

Säule 3a: Klassische Vorsorgefonds im Vergleich

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

Anbieter	Vorsorgefonds	ISIN	Gesamtkosten * bei der Anlage von CHF 100'000 während 10 Jahren	Kumulierte Performance (Total Return) **				TER pro Jahr *** (Total Expense Ratio)	Strategie	Retrozessionen	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
Basellandschaftliche Kantonalbank	BLKB iQ Fund - Responsible Equity Switzerland B	CH0372701505	CHF 3'400	17.4%	3.0%	30.9%		0.34%	Passiv	Keine	Ja	100%	0%	0%	0%
Basellandschaftliche Kantonalbank	BLKB iQ Fund - Responsible Equity World ex Switzerland B	CH0372701596	CHF 4'700	28.9%	13.7%	58.0%		0.47%	Passiv	Keine	Ja	100%	0%	0%	0%
PostFinance	PF Pension – ESG 100 Fund	CH0484781684	CHF 12'700	21.1%	5.8%			1.27%	Aktiv	Ja	Ja	100%	0%	0%	0%
Telco	Telco Aktien Schweiz	CH0421075018	CHF 4'500	25.4%	2.5%	42.4%		0.45%	Aktiv	Keine	Ja	99%	0%	0%	1%
Telco	Telco Strategie 100	CH0450382632	CHF 7'400	18.8%	-4.5%			0.74%	Aktiv	Keine	Ja	99%	0%	0%	1%
UBS	UBS Vitainvest - Passive 100 Sustainable Q	CH1110134157	CHF 9'000	21.5%	8.1%			0.25%	Passiv	Keine	Ja	98%	0%	0%	2%
Zürcher Kantonalbank (ZKB)	ZKB Swisscanto IPF III Vorsorge Fonds 95 Passiv VT	CH0511961424	CHF 8'500	22.3%	4.1%			0.42%	Passiv	Keine	Nein	95%	0%	3%	2%
Raiffeisen Schweiz Genossenschaft	Raiffeisen Futura Pension Invest Equity V	CH0441199582	CHF 13'250	19.4%	-3.1%	23.6%		1.25%	Aktiv	Nur intern	Ja	95%	0%	0%	5%
UBS	UBS Vitainvest - World 100 Sustainable U	CH0413292308	CHF 16'200	19.8%	0.2%	30.1%		1.62%	Aktiv	Nur intern	Ja	95%	0%	0%	5%
Die Mobiliar	MobiFonds Select 90 3A	CH0484059214	CHF 11'300	21.1%	4.6%	29.7%		1.13%	Aktiv	Nur intern	Nein	87%	0%	8%	5%
UBS	CSA Mixta-BVG Index 75 A	CH0382614722	CHF 8'000	15.2%	-2.6%	16.4%		0.80%	Passiv	Keine	Ja	75%	20%	5%	0%
UBS	UBS Vitainvest - Passive 75 Sustainable Q	CH1110134140	CHF 9'000	18.6%	4.7%			0.25%	Passiv	Keine	Ja	75%	20%	5%	0%
Luzerner Kantonalbank (LUKB)	LUKB Expert-Vorsorge 75 E	CH0352060435	CHF 10'900	17.0%	4.7%	33.5%		0.80%	Aktiv	Keine	Ja	75%	22%	2%	1%
PostFinance	PF Pension – ESG 75 Fund	CH0316793139	CHF 12'500	18.7%	2.6%	27.2%		1.25%	Aktiv	Ja	Ja	75%	15%	10%	0%
Zürcher Kantonalbank (ZKB)	ZKB Swisscanto BVG 3 Responsible Portfolio 75 RT	CH0414854486	CHF 12'600	17.6%	4.6%	31.4%		0.83%	Aktiv	Keine	Ja	75%	20%	5%	0%
UBS	CSA Mixta-BVG Equity 75 A	CH0382614821	CHF 14'100	17.0%	-0.8%	25.6%		1.41%	Aktiv	Keine	Ja	75%	10%	10%	5%
UBS	UBS Vitainvest - Swiss 75 Sustainable U	CH0293175037	CHF 15'800	14.7%	-0.8%	18.2%		1.58%	Aktiv	Nur intern	Ja	75%	15%	10%	0%
Swiss Life	Swiss Life BVG-Mix 75	CH0435830028	CHF 16'200	15.4%	1.4%	25.5%		0.62%	Aktiv	Keine	Nein	75%	13%	5%	7%
UBS	UBS Vitainvest - World 75 Sustainable U	CH0293174600	CHF 16'600	16.4%	-1.8%	21.7%		1.66%	Aktiv	Nur intern	Ja	75%	15%	10%	0%
