

# 3a-Fonds: Der grosse Check

Lesebeispiel: Der Fonds GAM Institutional – CHF Domestic Bond – A1 hat in den vergangenen fünf Jahren 0,85 Prozent besser als sein Referenzindex abgeschnitten und wird mit der Note 2,38 bewertet.

Noten: ■ Hervorragend ■ Sehr gut ■ Gut ■ Genügend ■ Ungenügend

| Fondsbezeichnung                                   | ISIN         | Anbieter                 | aktiv/<br>passiv | TER <sup>1</sup><br>(in %) | 3 Jahre                                     | 5 Jahre                                     | Total |
|--|--------------|--------------------------|------------------|----------------------------|---|---|-------|
|  |              |                          |                  |                            | relative Performance<br>(in %) <sup>2</sup> | relative Performance<br>(in %) <sup>2</sup> |       |
| <b>Festverzinslich (0 Prozent Aktien)</b>          |              |                          |                  |                            |   |   |       |
| GAM Institutional – CHF Domestic Bond – A1*        | CH0103625189 | GAM                      | aktiv            | 0,26                       | -1,02                                       | 0,85  | 2,38  |
| CSA Mixta-BVG Basic                                | CH0014861493 | CS                       | aktiv            | 1,15                       | 1,52  | -0,67                                       | 2,78  |
| Zurich Invest II – Target Investment Fund – C      | CH0038339740 | Zurich                   | aktiv            | 1,02                       | -1,47                                       | -4,87                                       | 3,38  |
| BCGE Synchrony LPP Bonds B                         | CH0026517331 | BCGE                     | aktiv            | 0,90                       | -2,02                                       | -3,82                                       | 3,50  |
| Pictet FPPI-LPP/BVG Short-Mid Term Bonds P*        | CH0017245074 | Pictet                   | aktiv            | 0,33                       | -3,43                                       | -9,60                                       | 3,83  |
| <b>Defensiv (10 bis 35 Prozent Aktien)</b>         |              |                          |                  |                            |   |   |       |
| IST Mixta Optima 25 I*                             | CH0002772512 | IST                      | aktiv            | 0,67                       | 2,24  | 2,84  | 2,25  |
| IST Mixta Optima 15 I*                             | CH0019523163 | IST                      | aktiv            | 0,62                       | 1,59  | 1,09  | 2,30  |
| IST Mixta Optima 35 I*                             | CH0019523205 | IST                      | aktiv            | 0,65                       | 1,04  | 2,12  | 2,35  |
| Swisscanto BVG 3 Portfolio 10 VT                   | CH0011315881 | Swisscanto Invest by ZKB | aktiv            | 0,93                       | 0,94  | 1,85  | 2,38  |
| BAP BVG-Mix 15 Plus R                              | CH0124249597 | Baloise                  | aktiv            | 0,81                       | 0,86  | 1,26  | 2,40  |
| Swiss Life BVG Mix 15*                             | CH0015649657 | Swiss Life               | aktiv            | 0,55                       | 0,55  | -0,32                                       | 2,55  |
| Swisscanto (CH) Vorsorge Fonds 20 Passiv VT CHF    | CH0133721065 | Swisscanto Invest by ZKB | passiv           | 0,42                       | 0,06  | -2,07                                       | 2,55  |
| Swisscanto BVG 3 Portfolio 25 VT                   | CH0011315899 | Swisscanto Invest by ZKB | aktiv            | 1,02                       | 0,07  | -1,36                                       | 2,93  |
| IST Mixta Optima 30 I*                             | CH0032375609 | IST                      | aktiv            | 0,68                       | -0,47                                       | -0,70                                       | 2,93  |
| UBS AST BVG-12 Indexiert (hedged in CHF) I-A1*     | CH0117643749 | UBS                      | passiv           | 0,29                       | -3,59                                       | -3,36                                       | 2,95  |
| UBS AST BVG-25 Indexiert (hedged in CHF) I-A1*     | CH0117644150 | UBS                      | passiv           | 0,30                       | -3,91                                       | -4,49                                       | 3,00  |
| AWi BVG Allegro*                                   | CH0002875646 | Axa Winterthur           | aktiv            | 0,57                       | -2,05                                       | -1,40                                       | 3,00  |
| BAP BVG-Mix 25 Plus R                              | CH0124249662 | Baloise                  | aktiv            | 0,81                       | -0,30                                       | -0,53                                       | 3,03  |
| BCGE Synchrony LPP 25 B                            | CH0026517513 | BCGE                     | aktiv            | 1,17                       | -0,38                                       | -4,83                                       | 3,08  |
