

Säule-3a-Vorsorgefonds im Vergleich

Anbieter	Vorsorgefonds	ISIN	Kumulierte Performance in % **				Gesamtkosten in CHF *	TER pro Jahr in % ***	Strategie	Aktienanteil in %
			1 Jahr 31.12.2022 bis 31.12.2023	3 Jahre 31.12.2020 bis 31.12.2023	5 Jahre 31.12.2018 bis 31.12.2023	10 Jahre 31.12.2013 bis 31.12.2023				
Baloise Bank	BAP BVG-Mix 15 Plus Tranche R	CH0124249597	5.2	-3.0	2.4	15.6	10'170	0.77	Aktiv	13
Baloise Bank	BAP BVG-Mix 25 Plus Tranche R	CH0124249662	4.9	-1.6	6.6	22.4	10'470	0.80	Aktiv	23
Baloise Bank	BAP BVG-Mix 40 Plus Tranche R	CH0124249738	5.2	0.8	13.2	33.2	10'670	0.82	Aktiv	38
Baloise Bank	BAP BVG-Mix Dynamic Allocation 0-40 R	CH0343879125	4.8	-0.2	9.0		9'170	0.67	Aktiv	25
Waadtländische Kantonalbank (BCV)	BCV Pension 25 AP	CH0118631289	5.5	-5.3	5.4	18.1	11'000	1.10	Aktiv	25
Waadtländische Kantonalbank (BCV)	BCV Pension 40 AP	CH0118631784	5.8	-2.7	14.1	33.9	12'000	1.20	Aktiv	40
Berner Kantonalbank (BEKB)	BEKB Strategiefonds Nachhaltig 20 Vorsorge B	CH0366022553	6.1	-6.4	2.0		11'600	1.16	Aktiv	18
Berner Kantonalbank (BEKB)	BEKB Strategiefonds Nachhaltig 40 Schweiz Vorsorge B	CH0366023817	7.2	-1.4	11.8		12'600	1.26	Aktiv	39
Berner Kantonalbank (BEKB)	BEKB Strategiefonds Nachhaltig 40 Vorsorge B	CH0366022702	6.8	-1.2	12.1		12'600	1.26	Aktiv	38
Berner Kantonalbank (BEKB)	BEKB Strategiefonds Nachhaltig 60 Vorsorge B	CH0366023528	7.3	3.2	23.0		13'600	1.36	Aktiv	59
Basellandschaftliche Kantonalbank (BLKB)	BLKB iQ Fund - Responsible Equity Switzerland B	CH0372701505	6.8	8.8	44.7		3'500	0.35	Passiv	100
Basellandschaftliche Kantonalbank (BLKB)	BLKB iQ Fund - Responsible Equity World ex Switzerland B USD	CH0372701596	12.9	15.5	56.6		4'800	0.48	Passiv	100
Basellandschaftliche Kantonalbank (BLKB)	BLKB iQ Fund - Responsible Vorsorge Balanced B	CH0479448240	7.0	-2.1			7'400	0.74	Passiv	45
Basellandschaftliche Kantonalbank (BLKB)	BLKB Next Generation Fund - Vorsorge Yield Vt	CH0395929810	4.5	-4.7	8.9		12'900	1.29	Aktiv	25
Credit Suisse (Schweiz)	CSA Mixta-BVG A	CH0002875703	4.3	-2.9	9.9	26.2	13'500	1.35	Aktiv	35
Credit Suisse (Schweiz)	CSA Mixta-BVG Basic A	CH0014861493	3.2	-1.4	1.9	8.8	11'500	1.15	Aktiv	0
Credit Suisse (Schweiz)	CSA Mixta-BVG Defensiv A	CH0007888339	4.1	-3.8	6.4	19.3	11'900	1.19	Aktiv	25
Credit Suisse (Schweiz)	CSA Mixta-BVG Equity 75 A	CH0382614821	8.3	4.0	32.3		14'900	1.49	Aktiv	75
Credit Suisse (Schweiz)	CSA Mixta-BVG Index 25 A	CH0115202712	5.6	-6.8	5.4	19.2	7'900	0.79	Passiv	25
Credit Suisse (Schweiz)	CSA Mixta-BVG Index 35 A	CH0115202738	5.7	-5.1	10.4	27.2	7'900	0.79	Passiv	35
Credit Suisse (Schweiz)	CSA Mixta-BVG Index 45 A	CH0103826761	5.9	-3.3	15.4	35.4	8'000	0.80	Passiv	45