Valiant	Valiant Helvetique Dynamic V	CH0364960218	CHF 11'900	13.7%	-0.7%	18.2%		1.19%	Aktiv	Keine	Nein	65%	30%	0%	5%
Raiffeisen Schweiz Genossenschaft	Raiffeisen Futura Pension Invest Growth V	CH0189322339	CHF 12'750	15.2%	-5.4%	10.7%	32.6%	1.20%	Aktiv	Nur intern	Ja	65%	30%	0%	5%
Berner Kantonalbank (BEKB)	BEKB Strategiefonds Nachhaltig 60 Vorsorge B	CH0366023528	CHF 13'800	17.0%	2.1%	20.6%		1.38%	Aktiv	Keine	Ja	64%	20%	7%	9%
Zuger Kantonalbank	Zuger KB Strategie ESG Dynamisch BV	CH0435830614	CHF 16'500	15.2%	-4.0%	14.6%		1.20%	Aktiv	Keine	Ja	54%	42%	2%	2%
PostFinance	PF Pension – ESG 50 Fund	CH0012056203	CHF 12'000	14.6%	-0.7%	12.9%	34.0%	1.20%	Aktiv	Ja	Ja	50%	40%	10%	0%
UBS	UBS Vitainvest - Swiss 50 Sustainable U	CH0108526986	CHF 14'800	12.1%	-1.9%	9.3%	29.5%	1.48%	Aktiv	Nur intern	Ja	50%	40%	10%	0%
UBS	UBS Vitainvest - World 50 Sustainable U	CH0022476508	CHF 15'600	12.2%	-5.5%	8.3%	26.8%	1.56%	Aktiv	Nur intern	Ja	50%	40%	10%	0%
Die Mobiliar	MobiFonds Select 60 3A	CH0211608895	CHF 9'500	16.4%	4.7%	17.1%	42.8%	0.95%	Aktiv	Nur intern	Nein	48%	34%	14%	4%
Telco	Telco Strategie 45	CH0450201329	CHF 6'400	13.4%	-5.6%			0.64%	Aktiv	Keine	Ja	46%	28%	20%	6%
Basellandschaftliche Kantonalbank	BLKB iQ Fund - Responsible Vorsorge Balanced B	CH0479448240	CHF 7'400	14.1%	-0.1%	12.5%		0.74%	Passiv	Keine	Ja	45%	53%	2%	0%
UBS	CSA Mixta-BVG Index 45 A	CH0103826761	CHF 8'100	13.0%	-3.9%	10.0%	33.8%	0.81%	Passiv	Keine	Ja	45%	50%	5%	0%
Luzerner Kantonalbank (LUKB)	LUKB Expert-Vorsorge 45 E	CH0004055171	CHF 8'900	13.1%	3.0%	20.5%	42.5%	0.60%	Aktiv	Keine	Ja	45%	46%	5%	4%
Migros Bank	Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 45 V	CH0102706105	CHF 10'700	10.8%	-2.0%	9.0%	29.0%	1.07%	Aktiv	Keine	Ja	45%	40%	0%	15%
Zürcher Kantonalbank (ZKB)	ZKB Swisscanto BVG 3 Responsible Portfolio 45 RT	CH0238052978	CHF 11'000	11.3%	1.9%	16.1%	44.9%	0.67%	Aktiv	Keine	Ja	45%	40%	15%	0%
Piguet Galland	Piguet Galland Active Prévoyance 40 P	CH1233586770	CHF 11'500	13.4%				1.15%	Aktiv	Keine	Ja	45%	43%	5%	7%
Raiffeisen Schweiz Genossenschaft	Raiffeisen Futura Pension Invest Balanced V	CH0102295455	CHF 11'750	12.5%	-6.9%	3.4%	21.2%	1.10%	Aktiv	Nur intern	Ja	45%	50%	0%	5%
Valiant	Valiant Helvetique Balanced V	CH0364960242	CHF 12'100	11.8%	-0.2%	12.8%		1.21%	Aktiv	Keine	Nein	45%	50%	0%	5%
Zürcher Kantonalbank (ZKB)	ZKB Swisscanto BVG 3 Sustainable Portfolio 45 RT	CH0238047721	CHF 12'800	12.2%	-1.2%	14.0%	39.3%	0.85%	Aktiv	Keine	Ja	45%	55%	0%	0%
UBS	CSA Mixta-BVG Maxi A	CH0008880665	CHF 13'800	10.9%	-3.0%	8.9%	31.8%	1.38%	Aktiv	Keine	Ja	45%	43%	7%	5%
Zurich Schweiz	Zurich Invest II - Target Investment Fund 45 C	CH0038340102	CHF 14'000	11.4%	-3.8%	8.7%	26.0%	1.30%	Aktiv	Ja	Ja	45%	49%	4%	2%
