Jahresrückblick: Energie noch stärker im Minus



Das Gesundheitswesen verteidigt mit einem Plus von 31,36 Prozent den ersten Platz

Tops und Flops im Jahresvergleich

Die besten und schlechtesten 5 Blue Chips aus dem SMI

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

Tops

UBS	45,6%
Julius Bär	40,7 %
Actelion	31,4%
Novartis	29,7%
Syngenta	26,9%

ioha	
Leonteq	147,8%
Myriad Group	88,8%
Newron Pharmaceuticals	87,7%
LifeWatch	78,9%

84,7%

Flops

Transocean	-60,3%
Swatch	-12,8%
LafargeHolcim	-6,1%
SGS	-3,8%
ABB	-3,0%

Flops

U-Blox

Züblin Immobilien Holding	-81,1%	
Alpha Petrovision Holding	-60,0%	ERG
CI Com	-60,0 % -55,5 % -53,4 %	BM0C
Schlatter Industris	-53,4%	E: BL
Gottex Fund Management Holding	-48,3%	UELLE:

Zeitperiode: 31.7.14 bis 31.7.15

Nicht börsengehandelte Indexfonds

	Name	ISIN-Nummer	Durchschnittliche Rendite pro Jahr in Prozent		Ausgewiesene Kosten (Prozent pro Jahr)	Ausschüttend (a), thesau- rierend (t)
			1 Jahr	3 Jahre		
		Franken-Obligationen				
1	Pictet Bonds Tracker-P dy	CH0016431766	4,5	2,4	0,3	a
2	Swisscanto Bd Mkt Tracker A	CH0027064630	4,3	2,6	0,4	a
		Aktien Schweiz				
1	Pictet Swiss Market Tracker-P dy	CH0010396734	14,4	16,9	0,4	a
2	Swisscanto SPI Index A	CH0025417491	14,2	16,8	0,5	a
3	Raiffeisen Index Fonds SPI	CH0120927568	14,2	16,8	0,4	a
4	Postfinance Fonds Suisse	CH0013211575	14,1	16,7	0,6	a
5	UBS 100 Index – Fund Switzerland P	CH0002788807	14,1	16,6	0,6	a
6	SSgA Switzerland Index Equity P	FR0000018293	13,1	15,5	0,7	t
		Aktien Welt				
1	Vanguard Global Stock Idx Inv USD	IE00B03HD084	10,7	13,6	0,3	t
2	SSgA World Index Equity Fund P USD	FR0000018277	10,3	13,3	0,7	t
3	Swisscanto MSCI Wld ex CH Index A	CH0115514645	10,2	13,1	0,6	a
4	Postfinance Fonds Global	CH0014933193	8,1	12,7	0,8	a
	Mischfonds (Obligationen, Aktien u.a.)					
1	Pictet CH-LPP 40 Tracker-P dy CHF	CH0019087763	5,0	6,3	0,6	a
		Vorsorge-Fonds				•
1	Swisscanto BVG 3 Index 45	CH0117507985	7,6	7,6	0,6	t
2	CSA Mixta-BVG Index 45	CH0103826761	7,2	7,0	0,9	t
3	CSA Mixta-BVG Index 35	CH0115202738	6,5	5,8	0,8	t
4	CSA Mixta-BVG Index 25	CH0115202712	5,9	4,7	0,8	t
5	Postfinance Pension 45	CH0012056203	5,8	6,4	0,9	t
6	ZKB Vorsorge Fonds 45 passiv V	CH0133721081	4,7	6,2	0,7	t
7	Postfinance Pension 25	CH0012056260	4,6	4,0	0,8	t
8	ZKB Vorsorge Fonds 20 passiv V	CH0133721065	3,1	3,4	0,7	t
9	Raiffeisen Index Fonds – Pension Growth	CH0189322339	2,2	-	0,8	t

Anmerkung (gilt auch für Seite 22): Alle Rendite-Daten per Ende Juli 2015. 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

Vorsorgefonds sind auch als Vergleichsmassstab interessant

■ Vorsorgefonds investieren das Geld in verschiedene Anlagen - vor allem in Obligationen, Aktien und Immobilien. Ihre Anteile können im Rahmen der zweiten und dritten Säule erworben werden. Doch gerade die hier aufgeführten, relativ kostengünstigen Index-Vorsorgefonds sind auch als Vergleichsmasstab interessant. Ein Beispiel: Ein Sparer hat sein Geld einem Vermögensverwalter anvertraut. Der Aktienanteil soll etwa 25 Prozent betragen. In diesem Fall kommen für einen Vergleich der CSA Mixta-BVG Index 25 oder der Postfinance Pension 25 in Frage.

Längerfristige Leistung zählt

Ein einziges Jahr ist meist wenig aufschlussreich. Wenn aber der Vermögensverwalter über drei, fünf oder noch mehr Jahre eine deutlich tiefere Rendite erwirtschaftet als vergleichbare Fonds, sollte der Sparer das nicht einfach so hinnehmen. Sondern - wenn es keine wirklich gut begründete Aussicht auf Besserung gibt nach Alternativen suchen. sb

21 K-Geld 4/2015