Credit Suisse (Schweiz)	CSA Mixta-BVG Index 75 A	CH0382614722	6.5	0.3	25.1		8'000	0.80	Passiv	75
Credit Suisse (Schweiz)	CSA Mixta-BVG Maxi A	CH0008880665	4.4	-1.6	13.7	31.9	14'600	1.46	Aktiv	45
frankly	frankly Extreme 95 Responsible	CH0588487055	11.2				4'700	0.03	Aktiv	95
frankly	frankly Extreme 95 Index	CH0512157782	10.9	9.6			4'700	0.03	Passiv	95
frankly	frankly Gentle 25 Responsible	CH0497631082	6.0	1.0			4'800	0.04	Aktiv	26
frankly	frankly Gentle 25 Index	CH0496463651	5.3	-3.7			4'800	0.04	Passiv	25
frankly	frankly Light 15 Responsible	CH0497630977	6.2	-2.2			4'600	0.02	Aktiv	15
frankly	frankly Moderate 45 Responsible	CH0497631165	6.5	5.1			4'800	0.04	Aktiv	45
frankly	frankly Moderate 45 Index	CH0512157766	5.7	0.5			4'800	0.04	Passiv	45
frankly	frankly Strong 75 Responsible	CH0497631454	9.3	11.2			4'500	0.01	Aktiv	75
frankly	frankly Strong 75 Index	CH0512157774	8.0	6.8			4'800	0.04	Passiv	75
Luzerner Kantonalbank (LUKB)	LUKB Expert-Vorsorge 25 E	CH0352060427	7.5	0.2	13.5		8'100	0.52	Aktiv	25
Luzerner Kantonalbank (LUKB)	LUKB Expert-Vorsorge 45 E	CH0004055171	10.1	5.5	26.2	40.3	8'900	0.60	Aktiv	45
Luzerner Kantonalbank (LUKB)	LUKB Expert-Vorsorge 75 E	CH0352060435	13.7	11.6	44.5		10'900	0.80	Aktiv	75
Migros Bank	Migros Bank (CH) Fonds 25 V	CH0023406496	4.8	-3.4	5.8	17.3	9'200	0.92	Aktiv	25
Migros Bank	Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 45 V	CH0102706105	6.0	-1.5	14.6	30.0	10'700	1.07	Aktiv	45
Mobiliar	MobiFonds Select 30 3A	CH0016757517	7.0	-4.7	6.2	14.2	9'100	0.91	Aktiv	25
Mobiliar	MobiFonds Select 60 3A	CH0211608895	6.5	-0.9	18.2	35.6	9'400	0.94	Aktiv	45
Mobiliar	MobiFonds Select 90 3A	CH0484059214	5.2	2.5			11'600	1.16	Aktiv	84
Piguet Galland	Piguet Galland Active Prévoyance 25 P	CH1233586747					10'000	0.70	Aktiv	30
Piguet Galland	Piguet Galland Active Prévoyance 40 P	CH1233586770					10'500	0.75	Aktiv	46
PostFinance	PF Pension – ESG 100 Fund	CH0484781684	9.2	11.8			12'300	1.23	Aktiv	100
PostFinance	PF Pension – ESG 25 Fund	CH0012056260	5.2	-3.9	6.9	16.7	10'900	1.09	Aktiv	25
PostFinance	PF Pension – ESG 50 Fund	CH0012056203	5.8	-0.5	17.4	34.1	11'600	1.16	Aktiv	50
PostFinance	PF Pension – ESG 75 Fund	CH0316793139	7.7	6.4	36.6		12'100	1.21	Aktiv	75
Raiffeisen Schweiz Genossenschaft	Raiffeisen Futura Pension Invest Balanced V	CH0102295455	5.9	-6.6	7.3	23.8	11'750	1.10	Aktiv	45
Raiffeisen Schweiz Genossenschaft	Raiffeisen Futura Pension Invest Equity V	CH0441199582	7.0	2.1			13'250	1.25	Aktiv	95
Raiffeisen Schweiz Genossenschaft	Raiffeisen Futura Pension Invest Growth V	CH0189322339	6.2	-3.1	16.9	33.0	12'750	1.20	Aktiv	65