Swiss Life	Swiss Life BVG-Mix 45	CH0012456072	CHF 15'800	11.0%	-0.4%	14.7%	40.3%	0.58%	Aktiv	Keine	Nein	45%	37%	11%	7%
Berner Kantonalbank (BEKB)	BEKB Strategiefonds Nachhaltig 40 Schweiz Vorsorge B	CH0366023817	CHF 12'800	13.7%	2.3%	11.3%		1.28%	Aktiv	Keine	Ja	44%	40%	7%	9%
Berner Kantonalbank (BEKB)	BEKB Strategiefonds Nachhaltig 40 Vorsorge B	CH0366022702	CHF 12'800	13.8%	0.2%	11.8%		1.28%	Aktiv	Keine	Ja	44%	40%	7%	9%
Zuger Kantonalbank	Zuger KB Strategie ESG Ausgewogen BV	CH0382491063	CHF 15'300	12.7%	-6.3%	7.7%		1.08%	Aktiv	Keine	Ja	41%	55%	2%	2%
Baloise Bank	BAP BVG-Mix 40 Plus Tranche R	CH0124249738	CHF 10'670	11.7%	0.0%	8.1%	31.9%	0.82%	Aktiv	Keine	Nein	40%	37%	18%	5%
Waadtländische Kantonalbank	BCV Pension 40 AP	CH0118631784	CHF 12'000	13.5%	-0.8%	9.2%	34.8%	1.20%	Aktiv	Ja	Nein	40%	45%	15%	0%
UBS	CSA Mixta-BVG Index 35 A	CH0115202738	CHF 8'100	11.6%	-4.5%	6.0%	25.4%	0.81%	Passiv	Keine	Ja	35%	60%	5%	0%
UBS	CSA Mixta-BVG A	CH0002875703	CHF 12'700	9.7%	-3.4%	5.8%	25.2%	1.27%	Aktiv	Keine	Ja	35%	51%	9%	5%
Zurich Schweiz	Zurich Invest II - Target Investment Fund 35 C	CH0038339955	CHF 14'200	9.8%	-4.7%	6.5%	20.3%	1.32%	Aktiv	Ja	Ja	35%	57%	6%	2%
Swiss Life	Swiss Life BVG-Mix 35	CH0012456064	CHF 15'700	9.5%	-0.5%	11.7%	33.9%	0.57%	Aktiv	Keine	Nein	35%	45%	13%	7%
Baloise Bank	BAP BVG-Mix Dynamic Allocation 0-40 R	CH0343879125	CHF 9'970	9.5%	1.9%	6.7%		0.75%	Aktiv	Keine	Nein	30%	33%	29%	8%
Piguet Galland	Piguet Galland Active Prévoyance 25 P	CH1233586747	CHF 10'500	10.9%				1.05%	Aktiv	Keine	Ja	30%	58%	5%	7%
Die Mobiliar	MobiFonds Select 30 3A	CH0016757517	CHF 8'900	12.4%	2.3%	6.3%	18.7%	0.89%	Aktiv	Nur intern	Nein	27%	62%	8%	3%
Zuger Kantonalbank	Zuger KB Strategie ESG Konservativ BV	CH0382492327	CHF 14'500	9.8%	-9.0%	-1.3%		1.00%	Aktiv	Keine	Ja	27%	69%	2%	2%
Telco	Telco Strategie 25	CH0450201261	CHF 6'900	11.1%	-6.7%			0.69%	Aktiv	Keine	Ja	26%	44%	22%	8%
Zürcher Kantonalbank (ZKB)	ZKB Swisscanto BVG 3 Responsible Portfolio 25 RT	CH0238052705	CHF 10'300	9.7%	0.8%	8.5%	29.4%	0.60%	Aktiv	Keine	Ja	26%	59%	15%	0%
UBS	CSA Mixta-BVG Index 25 A	CH0115202712	CHF 8'000	10.3%	-4.9%	2.1%	17.3%	0.80%	Passiv	Keine	Ja	25%	70%	5%	0%

Anbieter	Vorsorgefonds	ISIN	Gesamtkosten * bei der Anlage von CHF 100'000 während 10 Jahren	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	TER pro Jahr *** (Total Expense Ratio)	Strategie	Retrozess- ionen	Nachhaltigkeit	Aktien	Anleihen	Immobilien	Übrige
				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								
Luzerner Kantonalbank (LUKB)	LUKB Expert-Vorsorge 25 E	CH0352060427	CHF 8'100	10.4%	1.1%	10.7%		0.52%	Aktiv	Keine	Ja	25%	65%	6%	4%
Zürcher Kantonalbank (ZKB)	ZKB Swisscanto (CH) Vorsorge Fonds 25 Passiv VT	CH0133721065	CHF 8'500	10.3%	-2.9%	5.3%	18.8%	0.42%	Passiv	Keine	Nein	25%	63%	5%	7%
