

## Kadervorsorge: Offertenvergleich - Risiko-/Verwaltungskosten und Stiftungsgebühren

Sammelstiftung	Risiko- und Verwaltungskosten (1)	Stiftungsgebühren (2)	Belastung der Stiftungsgebühren	Anlageuniversum		Anlagestrategie	Nettorendite Jahr 2018	Nettorendite YTD (per März 2019)
				(eigene / externe Anlagestrategien)	(Vorgabe: passiv, max. 50%-Aktienquote) (3)			
Liberty 1e Flex Investstiftung	9'448	3'710	zu Lasten Arbeitnehmer (Depotbelastung)	nur externe		CSA Mixta-BVG Index 45 I	-5.07%	7.58%
Credit Suisse Sammelstiftung 1e	14'957	0	--	nur eigene		(4) CSA 2 Mixta-BVG Index 45 E	--	6.18%
Katharinen Pensionskasse II	15'255	3'500	zu Lasten Arbeitgeber	nur eigene		Vontobel Pension Basis Balanced 45	-6.20%	7.50%
yourpension	15'564	3'247	Wahl zu Lasten Arbeitgeber oder Arbeitnehmer (Depotbelastung)	eigene und externe		yourpension Aktien 50	-6.10%	8.80%
PensFlex	17'527	(5) 1'855	Wahl zu Lasten Arbeitgeber oder Arbeitnehmer (Depotbelastung)	nur externe		Swisscanto AST Avant Portfolio 45 GT CHF	-4.50%	7.00%
GEMINI	19'743	0	--	eigene und externe		Gemini 1e 50	-5.23%	7.07%
Swisscanto 1e Sammelstiftung	21'451	0	--	nur eigene		Swisscanto BVG 3 Index 45 RT CHF	-3.73%	7.01%
Tellco Vorsorge 1e	21'690	0	--	nur eigene		Tellco Classic II - Strategie 45	-4.62%	7.18%

Quelle: [www.pensionskassenvergleich.ch](http://www.pensionskassenvergleich.ch)

Fallbeispiel: 6 versicherte Personen / AHV-Lohnsumme: CHF 1'494'285 / Versicherte Lohnsumme (Basis für Risikoleistungen und Sparbeiträge): CHF 726'405 / Vorsorgevermögen: 927'588 / IV-Rente 60% / Partnerrente 30% / Kinderrenten 10% / Todesfallkapital: 200% / Sparen für Altersvorsorge: 10% / 14% / 18% / 20%

(1) Inkl. Beiträge für Sicherheitsfonds und Vertriebsentschädigung

(2) abhängig von der Höhe des Vorsorgevermögens (in %) sowie bei einzelnen Gesellschaften nach gewählter Anlagestrategie (im Vergleich wurden bei diesen Gesellschaften Durchschnittskosten gerechnet); bei Katharinen Pensionskasse II Fixkosten pro Person und Vorsorgewerk

(3) Anlagestrategie gemäss letztjähriger Empfehlung Juni 2018 (sofern Teilnahme letztes Jahr)

(4) Lancierung am 08.01.2019

(5) Stiftungsgebühr + Vertriebsentschädigung