

Säule-3a-Vorsorgefonds im Vergleich

Anbieter	Vorsorgefonds	Strategie	Risikoprofil	ISIN	Retrozessionen	Performance nach Abzug TER *			Durchschnittlicher Anteil			
						2018	2019	2020	Aktien	Anleihen	Immobilien	Übrige
Luzerner Kantonalbank (LUKB)	LUKB Expert-Vorsorge 75	Aktiv	Sehr hoch	CH0352060435	Keine	-9.0	21.4	6.7	75%	22%	2%	1%
frankly	frankly Strong 75 Active	Aktiv	Sehr hoch	CH0497631454	Keine			6.7	75%	20%	5%	0%
Credit Suisse (Schweiz)	CSA Mixta-BVG Equity 75	Aktiv	Sehr hoch	CH0382614821	Keine		19.3	6.6	75%	10%	10%	5%
Zürcher Kantonalbank (ZKB)	ZKB Swissscanto BVG 3 Responsible Portfolio 75 RT CHF	Aktiv	Sehr hoch	CH0414854486	Keine		18.5	5.9	75%	20%	5%	0%
UBS	UBS (CH) Vitainvest 75 World Sustainable U	Aktiv	Sehr hoch	CH0293174600	Nur intern	-10.1	17.2	5.5	75%	15%	10%	0%
PostFinance	PostFinance Pension 75	Passiv	Sehr hoch	CH0316793139	Ja	-8.1	22.0	5.3	75%	17%	4%	4%
Credit Suisse (Schweiz)	CSA Mixta-BVG Index 45	Passiv	Mittel	CH0103826761	Keine	-5.4	13.7	4.9	45%	50%	5%	0%
Mobilair	MobiFonds Select 60 3A	Aktiv	Mittel	CH0211608895	Nur intern	-4.8	13.9	4.8	44%	40%	9%	7%
Luzerner Kantonalbank (LUKB)	LUKB Expert-Vorsorge 45	Aktiv	Mittel	CH0004055171	Keine	-5.6	14.4	4.6	45%	46%	5%	4%
Zürcher Kantonalbank (ZKB)	ZKB Swissscanto BVG 3 Sustainable Portfolio 45 RT CHF	Aktiv	Mittel	CH0238047721	Keine	-4.1	13.3	4.5	45%	55%	0%	0%
frankly	frankly Gentle 20 Index	Passiv	Mittel	CH0496463651	Keine			4.5	20%	68%	5%	7%
Valiant	Valiant Helvétique Dynamisch VD	Aktiv	Hoch	CH0364960218	Keine	-9.2	18.4	4.5	65%	30%	0%	5%
frankly	frankly Moderate 45 Active	Aktiv	Mittel	CH0497631165	Keine			4.4	45%	40%	15%	0%
Credit Suisse (Schweiz)	CSA Mixta-BVG Index 35	Passiv	Mittel	CH0115202738	Keine	-4.6	11.5	4.4	35%	60%	5%	0%
UBS	UBS (CH) Vitainvest 50 World Sustainable U	Aktiv	Hoch	CH0022476508	Nur intern	-7.2	12.7	4.3	50%	40%	10%	0%
Credit Suisse (Schweiz)	CSA Mixta-BVG Index 75	Passiv	Sehr hoch	CH0382614722	Keine		19.7	4.2	75%	20%	5%	0%
Swiss Life	Swiss Life BVG-Mix 45	Aktiv	Mittel	CH0012456072	Keine	-5.2	13.9	4.1	45%	37%	11%	7%
Zürcher Kantonalbank (ZKB)	ZKB Swissscanto (CH) Vorsorge Fonds 20 Passiv VT	Passiv	Mittel	CH0133721065	Keine	-3.8	9.2	4.1	20%	68%	5%	7%
Swiss Life	Swiss Life BVG-Mix 35	Aktiv	Mittel	CH0012456064	Keine	-4.2	11.5	3.9	35%	45%	13%	7%
Zürcher Kantonalbank (ZKB)	ZKB Swissscanto BVG 3 Responsible Portfolio 45 RT CHF	Aktiv	Mittel	CH0238052978	Keine	-4.3	13.8	3.7	45%	40%	15%	0%
PostFinance	PostFinance Pension 45	Passiv	Mittel	CH0012056203	Ja	-5.5	13.7	3.7	45%	47%	4%	4%
Credit Suisse (Schweiz)	CSA Mixta-BVG Index 25	Passiv	Mittel	CH0115202712	Keine	-3.7	9.1	3.7	25%	70%	5%	0%
Valiant	Valiant Helvétique Ausgewogen VD	Aktiv	Mittel	CH0364960242	Keine	-7.3	13.6	3.6	45%	50%	0%	5%