Migros Bank	Migros Bank (CH) Fonds 25 V	CH0023406496	CHF 9'100	8.6%	-1.7%	3.4%	16.7%	0.91%	Aktiv	Keine	Nein	25%	60%	0%	15%
Baloise Bank	BAP BVG-Mix 25 Plus Tranche R	CH0124249662	CHF 10'470	9.7%	-0.4%	3.6%	20.9%	0.80%	Aktiv	Keine	Nein	25%	52%	19%	4%
Waadtländische Kantonalbank	BCV Pension 25 AP	CH0118631289	CHF 11'000	10.5%	-2.1%	3.0%	18.2%	1.10%	Aktiv	Ja	Nein	25%	65%	10%	0%
Raiffeisen Schweiz Genossenschaft	Raiffeisen Futura Pension Invest Yield V	CH0102295414	CHF 11'250	9.6%	-8.2%	-4.5%	5.7%	1.05%	Aktiv	Nur intern	Ja	25%	70%	0%	5%
PostFinance	PF Pension – ESG 25 Fund	CH0012056260	CHF 11'300	10.9%	-2.9%	4.1%	15.7%	1.13%	Aktiv	Ja	Ja	25%	65%	10%	0%
UBS	CSA Mixta-BVG Defensiv A	CH0007888339	CHF 11'400	8.6%	-3.3%	3.5%	18.9%	1.14%	Aktiv	Keine	Ja	25%	59%	11%	5%
Valiant	Valiant Helvetique Conservative V	CH0113932153	CHF 12'200	10.0%	0.2%	7.3%	13.5%	1.22%	Aktiv	Keine	Nein	25%	70%	0%	5%
UBS	UBS Vitainvest - Swiss 25 Sustainable U	CH0108526911	CHF 13'300	9.9%	-2.6%	2.0%	14.0%	1.33%	Aktiv	Nur intern	Ja	25%	65%	10%	0%
UBS	UBS Vitainvest - World 25 Sustainable U	CH0022476466	CHF 13'600	8.4%	-8.3%	-2.5%	8.8%	1.36%	Aktiv	Nur intern	Ja	25%	65%	10%	0%
Zurich Schweiz	Zurich Invest II - Target Investment Fund 25 C	CH0038339831	CHF 14'100	8.6%	-5.8%	2.5%	12.6%	1.31%	Aktiv	Ja	Ja	25%	67%	6%	2%
Swiss Life	Swiss Life BVG-Mix 25	CH0012456015	CHF 15'600	8.2%	-0.9%	8.4%	26.9%	0.56%	Aktiv	Keine	Nein	25%	53%	15%	7%
Berner Kantonalbank (BEKB)	BEKB Strategiefonds Nachhaltig 20 Vorsorge B	CH0366022553	CHF 11'900	10.5%	-2.9%	2.1%		1.19%	Aktiv	Keine	Ja	24%	60%	7%	9%
Basellandschaftliche Kantonalbank	BLKB Next Generation Fund - Vorsorge Yield Vt	CH0395929810	CHF 12'900	10.4%	-2.3%	5.1%		1.29%	Aktiv	Keine	Ja	24%	56%	15%	5%
Zürcher Kantonalbank (ZKB)	ZKB Swisscanto BVG 3 Responsible Portfolio 15 RT	CH0238051954	CHF 10'000	7.0%	-1.1%	1.7%	16.7%	0.57%	Aktiv	Keine	Ja	15%	70%	15%	0%
Baloise Bank	BAP BVG-Mix 15 Plus Tranche R	CH0124249597	CHF 10'270	8.1%	-0.7%	0.1%	13.9%	0.78%	Aktiv	Keine	Nein	15%	61%	19%	5%
Swiss Life	Swiss Life BVG-Mix 15	CH0015649657	CHF 15'700	6.3%	-0.6%	6.3%	21.4%	0.57%	Aktiv	Keine	Nein	15%	47%	18%	20%
Tellco	Tellco Strategie 10	CH0450199770	CHF 6'100	9.2%	-6.8%			0.61%	Aktiv	Keine	Ja	10%	61%	21%	8%
Zurich Schweiz	Zurich Invest II - Target Investment Fund Obligationen C	CH0038339740	CHF 11'500	5.3%	-8.5%	-8.7%	-6.5%	1.05%	Aktiv	Ja	Ja	0%	97%	0%	3%
UBS	CSA Mixta-BVG Basic A	CH0014861493	CHF 11'600	4.4%	1.4%	2.7%	9.3%	1.16%	Aktiv	Keine	Nein	0%	38%	27%	35%

Vergleichen Sie ganz einfach die Gesamtkosten und Performance von Schweizer Vorsorgefonds in der Säule 3a oder Freizügigkeit (zweiten Säule) mit dem dem führenden und unabhängigen Vorsorgefonds-Vergleich der Schweiz. <https://www.moneyland.ch/de/vorsorgefonds-vergleich>

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.