.91%	
UBS	UBS Vitalinvest 75 World	CH0293174600	75%	210	Hoch	Aktiv	Nur intern	Keine	Keine	1.72%	Keine	Möglich ohne Umwandlung	CHF 17'200	14.97%	n.v.	n.v.	n.v.	
UBS	UBS Vitalinvest 75 Swiss	CH0293175037	75%	28	Hoch	Aktiv	Nur intern	Keine	Keine	1.63%	Keine	Möglich ohne Umwandlung	CHF 16'300	15.79%	n.v.	n.v.	n.v.	
Valliant	VF (CH) - Valliant Hélicopter Konservativ	CH0113932153	25%	64	Mittel	Aktiv	Keine	Keine	Keine	1.25%	Keine	Möglich	CHF 12'500	5.14%	1.97%	6.13%	6.13%	

Anbieter	Name	ISIN	Durchschnitt- Aktienanteil	Fondsgrösse in Mio. CHF	Risikoprofil	Strategie	Retroszessionen	Gebühr Ausgabe (Kauf)	Gebühr Rücknahme	TER* pro Jahr	Depotgebühren und weitere Gebühren	Weiterführen nach Erreichen des Pensionsalters	Gesamtkosten** 10 Jahre, Anlage von CHF 100'000	Performance 1 Jahr (bis 30.11.2017)	Performance 3 Jahre (bis 30.11.2017) kumuliert	Performance 5 Jahre (bis 30.11.2017) kumuliert	Net Performance*** 5 Jahre kumuliert abzüglich Gesamtkosten
Zürcher Kantonalbank	Swisscanto BVG 3 Portfolio 10 R	CH0238051954	ca. 10%	620	Gering	Aktiv	Keine	0.65% max. CHF 1000 pro Valor	0.65% max. CHF 1000 pro Valor	0.56%	0.30%	Nicht möglich	CHF 9'900	3.88%	7.93%	17.01%	13.80%
Zürcher Kantonalbank	Swisscanto BVG 3 Portfolio 25 R	CH0238052705	ca. 26%	600	Mittel	Aktiv	Keine	0.65% max. CHF 1000 pro Valor	0.65% max. CHF 1000 pro Valor	0.60%	0.30%	Nicht möglich	CHF 10'300	7.58%	10.64%	26.41%	22.95%
Zürcher Kantonalbank	Swisscanto BVG 3 Portfolio 45 R	CH0238052978	ca. 45%	1406	Mittel	Aktiv	Keine	0.65% max. CHF 1000 pro Valor	0.65% max. CHF 1000 pro Valor	0.68%	0.30%	Nicht möglich	CHF 11'100	11.16%	14.02%	37.91%	34.16%
Zürcher Kantonalbank	Swisscanto BVG 3 Oeko 45 R	CH0238047721	ca. 45%	498	Mittel	Aktiv	Keine	0.65% max. CHF 1000 pro Valor	0.65% max. CHF 1000 pro Valor	0.70%	0.30%	Nicht möglich	CHF 11'300	10.97%	12.78%	33.73%	30.08%
Zürcher Kantonalbank	Swisscanto BVG 3 Dynamic 0-50 R	CH0238046228	max. 50%	39	Mittel	Aktiv	Keine	0.65% max. CHF 1000 pro Valor	0.65% max. CHF 1000 pro Valor	0.69%	0.30%	Nicht möglich	CHF 11'200	8.64%	6.41%	18.54%	15.29%
Zürcher Kantonalbank	Swisscanto BVG 3 Index 45 R	CH0238046459	ca. 45%	236	Mittel	Passiv	Keine	0.65% max. CHF 1000 pro Valor	0.65% max. CHF 1000 pro Valor	0.36%	0.30%	Nicht möglich	CHF 7'900	8.85%	12.45%	34.01%	30.36%
Zürcher Kantonalbank	Swisscanto (CH) Vorsorge Fonds 20 Passiv V	CH0133721065	ca. 20%	223	Gering	Passiv	Keine	0.65% max. CHF 1000 pro Valor	0.65% max. CHF 1000 pro Valor	0.43%	0.30%	Möglich	CHF 8'600	4.44%	6.34%	14.94%	11.78%
Zürcher Kantonalbank	Swisscanto (CH) Vorsorge Fonds 45 Passiv V	CH0133721081	ca. 45%	364	Mittel	Passiv	Keine	0.65% max. CHF 1000 pro Valor	0.65% max. CHF 1000 pro Valor	0.44%	0.30%	Möglich	CHF 8'700	9.88%	11.96%	30.01%	26.46%
Zürcher Kantonalbank	Swisscanto (CH) Vorsorge Fonds 75 Passiv V	CH0353690909	ca. 75%	44	Hoch	Passiv	Keine	0.65% max. CHF 1000 pro Valor	0.65% max. CHF 1000 pro Valor	0.44%	0.30%	Möglich	CHF 8'700	n.v.	n.v.	n.v.	n.v.
Zürich	Target Investment Fund 25 Anteilklasse C	CH0038339831	15% bis 35%	526.0	Gering bis mittel	Passiv/aktiv	Ja	max. 2%	Keine	1.19%	Keine	Möglich	CHF 13'900	5.89%	5.47%	17.37%	15.02%
Zürich	Target Investment Fund 35 Anteilklasse C	CH0038339955	25% bis 45%	484.3	Mittel	Passiv/aktiv	Ja	max. 2%	Keine	1.19%	Keine	Möglich	CHF 13'900	7.98%	7.45%	23.10%	20.64%
Zürich	Target Investment Fund 45 Anteilklasse C	CH0038340102	35% bis 55%	309.2	Mittel	Passiv/aktiv	Ja	max. 2%	Keine	1.19%	Keine	Möglich	CHF 13'900	9.93%	9.37%	29.05%	26.47%
Zürich	Target Investment Fund Geldmarkt Anteilklasse C	CH0038340615	0%	29.9	Gering	Aktiv	Ja	Keine	Keine	0.33%	Keine	Möglich	CHF 5'300	-0.99%	-2.59%	-3.18%	-3.18%
Zürich	Target Investment Fund Obligationen Anteilklasse C	CH0038339740	0%	136.3	Gering	Aktiv	Ja	max. 2%	Keine	1.01%	Keine	Möglich	CHF 12'100	0.82%	0.82%	3.45%	1.38%