Zurich Schweiz	Zurich Target Investment Fund 25 Anteilklasse C	Passiv	Mittel	CH0038339831	Ja	-5.2	9.4	3.5	25%	Keine Angaben	Keine Angaben	Keine Angaben
frankly	frankly Gentle 25 Active	Aktiv	Mittel	CH0497631082	Keine			3.5	26%	59%	15%	0%
Swiss Life	Swiss Life BVG-Mix 25	Aktiv	Mittel	CH0012456015	Keine	-3.3	9.5	3.5	25%	53%	15%	7%
Berner Kantonalbank (BEKB)	BEKB Strategiefonds Nachhaltig 60 Vorsorge B	Aktiv	Hoch	CH0366023528	Keine	-6.8	15.2	3.5	60%	32%	5%	3%
Zurich Schweiz	Zurich Target Investment Fund 35 Anteilklasse C	Passiv	Mittel	CH0038339955	Ja	-6.0	12.0	3.4	35%	Keine Angaben	Keine Angaben	Keine Angaben
Zurich Schweiz	Zurich Target Investment Fund 45 Anteilklasse C	Passiv	Mittel	CH0038340102	Ja	-6.7	13.3	3.4	45%	Keine Angaben	Keine Angaben	Keine Angaben
Swiss Life	Swiss Life BVG-Mix 15	Aktiv	Gering	CH0015649657	Keine	-2.0	7.1	3.1	15%	47%	18%	20%
UBS	UBS (CH) Vitainvest 25 World Sustainable U	Aktiv	Mittel	CH0022476466	Nur intern	-4.6	8.0	3.0	25%	65%	10%	0%
Migros Bank	Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 45 V	Aktiv	Mittel	CH0102706105	Keine	-4.6	13.0	3.0	45%	40%	0%	15%
Luzerner Kantonalbank (LUKB)	LUKB Expert-Vorsorge 25	Aktiv	Mittel	CH0352060427	Keine	-3.7	10.0	3.0	25%	65%	6%	4%
Zürcher Kantonalbank (ZKB)	ZKB Swissscanto BVG 3 Responsible Portfolio 25 RT CHF	Aktiv	Mittel	CH0238052705	Keine	-2.6	9.8	2.9	26%	59%	15%	0%
Berner Kantonalbank (BEKB)	BEKB Strategiefonds Nachhaltig 40 Vorsorge B	Aktiv	Mittel	CH0366022702	Keine	-4.8	10.3	2.8	40%	52%	5%	3%
Berner Kantonalbank (BEKB)	BEKB Strategiefonds Nachhaltig 40 Schweiz Vorsorge B	Aktiv	Mittel	CH0366023817	Keine	-4.8	10.4	2.8	40%	52%	5%	3%
Raiffeisen Schweiz Genossenschaft	Raiffeisen Pension Invest Futura Growth I	Aktiv	Hoch	CH0189322339	Nur intern	-9.1	17.5	2.8	65%	35%	0%	0%
UBS	UBS (CH) Vitainvest 75 Swiss Sustainable U	Aktiv	Sehr hoch	CH0293175037	Nur intern	-8.7	21.7	2.7	75%	15%	10%	0%
Mobilair	MobiFonds Select 30 3A	Aktiv	Gering	CH0016757517	Nur intern	-3.3	8.5	2.7	18%	70%	7%	5%
Valiant	Valiant Helvétique Konservativ V A	Aktiv	Mittel	CH0113932153	Keine	-4.9	8.5	2.6	25%	70%	0%	5%
Credit Suisse (Schweiz)	CSA Mixta-BVG Maxi	Aktiv	Mittel	CH0008880665	Keine	-4.9	12.5	2.6	45%	43%	7%	5%
frankly	frankly Light 10 Active	Aktiv	Gering	CH0497630977	Keine			2.6	10%	75%	15%	0%
PostFinance	PostFinance Pension 25	Passiv	Mittel	CH0012056260	Ja	-3.4	8.5	2.6	25%	67%	4%	4%
Berner Kantonalbank (BEKB)	BEKB Strategiefonds Nachhaltig 20 Vorsorge B	Aktiv	Mittel	CH0366022553	Keine	-3.2	6.2	2.6	20%	72%	5%	3%
Raiffeisen Schweiz Genossenschaft	Raiffeisen Pension Invest Futura Balanced I	Aktiv	Mittel	CH0102295455	Nur intern	-6.2	12.2	2.4	45%	55%	0%	0%
Credit Suisse (Schweiz)	CSA Mixta-BVG	Aktiv	Mittel	CH0002875703	Keine	-4.0	10.5	2.3	35%	51%	9%	5%
