

# Gebührenreglement

VZ Anlagestiftung

Gültig ab 1. Mai 2024



**Art. 1  
Zweck** Dieses Reglement regelt die Gebühren, welche die Anlagestiftung für die Vermögensverwaltung und die Administration erhebt.

**Art. 2  
Tranchen A, B, C  
und D** Die Gebühren der Tranche A gelten für institutionelle Anleger gemäss Art. 4 der Statuten. Die Gebühren der Tranche B gelten ausschliesslich für die VZ Freizügigkeitsstiftung, die Freizügigkeitsstiftung der Zentralschweiz und die VZ Sammelstiftung (ohne spezielle Vereinbarung). Neben den Vermögensverwaltungs- und Stiftungsadministrationsgebühren werden für die Tranche B auch die Verwaltungsgebühren der Anleger (Stiftungen) in der Höhe von 0,35% verrechnet. Die Gebühren der Tranche C gelten ausschliesslich für die VZ BVG Sammelstiftung und werden mit 0,10% verrechnet. Gewisse Anlagegruppen sehen nur die Tranche D vor. Diese Anlagegruppen stehen nur Anlegern mit einer speziellen Vereinbarung mit der VZ Depotbank AG offen.

**Art. 3  
Vermögens-  
verwaltung** 1. Die Gebühren für die Vermögensverwaltung für die Anlagegruppen mit den Tranchen A, B und C sind von den jeweiligen Anlagegruppen abhängig:

<b>Anlagegruppe</b>	<b>Gebühren</b>
VZ BVG Nachhaltigkeit 0	0,35%
VZ BVG Nachhaltigkeit 15	0,45%
VZ BVG Nachhaltigkeit 25	0,50%
VZ BVG Nachhaltigkeit 35	0,60%
VZ BVG Nachhaltigkeit 45	0,65%
VZ BVG Nachhaltigkeit 65	0,65%
VZ BVG Nachhaltigkeit 90	0,65%
VZ BVG Nachhaltigkeit 90 (1e)	0,65%
VZ BVG Indexanlagen 25	0,45%
VZ BVG Indexanlagen 35	0,45%
VZ BVG Indexanlagen 45	0,45%
VZ BVG Indexanlagen 65	0,45%
VZ BVG Indexanlagen 90	0,45%
VZ BVG Indexanlagen 90 (1e)	0,45%

2. Die Gebühren für die Depotführung sowie die Transaktionskosten werden zusätzlich verrechnet.
3. Die Gebühren werden wöchentlich aufgrund des Marktwerts (inkl. ausstehender Verrechnungssteuer) verrechnet.
4. Für die Anlagegruppen «Wohnbauhypotheken» und «Wohnbauhypotheken ex PK Novartis» können Rücknahmegebühren von maximal 1,00% anfallen.
5. Für die Anlagegruppen in der Tranche D werden keine direkten Vermögensverwaltungsgebühren erhoben. Diese Anlagegruppen stehen nur Anlegern mit einer speziellen Vereinbarung mit der VZ Depotbank AG offen.

**Art. 4  
Stiftungs-  
administration** 1. Die Anlagestiftung verrechnet unabhängig von der gewählten Anlagegruppe 0,05% für die Stiftungsadministration. Diese Gebühr deckt folgende Auslagen:

- Geschäftsführung
- Gebühren im Zusammenhang mit der Zahlungsabwicklung
- Jährliche Gebühren der Aufsichtsbehörde
- Erstellung des Jahresberichts

2. Die Gebühren werden wöchentlich aufgrund des Marktwerts (inkl. ausstehender Verrechnungssteuer) verrechnet.

- Honorar der Revisionsstelle
- Kosten von allfällig nötig werdenden ausserordentlichen Dispositionen, die im Interesse der Anleger getroffen werden

**Art. 5  
Inkrafttreten** Dieses Gebührenreglement tritt per 1. Mai 2024 in Kraft und ersetzt alle vorherigen Ausgaben.



Tranche A

Anlagegruppe	Vermögensverwaltung	Stiftungsadministration	Total
VZ BVG Nachhaltigkeit 0	0,35%	0,05%	0,40%
VZ BVG Nachhaltigkeit 15	0,45%	0,05%	0,50%
VZ BVG Nachhaltigkeit 25	0,50%	0,05%	0,55%
VZ BVG Nachhaltigkeit 35	0,60%	0,05%	0,65%
VZ BVG Nachhaltigkeit 45	0,65%	0,05%	0,70%
VZ BVG Nachhaltigkeit 65	0,65%	0,05%	0,70%
VZ BVG Nachhaltigkeit 90	0,65%	0,05%	0,70%
VZ BVG Nachhaltigkeit 90 (1e)	0,65%	0,05%	0,70%
VZ BVG Indexanlagen 25	0,45%	0,05%	0,50%
VZ BVG Indexanlagen 35	0,45%	0,05%	0,50%
VZ BVG Indexanlagen 45	0,45%	0,05%	0,50%
VZ BVG Indexanlagen 65	0,45%	0,05%	0,50%
VZ BVG Indexanlagen 90	0,45%	0,05%	0,50%
VZ BVG Indexanlagen 90 (1e)	0,45%	0,05%	0,50%
Wohnbauhypotheken	0,00%	0,05%	0,05%
Wohnbauhypotheken ex PK Novartis	0,00%	0,05%	0,05%