Anmerkungen:

Performance-Angaben und Berechnungen anhand des «Adjusted Net Asset Value» gemäss Swiss Fund Data AG und Anbietern. Stand Performance: 30. November 2017.

Alle Kosten-Angaben gemäss Anbietern. Stand Kosten: Dezember 2017.

Darf nicht ohne vorgängige Einwilligung von moneyland.ch publiziert werden.

Die meisten Fonds sind thesaurierend.

Risikoprofil: Einschätzung durch Anbieter.

Mobilar: Depotbank: Bank Zweiplus.

Baliose: Depotbank: Baliose Bank SoBa

Raiffeisen: Gebühren-Empfehlungen an Mitgliedsinstitute.

Performance-Angaben: Stichtag 30.11.2017. Beispiel Laufzeit 1 Jahr: 30.11.2016 bis 30.11.2017.

Kommentar zur Performance (1 Jahr, 3 Jahre und 5 Jahre): TER-Gebühren sind bereits abgezogen, im Gegensatz zur «Net Performance» aber nicht die Depot-, Ausgabe- und Rücknahmegebühren.

* TER: falls TER IGA&T oder synthetische TER vorhanden, wird diese angegeben. Alle Angaben ex post.

** Gesamtkosten: Kostenberechnung unter der Annahme eines jährlich gleichbleibenden Anlagebetrags (weder Wertsteigerung noch Wertverlust). Je nach tatsächlicher Performance können die Kosten höher oder tiefer ausfallen.

*** Net Performance für 5 Jahre: Unverbindliche Schätzung der Performance abzüglich aller Kosten. Neben TER werden auch allfällige Ausgabe-, Rücknahme- und Depotgebühren abgezogen. Die tatsächliche Net Performance kann von der geschätzten Performance abweichen (in erster Linie dann, wenn zusätzliche Depotgebühren anfallen). Die Schätzung basiert auf einer einmaligen Einzahlung von CHF 100'000 und einer konstanten prozentualen Jahresrendite der Vorsorgefonds. Die Depotgebühren werden im Verhältnis zum Mittelwert aus dem Vermögensbetrag zum Jahresanfang und Jahresende berechnet.