

Gebührenreglement

VZ Anlagestiftung

Gültig ab 18. November 2020



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

**Art. 2
Tranchen A, B und C** 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. 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.

**Art. 3
Vermögensverwaltung** 1. Die Gebühren für die Vermögensverwaltung sind von den jeweiligen Anlagegruppen abhängig: 2. Die Gebühren für die Depotführung sowie die Transaktionskosten werden zusätzlich verrechnet.

Anlagegruppe	Gebühren
VZ Vorsorge Aktien 0	0,35%
VZ Vorsorge Aktien 15, Max. 20	0,45%
VZ Vorsorge Aktien 25, Max. 30	0,50%
VZ Vorsorge Aktien 35, Max. 40	0,60%
VZ Vorsorge Aktien 45, Max. 50	0,65%
VZ Vorsorge Aktien 65, Max. 75	0,65%
VZ Vorsorge Aktien 80, Max. 85	0,65%
VZ Vorsorge Aktien 90, Max. 95 1e	0,65%
VZ Vorsorge Aktien 25, Max. 30 Passiv	0,45%
VZ Vorsorge Aktien 35, Max. 40 Passiv	0,45%
VZ Vorsorge Aktien 45, Max. 50 Passiv	0,45%
VZ Vorsorge Aktien 65, Max. 75 Passiv	0,45%
VZ Vorsorge Aktien 80, Max. 85 Passiv	0,45%
VZ Vorsorge Aktien 90, Max. 95 Passiv 1e	0,45%
VZ Vorsorge Aktien 100	0,65%

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

4. Für die Anlagegruppe Wohnbauhypotheken können Rücknahmegebühren von maximal 1,00% anfallen.

**Art. 4
Stiftungsadministration** 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

• Honorar der Revisionsstelle

• Kosten von allfällig nötig werdenden ausserordentlichen Dispositionen, die im Interesse der Anleger getroffen werden

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

**Art. 5
Inkrafttreten** Dieses Gebührenreglement tritt per 18. November 2020 in Kraft.



Tranche A

Anlagegruppe	Vermögensverwaltung	Stiftungsadministration	Total
VZ Vorsorge Aktien 0	0,35%	0,05%	0,40%
VZ Vorsorge Aktien 15, Max. 20	0,45%	0,05%	0,50%
VZ Vorsorge Aktien 25, Max. 30	0,50%	0,05%	0,55%
VZ Vorsorge Aktien 35, Max. 40	0,60%	0,05%	0,65%
VZ Vorsorge Aktien 45, Max. 50	0,65%	0,05%	0,70%
VZ Vorsorge Aktien 65, Max. 75	0,65%	0,05%	0,70%
VZ Vorsorge Aktien 80, Max. 85	0,65%	0,05%	0,70%
VZ Vorsorge Aktien 90, Max. 95 1e	0,65%	0,05%	0,70%
VZ Vorsorge Aktien 25, Max. 30 Passiv	0,45%	0,05%	0,50%
VZ Vorsorge Aktien 35, Max. 40 Passiv	0,45%	0,05%	0,50%
VZ Vorsorge Aktien 45, Max. 50 Passiv	0,45%	0,05%	0,50%
VZ Vorsorge Aktien 65, Max. 75 Passiv	0,45%	0,05%	0,50%
VZ Vorsorge Aktien 80, Max. 85 Passiv	0,45%	0,05%	0,50%
VZ Vorsorge Aktien 90, Max. 95 Passiv 1e	0,45%	0,05%	0,50%
VZ Vorsorge Aktien 100	0,65%	0,05%	0,70%
Hypotheken	0,00%	0,05%	0,05%

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

Anlagegruppe	Vermögens- verwaltung	Stiftungs- administration	Verwaltung Stiftungen	Total
VZ Vorsorge Aktien 0 ¹	0,35%	0,05%	0,35%	0,75%
VZ Vorsorge Aktien 15, Max. 20	0,45%	0,05%	0,35%	0,85%
VZ Vorsorge Aktien 25, Max. 30	0,50%	0,05%	0,35%	0,90%
VZ Vorsorge Aktien 35, Max. 40	0,60%	0,05%	0,35%	1,00%
VZ Vorsorge Aktien 45, Max. 50	0,65%	0,05%	0,35%	1,05%
VZ Vorsorge Aktien 65, Max. 75	0,65%	0,05%	0,35%	1,05%
VZ Vorsorge Aktien 80, Max. 85 ¹	0,65%	0,05%	0,35%	1,05%
VZ Vorsorge Aktien 90, Max. 95 1e ²	0,65%	0,05%	0,35%	1,05%
VZ Vorsorge Aktien 25, Max. 30 Passiv	0,45%	0,05%	0,35%	0,85%
VZ Vorsorge Aktien 35, Max. 40 Passiv	0,45%	0,05%	0,35%	0,85%
VZ Vorsorge Aktien 45, Max. 50 Passiv	0,45%	0,05%	0,35%	0,85%
VZ Vorsorge Aktien 65, Max. 75 Passiv	0,45%	0,05%	0,35%	0,85%
VZ Vorsorge Aktien 80, Max. 85 Passiv ¹	0,45%	0,05%	0,35%	0,85%
VZ Vorsorge Aktien 90, Max. 95 Passiv 1e ²	0,45%	0,05%	0,35%	0,85%
VZ Vorsorge Aktien 100	0,65%	0,05%	0,35%	1,05%
Hypotheken	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)

Anlagegruppe	Vermögens- verwaltung	Stiftungs- administration	Verwaltung Stiftungen	Total
VZ Vorsorge Aktien 0	0,35%	0,05%	0,10%	0,50%
VZ Vorsorge Aktien 15, Max. 20	0,45%	0,05%	0,10%	0,60%
VZ Vorsorge Aktien 25, Max. 30	0,50%	0,05%	0,10%	0,65%
VZ Vorsorge Aktien 35, Max. 40	0,60%	0,05%	0,10%	0,75%
VZ Vorsorge Aktien 45, Max. 50	0,65%	0,05%	0,10%	0,80%
VZ Vorsorge Aktien 25, Max. 30 Passiv	0,45%	0,05%	0,10%	0,60%
VZ Vorsorge Aktien 35, Max. 40 Passiv	0,45%	0,05%	0,10%	0,60%
VZ Vorsorge Aktien 45, Max. 50 Passiv	0,45%	0,05%	0,10%	0,60%
VZ Vorsorge Aktien 100	0,65%	0,05%	0,10%	0,80%
Hypotheken	0,00%	0,05%	0,00%	0,05%