Anbieter	Vorsorgefonds	ISIN	1 Jahr 31.12.2022 bis 31.12.2023	3 Jahre 31.12.2020 bis 31.12.2023	5 Jahre 31.12.2018 bis 31.12.2023	10 Jahre 31.12.2013 bis 31.12.2023	Gesamtkosten in CHF * bei der Anlage von CHF 100'000 während 10 Jahren	TER pro Jahr in % ***	Strategie	Aktienanteil in %
Raiffeisen Schweiz Genossenschaft	Raiffeisen Futura Pension Invest Yield V	CH0102295414	5.5	-10.1	-1.2	8.2	11'250	1.05	Aktiv	25
Swiss Life	Swiss Life BVG-Mix 15	CH0015649657	3.5	-0.8	9.5	23.7	15'700	0.57	Aktiv	15
Swiss Life	Swiss Life BVG-Mix 25	CH0012456015	4.3	-0.6	12.6	29.7	15'600	0.56	Aktiv	25
Swiss Life	Swiss Life BVG-Mix 35	CH0012456064	4.8	0.8	16.7	36.4	15'800	0.58	Aktiv	35
Swiss Life	Swiss Life BVG-Mix 45	CH0012456072	5.2	1.9	20.8	42.4	15'900	0.59	Aktiv	45
Swiss Life	Swiss Life BVG-Mix 75	CH0435830028	6.2	6.8	34.7		16'400	0.64	Aktiv	75
Tellco	Tellco Aktien Schweiz	CH0421075018	5.2	6.3	42.3		4'500	0.45	Aktiv	99
Tellco	Tellco Strategie 10	CH0450199770	2.4	-7.9	2.4		6'600	0.66	Aktiv	10
Tellco	Tellco Strategie 100	CH0450382632	7.3	-3.0	26.0		6'800	0.68	Aktiv	99
Tellco	Tellco Strategie 25	CH0450201261	3.8	-5.7	8.3		7'200	0.72	Aktiv	25
Tellco	Tellco Strategie 45	CH0450201329	4.9	-2.2	15.9		6'900	0.69	Aktiv	45
UBS	UBS Vitainvest - Passive 100 Sustainable Q	CH1110134157	11.0				8'900	0.24	Passiv	98
UBS	UBS Vitainvest - Passive 75 Sustainable Q	CH1110134140	9.6				9'000	0.25	Passiv	75
UBS	UBS Vitainvest - Swiss 25 Sustainable U	CH0108526911	5.8	-5.2	5.3	14.3	13'300	1.33	Aktiv	25
UBS	UBS Vitainvest - Swiss 50 Sustainable U	CH0108526986	5.6	-1.1	16.6	29.0	14'800	1.48	Aktiv	50
UBS	UBS Vitainvest - Swiss 75 Sustainable U	CH0293175037	5.7	3.3	29.1		15'800	1.58	Aktiv	75
UBS	UBS Vitainvest - World 100 Sustainable U	CH0413292308	9.9	5.9	35.4		16'200	1.62	Aktiv	95
UBS	UBS Vitainvest - World 25 Sustainable U	CH0022476466	2.8	-8.9	1.4	11.4	13'600	1.36	Aktiv	25
UBS	UBS Vitainvest - World 50 Sustainable U	CH0022476508	4.6	-3.5	13.4	27.8	15'600	1.56	Aktiv	50
UBS	UBS Vitainvest - World 75 Sustainable U	CH0293174600	6.9	2.6	26.9		16'600	1.66	Aktiv	75
Valiant	Valiant Helvetique Balanced V	CH0364960242	6.2	0.7	18.5		13'200	1.32	Aktiv	45
Valiant	Valiant Helvetique Conservative V	CH0113932153	5.6	-1.7	9.4	12.1	13'100	1.31	Aktiv	25
Valiant	Valiant Helvetique Dynamic V	CH0364960218	7.0	2.9	27.3		13'000	1.30	Aktiv	65
Zürcher Kantonalbank (ZKB)	ZKB Swisscanto (CH) Vorsorge Fonds 25 Passiv VT	CH0133721065	4.9	-4.8	8.2	18.9	8'500	0.42	Passiv	25
Zürcher Kantonalbank (ZKB)	ZKB Swisscanto BVG 3 Responsible Portfolio 15 RT	CH0238051954	5.6	-3.8	4.7	19.1	10'000	0.57	Aktiv	15
Zürcher Kantonalbank (ZKB)	ZKB Swisscanto BVG 3 Responsible Portfolio 25 RT	CH0238052705	5.4	-0.7	12.2	30.5	10'300	0.60	Aktiv	26
Zürcher Kantonalbank (ZKB)	ZKB Swisscanto BVG 3 Responsible Portfolio 45 RT	CH0238052978	5.8	3.0	21.6	45.1	11'000	0.67	Aktiv	45
Zürcher Kantonalbank (ZKB)	ZKB Swisscanto BVG 3 Responsible Portfolio 75 RT	CH0414854486	8.6	8.9	36.7		12'600	0.83	Aktiv	75
Zürcher Kantonalbank (ZKB)	ZKB Swisscanto BVG 3 Sustainable Portfolio 45 RT	CH0238047721	7.0	0.2	18.6	38.9	12'800	0.85	Aktiv	45
Zürcher Kantonalbank (ZKB)	ZKB Swisscanto IPF III Vorsorge Fonds 95 Passiv VT	CH0511961424	10.5	8.4			8'500	0.42	Passiv	95
Zuger Kantonalbank	Zuger KB Strategie Ausgewogen BV	CH0382491063	5.1	-6.2	15.6		15'700	1.12	Aktiv	41
Zuger Kantonalbank	Zuger KB Strategie Dynamisch BV	CH0435830614	5.8	-2.3	23.0		16'900	1.24	Aktiv	54
Zuger Kantonalbank	Zuger KB Strategie Konservativ BV	CH0382492327	3.8	-10.2	3.8		14'700	1.02	Aktiv	27
Zurich Schweiz	Zurich Invest II - Target Investment Fund 25 C	CH0038339831	4.7	-5.9	6.5	13.4	13'600	1.26	Aktiv	25
Zurich Schweiz	Zurich Invest II - Target Investment Fund 35 C	CH0038339955	4.9	-3.8	11.5	20.5	14'000	1.30	Aktiv	35
Zurich Schweiz	Zurich Invest II - Target Investment Fund 45 C	CH0038340102	5.6	-2.5	14.3	25.9	13'700	1.27	Aktiv	45
Zurich Schweiz	Zurich Invest II - Target Investment Fund Obligationen C	CH0038339740	4.3	-11.3	-6.0	-4.7	10'800	0.98	Aktiv	0

