

Übersicht über Fondssparpläne für den Frankeninvestor

Eine ausführliche Version findet sich auf NZZ Online unter <http://www.nzz.ch/Sonderbeilagen>

	AG Privat Bank	Bank Leu	Bank Von Ernst	Coop Bank	Credit Suisse	Deutsche Bank
Anlagemedien	3 aktiv verwaltete Fonds-Portfolios ¹	4 aktiv verwaltete Fonds-Portfolios ²	10 Aktienfonds, 7 Bond/Short Term-Fonds, 2 Strategiefonds	4 Wertchriftenfonds 1 Portfoliofonds, 1 Immobilienfonds	3 Portfoliofonds, 3 Aktienfonds	13 Fonds der Deutsche Asset Management über 100 Fonds der DWS-Gruppe
Ausgabekommission	2%–5%	Fondsabhängig (0,5%–2%)	Fondsabhängig (5% bzw. 1,5%)	2% pro Kauf	2% pro Kauf	Fondsabhängig (0%–5%)
Rücknahmekommission	Depotauflösung 50 Fr.	Keine	Keine	Keine	Keine	Keine
Fondsumschichtungen (Switches)	Reduzierte Ansätze	Keine Switchgebühren	0,5% (Ausnahme: Switches aus Short Term in andere Fonds 3,5%)	0,3%	Keine Switchgebühren innerhalb Portfoliofonds; bei Wechsel in Aktienfonds wird 1% belastet	Keine Switchgebühren
Jährliche Verwaltungsgebühr⁴	0,5%–1,0%	Fondsabhängig, zusätzlich Portfolio-	1,0%–1,2% Aktien- und Strategiefonds	0,25%	1,0%–1,6% Aktienfonds 1,2% Portfolio	0,5%–1,5%
Jährliche Depotgebühr	Depotgebühr 25 Fr.	Depotgebühren 0,12% bis 0,25%	30 Fr. Administrationsgebühr	Keine	Keine	Keine
Mindestanlagebetrag	100 Fr. (monatliche Zahlung)	100 000 Fr. (Ersteinlage) 5000 Fr. (Folgezahlung)	250 Fr. (monatliche Zahlung)	Ab 100 Fr. abhängig von gewähltem Anlagefonds	1000 Fr. (Ersteinlage) 200 Fr. (pro Folgeeinlage)	0,25% vom Depotwert 250 Fr.
	Fidelity	Flemings	JML	Liechtensteinische Landesbank	Luzerner Kantonalbank	Migrosbank
Anlagemedien	Freie Kombination aller zugelassenen Fidelity Fonds (42)	Freie Kombination aller zugelassenen Flemings Fonds (28)	6 aktiv verwaltete Fonds-Portfolios Kombination von 600 Fonds ³	4 Strategiefonds	1 Aktienfonds, 3 Portfoliofonds	3 Strategiefonds, davon 1 Ökofonds
Ausgabekommission	Aktienfonds: 5,25% pro Kauf Bondfonds: 3,5% pro Kauf	5% der Plansumme, 30 Fr. Eröffnung	Max. 5% der Plansumme	1%	1%	1%
Rücknahmekommission	Keine	0,5%	Keine	5%	Keine Rücknahme vorgesehen	Keine
Fondsumschichtungen (Switches)	Keine Switchgebühren, wenn der Wert der Anlage mind. 4000 Fr.	3 x jährlich gebührenfrei	5 x jährlich gebührenfrei für nicht verwaltete Fonds, 250 Fr. beim Wechsel in Fonds-Portfolio	Keine Switchgebühren; Ausgabe- und Rücknahmekommission wird belastet	Nicht vorgesehen	1 x jährlich gebührenfrei
Jährliche Verwaltungsgebühr	0,75%–1,50%	0,75%–1,50%	Fondsabhängig, zusätzlich 1% für aktiv verwaltete Portfolios	1%	0,5%–0,7%	1,0% Strategiefonds, 1,3% Ökofonds
Jährliche Depotgebühr	Keine	0,5% (mindestens 30 Fr.)	Max. 0,5% für gemanagte, max. 0,4% für nicht gemanagte Portfolios	Keine	Depotgebühren 0,1%, mind. 10 Fr.	Administrationsgebühr 30 Fr.
Mindestanlagebetrag	2500 Fr. (Ersteinlage) 150 Fr. (pro Folgeeinlage und Fonds)	12 Monatsraten (Ersteinlage) 200 Fr.	12 Monatsraten (Ersteinlage) Fr. 200 (monatliche Zahlung)	2000 Fr. (Ersteinlage) 600 Fr. (quartalsweise Zahlung)	200 Fr. pro Periode	100 Fr. (monatlich) 300 Fr. (quartalsweise) 1200 Fr. (jährlich)
	Pictet Fund Management	Post	Profitline	Raiffeisenbank	RBA-Regionalbanken	Sarasin