| GAM Institutional – BVG/LPP 25 Fund – A1*          | CH0103625197 | GAM                      | aktiv            | 0,55                       | -2,59                                       | -6,29                                       | 3,10  |
| CSA Mixta-BVG                                      | CH0002875703 | CS                       | aktiv            | 1,40                       | -2,56                                       | -0,85                                       | 3,10  |
| CSA Mixta-BVG Index 35                             | CH0115202738 | CS                       | passiv           | 0,90                       | -1,96                                       | -0,59                                       | 3,10  |
| Swisscanto BVG 3 Life Cycle 2015 VT                | CH0022412701 | Swisscanto Invest by ZKB | aktiv            | 1,06                       | -5,00                                       | -4,00                                       | 3,13  |
| BCV Pension 25 AP                                  | CH0118631289 | BCV                      | aktiv            | 1,08                       | -1,89                                       | -2,41                                       | 3,13  |
| UBS AST BVG-25 Aktiv Plus I-A1*                    | CH0117637667 | UBS                      | aktiv            | 0,70                       | -1,97                                       | -3,85                                       | 3,13  |
| CSA Mixta-BVG Index 25                             | CH0115202712 | CS                       | passiv           | 0,89                       | -2,22                                       | -2,10                                       | 3,15  |
| Migros Bank (CH) Fonds 25 V                        | CH0023406496 | Migros                   | aktiv            | 0,92                       | -1,55                                       | -3,61                                       | 3,18  |
| CSA Mixta-BVG Defensiv                             | CH0007888339 | CS                       | aktiv            | 1,24                       | -2,54                                       | -2,64                                       | 3,20  |
| Swisscanto BVG 3 Dynamic 0-50 VT                   | CH0147777723 | Swisscanto Invest by ZKB | aktiv            | 1,14                       | -0,14                                       | -6,56                                       | 3,20  |
| AWi BVG Andante*                                   | CH0009004349 | Axa Winterthur           | aktiv            | 0,56                       | -2,69                                       | -3,39                                       | 3,23  |
| Postfinance Pension 25                             | CH0012056260 | Postfinance              | passiv           | 0,88                       | -2,36                                       | -5,71                                       | 3,30  |
| Allianz Suisse Vorsorge IB                         | CH0035891917 | Allianz                  | aktiv            | 1,17                       | -3,24                                       | -4,96                                       | 3,33  |
| Swiss Life BVG Mix 35 P                            | CH0014369166 | Swiss Life               | aktiv            | 1,39                       | -3,06                                       | -3,58                                       | 3,35  |
| JSS BVG Ertrag B                                   | CH0024557131 | J. Safra Sarasin         | aktiv            | 1,40                       | -2,16                                       | -4,00                                       | 3,38  |
| Mobi Fonds 3a                                      | CH0016757517 | Mobililar                | aktiv            | 0,94                       | -2,30                                       | -3,20                                       | 3,38  |
| Zurich Invest II – Target Investment Fund 35 – C   | CH0038339955 | Zurich                   | aktiv            | 1,19                       | -3,46                                       | -6,08                                       | 3,38  |
| JSS BVG Nachhaltigkeit Rendite B                   | CH0035438008 | J. Safra Sarasin         | aktiv            | 1,31                       | -2,18                                       | -4,29                                       | 3,43  |
| JSS BVG Rendite B                                  | CH0020251143 | J. Safra Sarasin         | aktiv            | 1,48                       | -2,92                                       | -6,53                                       | 3,43  |
| Pictet CH-LPP 25-R                                 | CH0117696192 | Pictet                   | aktiv            | 1,19                       | -3,88                                       | -6,03                                       | 3,43  |
| Swiss Life BVG Mix 25 P                            | CH0014369042 | Swiss Life               | aktiv            | 1,37                       | -2,99                                       | -4,48                                       | 3,43  |
| JSS BVG Wachstum B                                 | CH0020251283 | J. Safra Sarasin         | aktiv            | 1,55                       | -2,98                                       | -6,23                                       | 3,43  |