Für einen individuellen Vergleich empfiehlt sich der interaktive Vorsorgefonds-Vergleich von moneyland.ch: <https://www.moneyland.ch/de/vorsorgefonds-vergleich>.

Anmerkungen

* Gesamtkosten: Modell-Rechnung unter der Annahme eines jährlich gleichbleibenden Anlagebetrags von 100'000 Franken. Annahme: Zu Beginn kauft der Anleger Fondsanteile und nach 10 Jahren werden diese wiederum verkauft. Die Gesamtkosten umfassen neben den TER-Gebühren zusätzlich Depot-, Ausgabe-, Rücknahme- und Pauschalgebühren.

Alle Kostenangaben gemäss Anbieter (Stand November 2023).

** Performance nach TER aber vor übrigen Kosten unter der Annahme, dass Ausschüttungen reinvestiert werden (Total Return).

*** In der TER-Kennziffer beinhaltet sind laufende Kosten. Nicht in der TER beinhaltet (jedoch in den Gesamtkosten) sind Depot-, Ausgabe-, Rücknahme und Pauschalgebühren. Falls TER KGAST oder synthetischer TER vorhanden, wird dieser angegeben. Alle Angaben ex post.

Fonds «BLKB iQ Fund - Responsible Equity World ex Switzerland B USD»: Fondsanteile werden in USD gehandelt, publizierte Performance in CHF umgerechnet.