



# Gebührenreglement der IST Investmentstiftung und der IST2 Investmentstiftung

Stand per 28. Oktober 2025

Alle Angaben können jederzeit ohne Vorankündigung, jedoch mit Hinweis auf unserer Homepage, geändert werden.

In Anwendung von Art. 12 Ziff. 14 der Statuten und Art. 10 des Stiftungsreglements der IST und IST2 erlässt der Stiftungsrat das folgende Gebührenreglement:

Bezeichnung der Kategorien	Erforderliches Anlagevolumen pro Anlagegruppe und Anleger
Kategorie I	unter CHF 10 Mio
Kategorie II	CHF 10 Mio. bis CHF 30 Mio.
Kategorie III	über CHF 30 Mio. bis CHF 50 Mio.
Kategorie G	über CHF 50 Mio.

Beim Geldmarkt CHF ist die Limite für die Kategorie I unter CHF 5 Mio., über CHF 5 Mio. qualifiziert für die Kategorie III.

Anleger mit einem Gesamtvolumen über CHF 40 Mio. (ohne Geldmarkt) qualifizieren sich für die Kategorie II.

## BETRIEBSAUFWANDQUOTE TER<sub>KGAST</sub>

1. Die Berechnung der Betriebsaufwandquote TER<sub>KGAST</sub> richtet sich nach der Richtlinie der Konferenz der Geschäftsführer von Anlagestiftungen (KGAST) und ist von der Oberaufsichtskommission Berufliche Vorsorge (OAK BV) anerkannt. Sie entspricht weitestgehend der TER (Total Expense Ratio) der AMAS (Asset Management Association Switzerland).
2. In der Betriebsaufwandquote TER<sub>KGAST</sub> sind mit Ausnahme nachstehend aufgelisteter Kosten grundsätzlich alle Leistungen im Zusammenhang mit der Führung der Anlagestiftung und der Anlagegruppen enthalten. Die folgenden Kosten fallen zusätzlich implizit an oder werden den Anlagegruppen zusätzlich belastet:
  - a alle Transaktionskosten innerhalb der Anlagegruppe
  - b allfällige fiskalische Abgaben

## **ZEICHNUNGS- UND RÜCKNAHMEGEBÜHREN (Z/R GEBÜHREN)**

Angewendete Methode bei Zeichnungen und Rücknahmen von Ansprüchen an den Anlagegruppen

1. NAV (Net Asset Value = Nettoinventarwert)
2. Ausgabepreis (Zeichnung) = NAV plus Gebühren (zur Deckung der Transaktionskosten und der fiskalischen Abgaben).
3. Rücknahmepreis = NAV minus Gebühren (zur Deckung der Transaktionskosten und der fiskalischen Abgaben).

Die Gebühren enthalten die Transaktionskosten und die fiskalischen Abgaben, welche nicht in der Betriebsaufwandquote  $TER_{KGAST}$  ausgewiesen sind. Diese fliessen immer vollumfänglich in die Anlagegruppen und bilden einen «Verwässerungsschutz».

## **Z/R ANSATZ IN BP (BASISPUNKTEN)**

Differenz zwischen Ausgabe- (Zeichnungs-)preis resp. Rücknahmepreis zum NAV in bp (Basispunkte) des NAV (Ansatz des Verwässerungsschutzes).

## **TER ZIELFONDS**

Total Expense Ratio (TER) der unterliegenden Zielfonds gemäss Definition Asset Management Association Switzerland (AMAS). Die Anlagegruppen der Anlagestiftung investieren vielfach in die IF IST Institutionellen Fonds, jedoch auch vereinzelt in externe Institutionelle Fonds. Quelle der TER der IF IST Institutionellen Fonds ist der Jahresabschluss per 31. August und für die externen Zielfonds in der Regel deren geprüfter Jahresbericht.

## CUT-OFF TIME

Zeitpunkt des Zeichnungs- und Rücknahmeschlusses für Ansprüche ist 14.00 Uhr.