Tranche B (VZ Sammelstiftung, VZ Freizügigkeitsstiftung, Freizügigkeitsstiftung der Zentralschweiz)

Anlagegruppe	Vermögens- verwaltung	Stiftungs- administration	Verwaltung Stiftungen	Total
VZ BVG Nachhaltigkeit 0 <sup>1</sup>	0,35%	0,05%	0,35%	0,75%
VZ BVG Nachhaltigkeit 15	0,45%	0,05%	0,35%	0,85%
VZ BVG Nachhaltigkeit 25	0,50%	0,05%	0,35%	0,90%
VZ BVG Nachhaltigkeit 35	0,60%	0,05%	0,35%	1,00%
VZ BVG Nachhaltigkeit 45	0,65%	0,05%	0,35%	1,05%
VZ BVG Nachhaltigkeit 65	0,65%	0,05%	0,35%	1,05%
VZ BVG Nachhaltigkeit 90 <sup>1</sup>	0,65%	0,05%	0,35%	1,05%
VZ BVG Nachhaltigkeit 90 (1e) <sup>2</sup>	0,65%	0,05%	0,35%	1,05%
VZ BVG Indexanlagen 25	0,45%	0,05%	0,35%	0,85%
VZ BVG Indexanlagen 35	0,45%	0,05%	0,35%	0,85%
VZ BVG Indexanlagen 45	0,45%	0,05%	0,35%	0,85%
VZ BVG Indexanlagen 65	0,45%	0,05%	0,35%	0,85%
VZ BVG Indexanlagen 90 <sup>1</sup>	0,45%	0,05%	0,35%	0,85%
VZ BVG Indexanlagen 90 (1e) <sup>2</sup>	0,45%	0,05%	0,35%	0,85%
Wohnbauhypotheken	0,00%	0,05%	0,00%	0,05%
Wohnbauhypotheken ex PK Novartis	0,00%	0,05%	0,00%	0,05%

1 Diese Anlagegruppe steht nur für die VZ Freizügigkeitsstiftung und die Freizügigkeitsstiftung der Zentralschweiz zur Auswahl.  
2 Diese Anlagegruppe steht nur für die VZ Sammelstiftung zur Auswahl.



**Tranche C** (VZ BVG Sammelstiftung)

<b>Anlagegruppe</b>	<b>Vermögens- verwaltung</b>	<b>Stiftungs- administration</b>	<b>Verwaltung Stiftungen</b>	<b>Total</b>
VZ BVG Nachhaltigkeit 0	0,35%	0,05%	0,10%	0,50%
VZ BVG Nachhaltigkeit 15	0,45%	0,05%	0,10%	0,60%
VZ BVG Nachhaltigkeit 25	0,50%	0,05%	0,10%	0,65%
VZ BVG Nachhaltigkeit 35	0,60%	0,05%	0,10%	0,75%
VZ BVG Nachhaltigkeit 45	0,65%	0,05%	0,10%	0,80%
VZ BVG Indexanlagen 25	0,45%	0,05%	0,10%	0,60%
VZ BVG Indexanlagen 35	0,45%	0,05%	0,10%	0,60%
VZ BVG Indexanlagen 45	0,45%	0,05%	0,10%	0,60%
Wohnbauhypotheken	0,00%	0,05%	0,00%	0,05%
Wohnbauhypotheken ex PK Novartis	0,00%	0,05%	0,00%	0,05%

**Tranche D** (nur mit spezieller Vereinbarung mit der VZ Depotbank AG)

<b>Anlagegruppe</b>	<b>Vermögens- verwaltung</b>	<b>Stiftungs- administration</b>	<b>Total</b>
Aktien Schweiz Index	0,00%	0,05%	0,05%
Aktien Ausland Index	0,00%	0,05%	0,05%
Immobilien Schweiz Index	0,00%	0,05%	0,05%
Gold hedged Index	0,00%	0,05%	0,05%
Zinswerte Schweiz Index	0,00%	0,05%	0,05%
Zinswerte Ausland Index	0,00%	0,05%	0,05%

