

Confronto di costi

Soluzioni d'investimento 3a



Offerente	Nome prodotto	Commissione di emissione	Commissione di riscatto	TER	Spese amministrative	Avere in fondi dopo 10 anni	Spese incl. TER
1 PostFinance	PostFinance 45	0	0	0.90%	0	80'362	4'146
2 Banca cantonale di Zurigo (ZKB)	Swisscanto BVG 3 Index 45R	0.65%	0.65%	0.36%	0.30%	80'343	4'164
3 Banca cantonale di Lucerna (LUKB)	LUKB Expert-Vorsorge 45	0.40%	0	0.60%	0.25%	80'228	4'280
4 Credit Suisse	CSA Mixta-BVG Index 45	0.16%	0.05%	0.90%	0	80'193	4'314
5 Generali Assicurazioni per persone	Generali Index Serie 25/50/75/100	0	0	0.20%	0.75%	80'023	4'485
6 Banca cantonale di Zurigo (ZKB)	Swisscanto (CH) Vorsorge Fonds 75 Passiv V	0.65%	0.65%	0.44%	0.30%	79'986	4'521
7 PostFinance	PostFinance 75	0	0	1%	0	79'915	4'592
8 Banca cantonale di Berna (BEKB)	Swisscanto BVG 3 Index 45R	1.50%	0	0.36%	0.45%	79'487	5'021
9 Banca cantonale di Lucerna (LUKB)	LUKB Expert-Vorsorge 75	0.40%	0	0.80%	0.25%	79'340	5'168
10 Banca cantonale di Berna (BEKB)	BEKB Strategiefonds Nachhaltig 40	0	0	1.15%	0	79'250	5'258
11 Banca Migros	Migros Bank (CH) Fonds 45 Sustainable V	0	0	1.16%	0	79'206	5'302
12 Zurich	Target Investment Fund 35 Anteilsklasse C	2%	0	1.19%	0	79'029	5'478
13 BCV	BCV Pension 40 AP	0	0	1.20%	0	78'882	5'626
14 Banca cantonale di Zurigo (ZKB)	Swisscanto BVG 3 Dynamix 0-50 R	0.65%	0.65%	0.69%	0.30%	78'809	5'698
15 Banca cantonale di Berna (BEKB)	BEKB Strategiefonds Nachhaltig 60	0	0	1.25%	0	78'676	5'831
16 Generali Assicurazioni per persone*	Generali Index Serie 25/50/75/100*	0	0	0.20%	1.05%	78'657	5'850
17 Raiffeisen	Raiffeisen Pension Invest Futura Yield I	1%	0	1.10%	0	78'186	6'322
18 UBS	UBS Vitainvest 50 Swiss	0	0	1.42%	0	78'080	6'427
19 La Mobiliare	MobiFonds 3a Plus	2%	0	1.03%	0	78'067	6'441
20 Baloise	BAP-BVG-MIX 40 Plus Tranche R	1%	1%	0.85%	0.20%	77'720	6'788
21 Credit Suisse	CSA Mixta-BVG Maxi	0	0	1.50%	0	77'492	7'016
22 UBS	UBS Vitainvest 75 World	0	0	1.72%	0	76'775	7'733
23 Swiss Life	Swiss Life BVG-Mix 35	2%	0	0.56%	1%	75'787	8'721
24 Swiss Life	Swiss Life BVG-Mix 45	2%	0	0.59%	1%	75'662	8'846

*incluso lo 0,3% annuo sull'avere in fondi per consulenza e supporto personalizzati

Spiegazione: Ai fini del confronto supponiamo versamenti annui di CHF 6'768 ed una performance del 4%. Le commissioni di emissione si applicano a ogni versamento. Le commissioni di riscatto vengono applicate solo in occasione del pagamento erogato, pertanto sono incluse nel calcolo una sola volta. Il TER (Total Expense Ratio) comprende tutti i costi che vanno a carico del fondo stesso. Le spese amministrative, spesso denominate anche spese di deposito, vengono conteggiate sull'avere dei fondi. I TER e le spese amministrative sono indicati annualmente e vengono calcolati mensilmente. Non abbiamo incluso i costi per la contribuzione al risparmio del nostro pilastro 3a in modo da consentire il confronto diretto con le varie soluzioni. Fonte dei dati (escl. Generali): Moneyland.