## FORWARD PRICING METHODE

	<b>Forward Pricing (FP1)</b>	<b>Forward Pricing (FP2)</b>
Auftragserteilung bis 14.00 Uhr	Tag X (z. B. Montag)	Tag X (z. B. Montag)
Börsenschlusskurs	Tag X (Montag)	Tag X (Montag)
Preisberechnung und Abrechnung	Tag X+1 (Dienstag)	Tag X+1 (Dienstag)
Valuta Zeichnung und Rücknahme	Tag X+2 (Mittwoch)	Tag X+3 (Donnerstag)

  

	<b>Forward Pricing (FP3)</b>	<b>Forward Pricing (FP4)</b>
Auftragserteilung bis 14.00 Uhr	Tag X (z. B. Montag)	Tag X (z. B. Montag)
Börsenschlusskurs	Tag X+1 (Dienstag)	Tag X+1 (Dienstag)
Preisberechnung und Abrechnung	Tag X+2 (Mittwoch)	Tag X+3 (Donnerstag)
Valuta Zeichnung und Rücknahme	Tag X+3 (Donnerstag)	Tag X+5 (Montag)

  

	<b>Forward Pricing (FP5)</b>	<b>Forward Pricing (FP6)</b>
Auftragserteilung bis 14.00 Uhr	Tag X (z. B. Montag)	Tag X (z. B. Montag)
Börsenschlusskurs	Tag X (Montag)	Tag X+1 (Dienstag)
Preisberechnung und Abrechnung	Tag X+1 (Dienstag)	Tag X+2 (Mittwoch)
Valuta Zeichnung	Tag X+2 (Mittwoch)	Tag X+3 (Donnerstag)
Valuta Rücknahme	Tag X+3 (Donnerstag)	Tag X+4 (Freitag)

  

	<b>Forward Pricing (FP7)</b>	<b>Forward Pricing (FP8)</b>
Auftragserteilung bis 14.00 Uhr	Tag X (z. B. Montag)	Tag X (z. B. Montag)
Börsenschlusskurs	Tag X (Montag)	Tag X+1 (Dienstag)
Preisberechnung und Abrechnung	Tag X+2 (Mittwoch)	Tag X+2 (Mittwoch)
Valuta Zeichnung und Rücknahme	Tag X+3 (Donnerstag)	Tag X+3 (Donnerstag)

  

	<b>Forward Pricing (FP9)</b>
Auftragserteilung bis 14.00 Uhr	Tag X (z. B. Montag)
Börsenschlusskurs	Tag X+1 (Dienstag)
Preisberechnung und Abrechnung	Tag X+2 (Mittwoch)
Valuta Zeichnung und Rücknahme	Tag X+4 (Freitag)

## Fakten und Konditionen

Stand per 28.10.2025

Alle Angaben können jederzeit ohne Vorankündigung geändert werden.