| Zurich Invest II – Target Investment Fund 25 – C   | CH0038339831 | Zurich                   | aktiv            | 1,19                       | -3,03                                       | -6,78                                       | 3,53  |
| Raiffeisen Pension Invest Futura Yield I           | CH0102295414 | Raiffeisen               | aktiv            | 1,11                       | -4,70                                       | -5,21                                       | 3,55  |
| UBS Vitainvest 25 World U                          | CH0022476466 | UBS                      | aktiv            | 1,39                       | -3,63                                       | -4,22                                       | 3,55  |
| Pictet FPPI-LPP/BVG 25 P*                          | CH0017245355 | Pictet                   | aktiv            | 1,14                       | -3,10                                       | -5,70                                       | 3,58  |
| UBS Vitainvest 25 Swiss U                          | CH0108526911 | UBS                      | aktiv            | 1,32                       | -5,05                                       | -6,48                                       | 3,65  |
| Valiant Helvétique Konservativ – V*                | CH0113932153 | Valiant                  | aktiv            | 0,84                       | -5,86                                       | -13,28                                      | 4,10  |
| Vontobel Pension Invest Yield NV CHF*              | CH0281016656 | Vontobel                 | aktiv            | 0,67                       | -6,96                                       | -   | 4,15  |
| <b>Ausgewogen (40 bis 50 Prozent Aktien)</b>       |              |                          |                  |                            |   |   |       |
| Swisscanto BVG 3 Index 45 VT                       | CH0117507985 | Swisscanto Invest by ZKB | passiv           | 0,61                       | -3,25                                       | -1,09                                       | 2,60  |
| Swisscanto (CH) Vorsorge Fonds 45 Passiv VT CHF    | CH0133721081 | Swisscanto Invest by ZKB | passiv           | 0,42                       | -1,57                                       | -2,28                                       | 2,78  |
| AWI BVG Vivace*                                    | CH0009004505 | Axa Winterthur           | aktiv            | 0,61                       | -3,29                                       | -2,28                                       | 2,80  |
| GAM Institutional – BVG/LPP 40 Fund – A1*          | CH0103625205 | GAM                      | aktiv            | 0,43                       | -3,19                                       | -4,78                                       | 2,90  |
| CSA Mixta-BVG Index 45                             | CH0103826761 | CS                       | passiv           | 0,90                       | -2,92                                       | -0,99                                       | 2,90  |
| Postfinance Pension 45                             | CH0012056203 | Postfinance              | passiv           | 0,92                       | -3,08                                       | -4,06                                       | 2,90  |
| BAP BVG-Mix 40 Plus R                              | CH0124249738 | Baloise                  | aktiv            | 0,83                       | -1,81                                       | -1,24                                       | 2,93  |
| LUKB Expert-Vorsorge 45                            | CH0004055171 | LUKB                     | aktiv            | 0,60                       | -3,90                                       | -5,71                                       | 2,95  |
| Pictet Picliffe P                                  | LU0135488467 | Pictet                   | aktiv            | 0,98                       | -3,55                                       | -4,73                                       | 3,10  |
| Swisscanto BVG 3 Oeko 45 VT                        | CH0011315915 | Swisscanto Invest by ZKB | aktiv            | 1,20                       | -2,85                                       | -3,09                                       | 3,10  |
| BCV Pension 40 AP                                  | CH0118631784 | BCV                      | aktiv            | 1,16                       | -1,87                                       | -0,40                                       | 3,13  |
| UBS AST BVG-40 Indexiert (hedged in CHF) I-A1*     | CH0274003463 | UBS                      | passiv           | 0,30                       | -5,30                                       | -5,54                                       | 3,13  |
| Swisscanto BVG 3 Portfolio 45 VT                   | CH0011315907 | Swisscanto Invest by ZKB | aktiv            | 1,12                       | -1,85                                       | -1,80                                       | 3,13  |
| Axa Swiss Institutional Fund – Multi Asset Plus 1* | CH0105340019 | Axa Winterthur           | aktiv            | 0,54                       | -4,32                                       | -5,31                                       | 3,15  |
| Mobi Fonds 3a Plus                                 | CH0211608895 | Mobililar                | aktiv            | 1,01                       | -4,69                                       | -3,94                                       | 3,15  |
