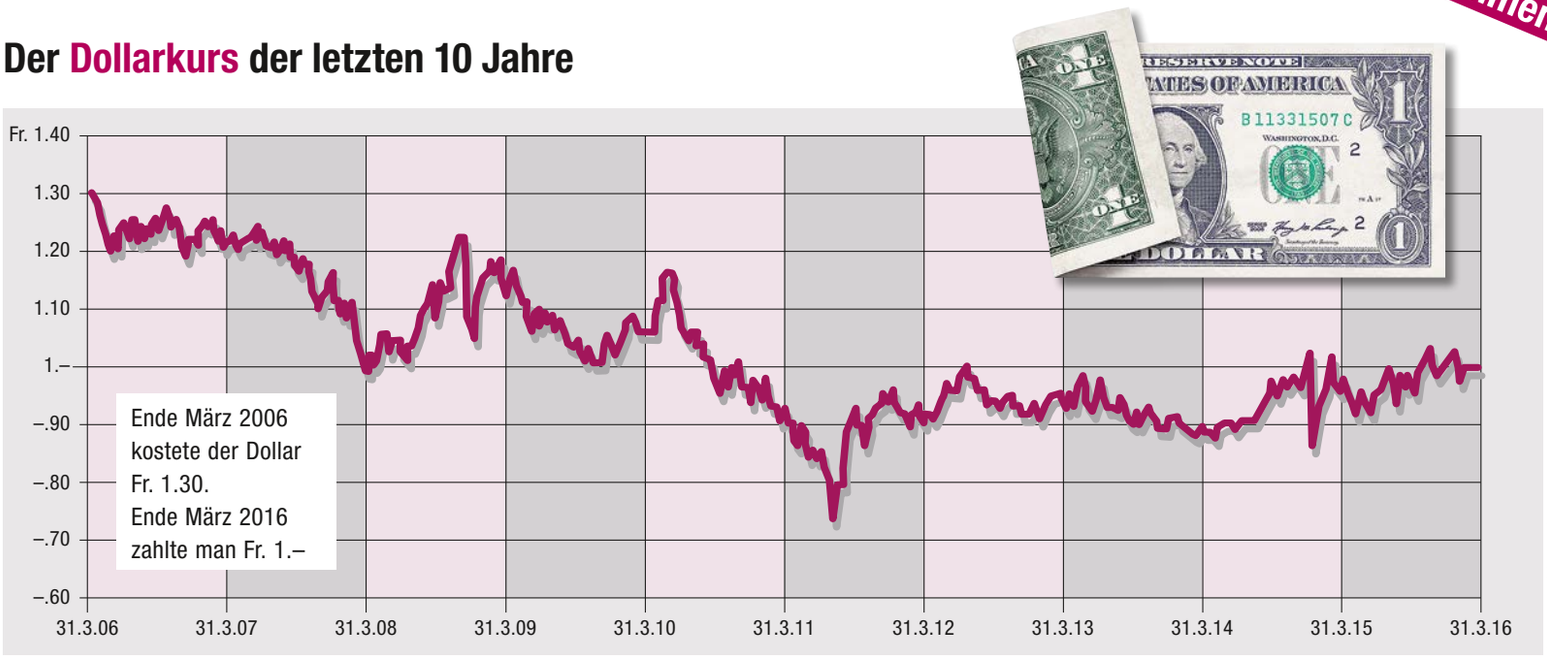
Zum Herausnehmen

Der Dollarkurs der letzten 10 Jahre



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		
Franken-Obligationen					
1 Swisscanto Bd Mkt Tracker A	CH0027064630	2,9	3,3	0,4	a
2 Pictet Bonds Tracker-P dy	CH0016431766	2,9	3,2	0,3	a
Aktien Schweiz					
1 Pictet Swiss Market Tracker-P dy	CH0010396734	–7,9	5,1	0,4	a
2 Raiffeisen Index Fonds SPI	CH0120927568	–7,8	5,1	0,4	a
3 Swisscanto SPI Index A	CH0025417491	–8,0	5,0	0,5	a
4 Postfinance Fonds Suisse	CH0013211575	–8,1	4,9	0,6	a
Aktien Welt					
1 Swisscanto MSCI Wld ex CH Index A	CH0115514645	–6,9	7,1	0,6	a
2 Postfinance Fonds Global	CH0014933193	–9,4	4,3	0,8	a
Mischfonds					
1 Pictet LPP-40 P dy	CH0016431709	–3,5	3,3	0,9	a
2 Pictet LPP-25 P dy	CH0016431675	–1,1	3,0	0,8	a
3 Avadis Wachstum (Aktienquote: 60 %)	CH0032831841	–6,7	2,9	0,6	t
4 Avadis Basis (Aktienquote: 40 %)	CH0032831759	–4,3	2,6	0,6	t
5 Avadis Defensiv (Aktienquote: 20 %)	CH0032831619	–1,9	2,2	0,6	t
Mischfonds der zweiten/dritten Säule					
1 Swisscanto BVG 3 Index 45	CH0117507985	–1,6	4,5	0,6	t
2 CSA Mixta-BVG Index 45	CH0103826761	–3,3	3,7	0,9	t
3 CSA Mixta-BVG Index 35	CH0115202738	–2,2	3,5	0,8	t
4 CSA Mixta-BVG Index 25	CH0115202712	–1,1	3,3	0,8	t
5 Postfinance Pension 45	CH0012056203	–3,9	3,0	0,9	t
6 Swisscanto Vorsorge Fonds 45 passiv V	CH0133721081	–4,4	2,8	0,7	t
7 Postfinance Pension 25	CH0012056260	–2,3	2,4	0,9	t
8 Swisscanto Vorsorge Fonds 20 passiv V	CH0133721065	–2,1	2,1	0,7	t
9 Raiffeisen Index Fonds – Pension Growth	CH0189322339	–1,9	0,8	0,9	t

Anmerkung (gilt auch für Seite 22): Alle Rendite-Daten per Ende Februar 2016. Die Rangierung erfolgt gemäss der 3-Jahres-Rendite. Die Rendite umfasst Kursentwicklung und Ausschüttungen. Es handelt sich immer um Renditen in Franken – Fonds in Fremdwährungen werden umgerechnet. Bei den Mischfonds handelt es sich nicht um reine Indexfonds, sondern um indexnahe Fonds.

Quellen: Morningstar/VZ Vermögenszentrum

Eigenwilliger Postfonds

Sowohl bei den Franken-Obligationen als auch bei den Aktien Schweiz liegen die Renditen der Fonds nahe beieinander – weil sie den gleichen Indices folgen. Doch bei den Aktien Welt fällt der Postfinance Fonds Global stark ab. Der Grund: Er folgt einem hausgemachten Index. Und das hat sich in den letzten Jahren nicht bezahlt gemacht.

US-Titel dominieren üblicherweise

In der Regel gilt: Je grösser und schwerer eine Börse, umso mehr Gewicht hat sie im Index. Die Folge bei Aktien-Welt-Fonds: Mehr als die Hälfte entfällt auf US-Titel, die Schweiz hat nur ein minimes Gewicht. Im Postfinance Fonds Global haben Schweizer, übrige europäische und nordamerikanische Aktien jedoch einen Anteil von je 25 Prozent. Welche Aufteilung in den kommenden Jahren eine höhere Rendite abwirft, ist offen. Vielleicht wird der Postfinance-Fonds die Nase vorn haben. **sb**