Kategorie	Valor	Betriebsaufwandquote TER ex ante in % p.a.	Betriebsaufwandquote TER <sub>IST</sub> per 30.09.2025 in % p.a.	davon TER Zielfonds in % p.a.	Z / R- Ansatz in bp	Forward Pricing Methode	Portfolio Manager seit
<b>IST Geldmarkt CHF</b>							
Benchmark: FTSE CHF 3M Eurodeposit							
I	3'025'231		0.08	0.08	0**/0**	FP7	Bank Syz AG
II	auf Anfrage*		auf Anfrage*	0.08	0**/0**	FP7	01.08.08
III	2'733'870		0.11	0.08	0**/0**	FP7	
** Ticket Fee CHF 200.00 bei Zeichnungen / Rücknahmen							
<b>IST Obligationen Schweiz Index</b>							
Benchmark: SBI Dom. AAA-BBB							
I	287'597		0.16	0.04	50/0	FP3	Lombard Odier AM
II	2'902'859		0.12	0.04	50/0	FP3	14.12.21
III	2'902'867		0.08	0.04	50/0	FP3	
<b>IST Obligationen Ausland CHF</b>							
Benchmark: SBI Foreign AAA-BBB TR							
I	287'595		0.30	0.08	7/7	FP1	Swiss Life AM AG
II	2'902'885		0.24	0.08	7/7	FP1	01.03.19
III	2'902'904		0.20	0.08	7/7	FP1	
<b>IST Governo Bond</b>							
Benchmark: BB Global Treasury TR (Cust.)							
I	277'252		0.34	0.19	5/5	FP1	Zürcher Kantonalbank
II	2'902'911		0.28	0.19	5/5	FP1	01.08.19
III	2'902'918		0.24	0.19	5/5	FP1	
<b>IST Governo Bond Hedged CHF</b>							
Benchmark: BB Global Treasury TR Hdg (Cust.)							
I	10'964'561		auf Anfrage*	0.19	10/10	FP1	Zürcher Kantonalbank
II	19'376'713		0.00	0.19	10/10	FP1	01.08.19
III	10'964'589		0.24	0.19	10/10	FP1	
<b>IST Obligationen Ausland</b>							
Benchmark: BB Global Agg ex CH (Cust.)							
I	287'599		0.35	0.20	15/15	FP1	PIMCO Deutschland GmbH
II	2'903'043		0.29	0.20	15/15	FP1	01.10.19
III	2'903'045		0.25	0.20	15/15	FP1	
<b>IST Obligationen Ausland Hedged CHF</b>							
Benchmark: BB Global Agg ex CH Hdg (Cust.)							
I	10'964'492		0.35	0.20	20/20	FP1	PIMCO Deutschland GmbH
II	19'376'482		0.29	0.20	20/20	FP1	01.10.19
III	10'964'552		0.25	0.20	20/20	FP1	
<b>IST Global Corporates IG Hedged CHF</b>							
Benchmark: BB Global Agg – Corp. TR Hdg							
I	55'369'470		auf Anfrage*	0.22	25/10	FP9	Capital International
II	55'369'481		auf Anfrage*	0.22	25/10	FP9	31.08.20
III	55'369'482		0.29	0.22	25/10	FP9	
<b>IST Obligationen Emerging Markets</b>							
Benchmark: JPM GBI EM Glb Div							
I	12'063'397		0.56	0.39	25/10	FP3	Lazard AM
II	19'372'050		0.50	0.39	25/10	FP3	08.07.16
III	19'372'410		0.46	0.39	25/10	FP3	
<b>IST Wandelobligationen Global Hedged CHF</b>							
Benchmark: Refinitiv Global Conv. Comp. Hdg							
I	4'493'575		0.57	0.41	10/10	FP6	Lombard Odier AM
II	19'506'361		0.51	0.41	10/10	FP6	01.10.08
III	4'493'674		0.47	0.41	10/10	FP6	
<b>IST Aktien Schweiz SMI Index</b>							
Benchmark: SMI TR (SMIC)							
I	287'596		0.16	0.05	3/3	FP1	Pictet AM
II	2'903'068		0.12	0.05	3/3	FP1	26.09.22
III	2'903'071		0.08	0.05	3/3	FP1	
G	119'497'173		0.05	0.05	3/3	FP1	
<b>IST Aktien Schweiz SPI Plus</b>							
Benchmark: SPI							
I	2'733'872		auf Anfrage*	0.15	6/6	FP1	Swiss Rock AM
II	2'903'078		0.24	0.15	6/6	FP1	01.03.13
III	2'903'079		0.20	0.15	6/6	FP1	
<b>IST Aktien Schweiz Ergänzungswerte</b>							
Benchmark: SPI EXTRA							
I	287'594		0.40	0.13	11/11	FP1	Vontobel AM
II	2'903'072		0.33	0.13	11/11	FP1	01.04.16
III	2'903'074		0.24	0.13	11/11	FP1	
G	23'535'808		auf Anfrage*	0.13	11/11	FP1	

\* Zur Zeit nicht aktiv

## Fakten und Konditionen

Stand per 28.10.2025

Alle Angaben können jederzeit ohne Vorankündigung geändert werden.