Anlagemedien	12 Aktienfonds, 1 Obligationenfonds, 2 Strategiefonds	5 Strategiefonds	14 Anlagefonds ⁴	3 Strategiefonds	2 Aktienfonds, 3 Portfoliofonds	17 Anlagefonds
Ausgabekommission	Max. 5%	1% bis 1,5% pro Kauf	Keine bis 5000 Fr. pro Kontostand; Je nach Fonds	1,5% pro Kauf	1%	Fondsabhängig (max. 5%)
Rücknahmekommission	Keine	Keine	1 x jährlich gebührenfrei (ab 50 000 Fr. alle Fondsumschichtungen gebührenfrei)	Keine	Keine	Keine
Fondsumschichtungen (Switches)	3 x jährlich gebührenfrei	Keine Switchgebühren; fondsabhängige Ausgabekommission wird belastet	Unterschiedlich je nach Anbieter	Fondsumschichtungen sind nicht vorgesehen (Wechsel durch Neueröffnung)	Keine Switchgebühren; fondsabhängige Ausgabekommission wird belastet	Keine Switchgebühren, 3 Fondswechsel p. a. kostenlos
Jährliche Verwaltungsgebühr	0,7%–2,0%	0,78%–1,20%	Keine	0,95%–1,2%	1,0%–1,5%	0,5%–1,75%
Jährliche Depotgebühr	0,35% (degressiv)	Keine	Keine	0,1% (mindestens 25 Fr.)	0,15%, mind. 35 Fr.	0,3% (degressiv bis 0,1%) plus 30 Fr.
Mindestanlagebetrag	3000 Fr. (Ersteinlage) 250 Fr. (monatliche Zahlung)	250 Fr. (monatliche Zahlungen)	50 Fr.	100 Fr. (monatliche Zahlungen) 300 Fr. (quartalsweise Zahlung)	500 Fr.	12 Monatsraten (Ersteinlage), 200 Fr. (pro Monateinlage) Minimum pro Fonds: 100 Fr.
	Skandia	Swissca	UBS	ZKB	Zürich Invest Bank	Zürich Investment Frankfurt
Anlagemedien	3 aktiv verwaltete Fonds-Portfolios; freie Kombination von über 100 Fonds ⁵	5 Strategiefonds	4 Strategiefonds, oder annähernd freie Kombination von UBS-Fonds	6 Strategiefonds, 1 Obligationenfonds	2 Strategiefonds ⁶ (Anlagesparplan)	3 Obligationenfonds, 10 Aktienfonds, 1 Strategiefonds
Ausgabekommission	0,16 % der Plansumme pro Monat für die ersten drei Jahre	2% der Plansumme beim 5-Jahres-Plan 1,75% der Plansumme beim 10-Jahres-Plan	Fondsabhängig (2% pro Kauf für Strategiefonds bzw. 1% für Jugendsegment)	1% (für Jugendliche bis 22 Jahre kostenlos)	Keine	Fondsabhängig (2,5%–5%)
Rücknahmekommission	Keine	Keine	Keine	Keine	1–2 Jahre: 1,00%; 3–4 Jahre: 0,75% 5. Jahr: 0,50%, ab 6. Jahr kostenlos	Keine
Fondsumschichtungen (Switches)	5 x jährlich gebührenfrei (weitere Umschichtungen 30 Fr.)	1 x jährlich gebührenfrei (weitere Umschichtungen 36 Fr.)	Keine Switchgebühren; fondsabhängige Ausgabekommission wird belastet	Keine Switchgebühren; fondsabhängige Ausgabekommission wird belastet	1 x jährlich gebührenfrei bei Portfoliofonds	Keine Switchgebühren
Jährliche Verwaltungsgebühr	Fondsabhängig, zusätzlich 0,25% für aktiv verwaltete Portfolios	0,6%–1,0%	0,66%–2,16%	0,7%–1,7%	Ca. 1%	1,0%–1,8% Aktienfonds, 0,5%–0,8% Obligationenfonds
Jährliche Depotgebühr	Max. 0,5% (mind. 30 Fr.)	0,3% (mind. 25 Fr.)	0,14% bzw. 0% für Jugendsegment	Keine	0,6%–1,1%	Keine
Mindestanlagebetrag	200 Fr. (monatliche Zahlung)	3 Monatsraten (Ersteinlage) 200 Fr. (pro Monateinlage)	500 Fr.; Jugendsegment: 200 Fr.	50 Fr.	50 Fr. 200 Fr. (pro Folgeeinlage)	100 Fr.

¹ Plus alle zum öffentlichen Vertrieb zugelassenen Fonds im deutschsprachigen Raum; ² plus alle Fonds mit EBK-Bewilligung; ³ Auswahl von 12 Anbietern; ⁴ Auswahl von 6 Anbietern; ⁵ Auswahl von 11 Anbietern; ⁶ Fund of Funds.

Aufbereitung: Bevag Better Value AG.