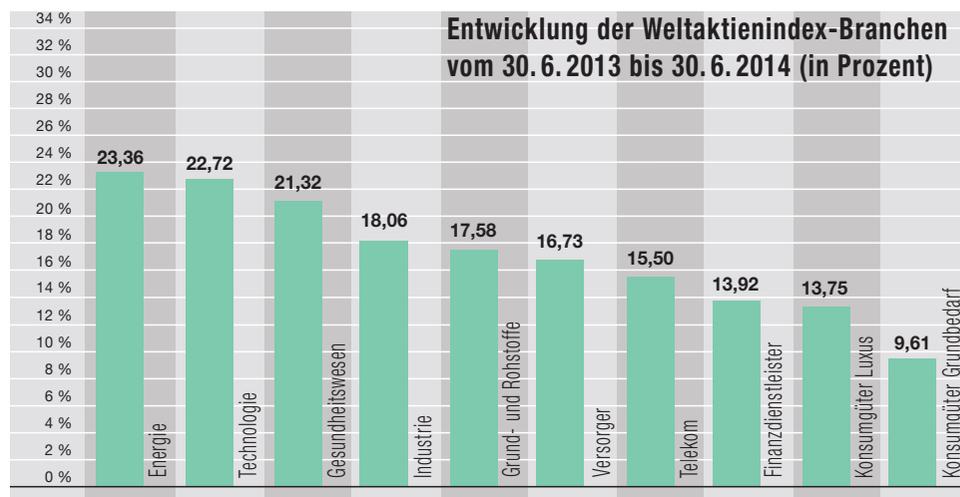


Jahresrückblick: Energiebranche hat kräftig zugelegt



Konsumgüter Grundbedarf landet erneut auf dem letzten Platz

Tops und Flops im Jahresvergleich

Die besten und schlechtesten 5 Blue Chips aus dem SMI

Unternehmen	Veränderung (%)
Actelion	97,2%
Adecco	35,6%
Geberit	32,9%
Swisscom	24,6%
Givaudan	21,3%

Die besten und schlechtesten 5 Small- und Midcaps aus dem SPI

Unternehmen	Veränderung (%)
Santhera Pharmaceuticals	1986,7%
CI Com	691,4%
Leonteq	271,1%
Cosmo Pharmaceuticals	175,1%
Autoneum Holding	152,0%

Flops

Transocean	-12,3%
Syngenta	-10,6%
Julius Baer	-0,9%
ABB	-0,4%
UBS	1,2%

Flops

Cytos Biotechnology	-93,9%
Therametics	-47,1%
Perfect Holding	-35,7%
Alpha PetroVision	-34,7%
Swissmetal	-31,9%

Zeitperiode: 30. 6. 13 bis 30. 6. 14

QUELLE: BLOOMBERG

Nicht börsengehandelte Indexfonds

Name	ISIN-Nummer	Durchschnittliche Rendite pro Jahr in Prozent		Ausgewiesene Kosten (Prozent pro Jahr)	Ausschüttend (a), thesaurierend (t)
		1 Jahr	3 Jahre		
Obligationen (Schweizer Franken)					
1 Swisscanto (CH) Bd Mkt Tracker CHF A	CH0027064630	4,1	3,3	0,4	a
2 Pictet CHF Bonds Tracker-P dy	CH0016431766	3,7	3,0	0,3	a
3 Postfinance Fonds 1 Bond	CH0006869207	3,3	2,6	0,6	a
Aktien Schweiz					
1 Raiffeisen Index Fonds SPI	CH0120927568	16,2	13,7	0,4	a
2 Pictet CH-Swiss Market Tracker-P dy CHF	CH0010396734	16,1	13,8	0,4	a
3 Swisscanto (CH) SPI Index A	CH0025417491	16,1	13,6	0,5	a
4 Postfinance Fonds Suisse	CH0013211575	15,9	13,5	0,6	a
5 UBS 100 Index – Fund Switzerland (CHF) P	CH0002788807	15,7	13,5	0,6	a
6 SSgA Switzerland Index Equity P CHF	FR0000018293	13,6	13,2	0,7	t
Aktien Welt					
1 Vanguard Global Stock Idx Inv USD	IE00B03HD084	16,0	13,4	0,5	t
2 SSgA World Index Equity Fund P USD	FR0000018277	15,6	13,2	0,7	t
3 Swisscanto (CH) MSCI Wld ex CH Index A	CH0115514645	15,4	13,0	0,4	a
4 Postfinance Fonds Global	CH0014933193	14,5	11,9	0,8	a
Mischfonds (Obligationen, Aktien u. a.)					
1 Pictet CH-LPP 40 Tracker-P dy CHF	CH0019087763	8,2	7,0	0,6	a
Vorsorge-Fonds					
1 ZKB Vorsorge Fonds 45 passiv V	CH0133721081	9,9	-	0,7	t
2 Raiffeisen Index Fonds – Pension Growth	CH0210462187	9,2	-	1,0	t
3 Swisscanto BVG 3 Index 45	CH0117507985	8,8	7,7	0,6	t
4 CSA Mixta-BVG Index 45	CH0103826761	8,7	7,3	0,8	t
5 Postfinance Pension 45	CH0012056203	8,6	7,0	0,9	t
6 CSA Mixta-BVG Index 35	CH0115202738	7,5	6,2	0,8	t
7 ZKB Vorsorge Fonds 20 passiv V	CH0133721065	7,0	-	0,7	t
8 PostFinance Pension 25	CH0012056260	6,6	5,1	0,9	t
9 CSA Mixta-BVG Index 25	CH0115202712	6,4	5,1	0,8	t

Anmerkung (gilt auch für Seite 22): Alle Rendite-Daten per Ende Juni 2014. Die Rangierung erfolgt gemäss der 1-Jahres-Rendite. Einige Produkte sind noch nicht drei Jahre auf dem Markt. Die Rendite umfasst die Kursentwicklung und die Ausschüttungen – letztere unter der Annahme, dass sie wieder im Fonds angelegt werden. Es handelt sich immer um Renditen in Schweizer Franken, Fonds in ausländischer Währung werden umgerechnet.

QUELLEN: MORNINGSTAR/VZ VERMÖGENSZENTRUM

Ideal für Kleinanleger

Der Vorteil von Mischfonds

Mischfonds investieren das Geld in verschiedene Anlageklassen, vor allem in in- und ausländische Obligationen sowie in Aktien. Zusätzlich werden oft auch Immobilien und Gold berücksichtigt. Die Mischfonds, auch Strategie- oder Anlagezielfonds genannt, eignen sich vor allem für Anleger mit einer kleinen Sparsumme. Solche Fonds ermöglichen auf einen Schlag eine gute Streuung (Diversifikation) des Geldes. Stellen Kleinsparer selber einen Strauss verschiedener Anlagepositionen zusammen, kann dies hohe Kosten verursachen.

Index-Mischfonds sind Mangelware

Praktisch alle Vorsorgefonds sind Mischfonds. Das trifft auch auf die indexbasierten Vorsorgefonds in der Tabelle links zu. Ausserhalb der zweiten und dritten Säule sind kostengünstige Index-Mischfonds aber leider Mangelware. Der Pictet CH-LPP 40 Tracker-P dy CHF ist eine grosse Ausnahme. Es gibt allerdings einige indexnahe und damit auch kostengünstige Mischfonds, so den Pictet CH-LPP 25-P und Pictet CH-LPP 40-P. Auch die Vermögensverwaltungsfirma Avadis bietet solche Fonds an.

sb