| BCGE Synchrony LPP 40 B                            | CH0026517703 | BCGE                     | aktiv            | 1,27                       | -1,46                                       | -5,91                                       | 3,20  |
| Migros Bank (CH) Fonds 45 Sustainable V            | CH0102706105 | Migros                   | aktiv            | 1,08                       | -4,49                                       | -4,79                                       | 3,20  |
| Swisscanto BVG 3 Life Cycle 2025 VT                | CH0022412917 | Swisscanto Invest by ZKB | aktiv            | 1,03                       | -3,43                                       | -2,32                                       | 3,20  |
| CSA Mixta-BVG Maxi                                 | CH0008880665 | CS                       | aktiv            | 1,51                       | -4,01                                       | -2,29                                       | 3,25  |
| UBS AST BVG-40 Aktiv Plus I-A1*                    | CH0117638673 | UBS                      | aktiv            | 0,76                       | -3,20                                       | -5,04                                       | 3,30  |
| Swiss Life BVG Mix 45 P                            | CH0014369257 | Swiss Life               | aktiv            | 1,41                       | -4,63                                       | -4,92                                       | 3,43  |
| Swisscanto BVG 3 Life Cycle 2020 VT                | CH0022412750 | Swisscanto Invest by ZKB | aktiv            | 1,04                       | -8,01                                       | -7,08                                       | 3,45  |
| Zurich Invest II – Target Investment Fund 45 – C   | CH0038340102 | Zurich                   | aktiv            | 1,20                       | -4,83                                       | -6,54                                       | 3,50  |
| BCGE Synchrony LPP 40 SRI B                        | CH0026517869 | BCGE                     | aktiv            | 1,44                       | -3,35                                       | -6,90                                       | 3,55  |
| Raiffeisen Pension Invest Futura Balanced I        | CH0102295455 | Raiffeisen               | aktiv            | 1,10                       | -4,74                                       | -3,36                                       | 3,55  |
| JSS BVG Zukunft B                                  | CH0024557453 | J. Safra Sarasin         | aktiv            | 1,57                       | -4,73                                       | -8,09                                       | 3,55  |
| JSS BVG Nachhaltigkeit B                           | CH0020251382 | J. Safra Sarasin         | aktiv            | 1,38                       | -4,48                                       | -6,33                                       | 3,65  |
| UBS Vitainvest 50 Swiss U                          | CH0108526986 | UBS                      | aktiv            | 1,47                       | -7,78                                       | -8,30                                       | 3,65  |
| Pictet FPPI-LPP/BVG 40 P*                          | CH0017245405 | Pictet                   | aktiv            | 1,50                       | -4,94                                       | -7,08                                       | 3,75  |
| LGT Alpha Indexing Fund (CHF) B                    | LI0101102999 | LGT                      | passiv           | 1,20                       | -7,49                                       | -6,26                                       | 3,80  |
| Pictet CH-LPP 40-R                                 | CH0117695848 | Pictet                   | aktiv            | 1,41                       | -5,95                                       | -7,97                                       | 3,80  |
| UBS Vitainvest 50 World U                          | CH0022476508 | UBS                      | aktiv            | 1,58                       | -6,54                                       | -5,71                                       | 3,80  |
| Vontobel Pension Invest Balanced NV CHF*           | CH0281018538 | Vontobel                 | aktiv            | 0,67                       | -7,38                                       | -   | 4,05  |
| EFG Life Invest – 40 R                             | CH0110906226 | EFG                      | aktiv            | 1,25                       | -11,07                                      | -10,22                                      | 4,15  |
| Reichmuth Alpin Classic P                          | CH0030395138 | Reichmuth                | aktiv            | 1,19                       | -9,42                                       | -10,99                                      | 4,15  |
| Reichmuth Alpin P                                  | CH0016555994 | Reichmuth                | aktiv            | 1,15                       | -11,06                                      | -14,16                                      | 4,23  |

<sup>1</sup> INSTITUTIONELLER FONDS. <sup>1</sup> TOTAL EXPENSE RATIO (GEBÜHREN PRO JAHR); <sup>2</sup> PERFORMANCE IM VERGLEICH ZUM JEWEILIGEN REFERENZINDEX

QUELLEN: HEG-FR/SWISS PENSION PERFORMANCE INDEX 3A, DATEN PER 30.4.2020