Credit Suisse (Schweiz)	CSA Mixta-BVG Defensiv	Aktiv	Mittel	CH0007888339	Keine	-3.0	8.3	2.1	25%	59%	11%	5%
Zürcher Kantonalbank (ZKB)	ZKB Swissscanto BVG 3 Responsible Portfolio 10 RT CHF	Aktiv	Gering	CH0238051954	Keine	-1.4	6.7	2.0	10%	75%	15%	0%
UBS	UBS (CH) Vitainvest 50 Swiss Sustainable U	Aktiv	Hoch	CH0108526986	Nur intern	-6.6	15.5	2.0	50%	40%	10%	0%
Waadtländische Kantonalbank (BCV)	BCV Pension 40 AP	Aktiv	Mittel	CH0118631784	Ja	-5.3	15.1	1.9	40%	45%	15%	0%
Zurich Schweiz	Zurich Target Investment Fund Obligationen Anteilklasse C	Passiv	Minimal	CH0038339740	Ja	-3.1	4.1	1.8	0%	Keine Angaben	Keine Angaben	Keine Angaben
UBS	UBS (CH) Vitainvest 25 Swiss Sustainable U	Aktiv	Mittel	CH0108526911	Nur intern	-4.3	9.4	1.5	25%	65%	10%	0%
Credit Suisse (Schweiz)	CSA Mixta-BVG Basic	Aktiv	Minimal	CH0014861493	Keine	0.5	1.8	1.4	0%	38%	27%	35%
Waadtländische Kantonalbank (BCV)	BCV Pension 25 AP	Aktiv	Mittel	CH0118631289	Ja	-3.8	9.8	1.4	25%	65%	10%	0%
Raiffeisen Schweiz Genossenschaft	Raiffeisen Pension Invest Futura Yield I	Aktiv	Mittel	CH0102295414	Nur intern	-4.8	8.4	1.4	25%	75%	0%	0%
Migros Bank	Migros Bank (CH) Fonds 25 V	Aktiv	Mittel	CH0023406496	Keine	-4.0	8.4	1.0	25%	60%	0%	15%
Baloise Bank SoBa	BAP BVG-Mix Dynamic Allocation 0-40 R	Aktiv	Mittel	CH0343879125	Keine	-1.9	9.6	-0.3	20%	54%	16%	10%
Zurich Schweiz	Zurich Target Investment Fund Geldmarkt CHF Anteilklasse C	Passiv	Minimal	CH0038340615	Ja	-0.9	-0.9	-0.8	0%	Keine Angaben	Keine Angaben	Keine Angaben
Baloise Bank SoBa	BAP BVG-Mix 40 Plus Tranche R	Aktiv	Mittel	CH0124249738	Keine	-4.9	14.1	-1.7	40%	48%	12%	0%
Baloise Bank SoBa	BAP BVG-Mix 25 Plus Tranche R	Aktiv	Mittel	CH0124249662	Keine	-3.2	10.3	-1.8	25%	63%	12%	0%
Baloise Bank SoBa	BAP BVG-Mix 15 Plus Tranche R	Aktiv	Gering	CH0124249597	Keine	-2.5	7.9	-2.2	15%	73%	12%	0%

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

Anmerkungen

* Die Performance wird unter der Annahme berechnet, dass der Bruttobetrag der Ertrags- und/oder Kapitalgewinn-Ausschüttungen umgehend ohne Abzüge (also ohne Kommissionen, Abgaben und Steuern wie zum Beispiel die eidgenössische Verrechnungssteuer) wieder im Vorsorgefonds angelegt wird (Total-Return-Renditen (TR)).

Bei der Performance handelt es sich um die Rendite nach Abzug der laufenden TER-Kosten. Nicht berücksichtigt werden jedoch allfällige Ausgabe-, Rücknahme- und Depotgebühren sowie fondsinterne Transaktionskosten.

Berechnung der Performance anhand historischer Net Asset Values von Swiss Fund Data und anderen Finanzdatenangebern.

Risikoprofil: Einschätzung anhand Aktienanteil: Minimal (0% <= Aktienanteil < 5%), Gering (5% <= Aktienanteil < 20%), Mittel (20% <= Aktienanteil < 50%), Hoch (50% <= Aktienanteil < 75%), Sehr hoch (75% <= Aktienanteil <= 100%).