Kategorie	Valor	Betriebsaufwandquote <b>TER ex ante</b> in % p.a.	Betriebsaufwandquote TER <sub>KGAST</sub> per 30.09.2025 in % p.a.	davon TER Zielfonds in % p.a.	Z / R- Ansatz in bp	Forward Pricing Methode	Portfolio Manager seit
<b>IST Globe Index</b> Benchmark: MSCI World ex CH NDR							
I	96'700		0.18	0.05	12/7	FP3	Pictet AM
II	2'903'088		0.14	0.05	12/7	FP3	01.09.93
III	2'903'090		0.07	0.05	12/7	FP3	
G	2'256'493		0.05	0.05	12/7	FP3	
<b>IST Globe Index Hedged CHF</b> Benchmark: MSCI World ex CH NDR Hdg							
I	28'241'795		auf Anfrage*	0.05	15**/10**	FP3	Pictet AM
II	28'243'176		0.16	0.05	15**/10**	FP3	25.06.15
III	28'243'180		auf Anfrage*	0.05	15**/10**	FP3	
G	28'243'326		0.06	0.05	15**/10**	FP3	
** Beim IST Globe Index Hedged CHF werden zusätzliche 3 Bp (Basispunkte) für die Devisenabsicherung erhoben							
<b>IST Aktien Global Low Vol</b> Benchmark: 1) MSCI World ex CH NDR 2) MSCI World Min Vol.							
I	14'316'840		0.65	0.49	10/10	FP1	Robeco Institutional AM
II	14'316'842		0.59	0.49	10/10	FP1	01.09.15
III	14'316'843		0.55	0.49	10/10	FP1	
<b>IST Global Small Mid Caps</b> Benchmark: MSCI ACWI Small NDR							
I	20'068'511		0.78	0.62	30/30	FP5	IST Investmentstiftung
II	20'068'518		0.72	0.62	30/30	FP5	01.01.13
III	20'068'521		0.68	0.62	30/30	FP5	
<b>IST America Small Mid Caps</b> Benchmark: MSCI USA Small							
I	4'493'560		auf Anfrage*	0.00	25/25	FP1	Principal Global Investors LLC
II	4'493'567		auf Anfrage*	0.00	25/25	FP1	William Blair Inv. Man. LLC
III	4'493'571		0.48	0.43	25/25	FP1	17.03.22
G	19'655'212		0.47	0.43	25/25	FP1	
<b>IST Europe Small Mid Caps</b> Benchmark: MSCI Europe Small							
I	277'250		auf Anfrage*	0.00	40/40	FP1	Jupiter Asset Management Ltd.
II	2'903'109		auf Anfrage*	0.00	40/40	FP1	02.09.24
III	2'903'112		0.56	0.50	40/40	FP1	
<b>IST Aktien Emerging Markets Low Vol</b> Benchmark: 1) MSCI EM Net TR 2) MSCI EM Min Vol.							
I	2'353'012		0.50	0.33	25/10	FP1	Lazard AM
II	2'903'169		0.44	0.33	25/10	FP1	01.03.20
III	2'903'174		0.40	0.33	25/10	FP1	
<b>IST Immo Optima Schweiz</b> Benchmark: SXI Real Estate Funds TR							
I	1'478'761		1.14	0.85	20/20	FP1	Swiss Finance & Property (SFP)
II	2'903'115		1.08	0.85	20/20	FP1	01.10.18
III	2'903'116		1.04	0.85	20/20	FP1	
<b>IST Immo Invest Schweiz</b> Benchmark: KGAST-Index							
I	2'903'122		0.96	0.56	<500/<500	spez.	IST Investmentstiftung
II	2'903'120		0.86	0.56	<500/<500	Prospekt	01.07.13
III	2'733'869		0.78	0.56	<500/<500		
G	30'242'881		0.66	0.56	<500/<500		
<b>IST Immobilien Schweiz Wohnen</b> Benchmark: KGAST-Index							
I	24'522'912	TER <sub>ISA</sub>	0.41	n/a	<500/<500	spez. Prospekt	IST Investmentstiftung 01.07.14
<b>IST Immobilien Schweiz Fokus</b> Benchmark: KGAST-Index							
III	259'857	TER <sub>ISA</sub>	0.37	n/a	<500/<500	spez. Prospekt	IST Investmentstiftung 29.06.17
<b>IST Global REIT</b> Benchmark: GPR 250 World Net CHF							
I	37'905'098		auf Anfrage*	0.00	25/25	FP1	Van Lanschot Kempen
II	37'905'101		0.48	0.39	25/25	FP1	Investment Management
III	37'905'102		auf Anfrage*	0.00	25/25	FP1	01.11.17

\* Zur Zeit nicht aktiv

## Fakten und Konditionen

Stand per 28.10.2025

Alle Angaben können jederzeit ohne Vorankündigung geändert werden.

Kategorie	Valor	Betriebsaufwandquote <b>TER ex ante</b> in % p.a.	Betriebsaufwandquote TER <sub>KGAST</sub> per 30.09.2025 in % p.a.	davon TER Zielfonds in % p.a.	Z / R- Ansatz in bp	Forward Pricing Methode	Portfolio Manager seit
<b>IST Immobilien Global USD</b>							
I	34'217'410		auf Anfrage*	1.12	20/5	spez.	DWS
II	34'217'425		auf Anfrage*	1.12	20/5	Prospekt	28.12.16
III	34'217'428		1.28	1.12	20/5		
G	113'382'075		1.24	1.12	20/5		
<b>IST Immobilien Global Hedged CHF</b>							
I	auf Anfrage*		auf Anfrage*	1.06	25/10	spez.	DWS
II	auf Anfrage*		auf Anfrage*	1.06	25/10	Prospekt	28.12.17
III	37'905'094		1.22	1.06	25/10		
<b>IST Mixta Optima 15</b>							
Benchmark: MO15 Customised							
I	1'952'316		auf Anfrage*	0.33	20/20	FP1	IST Investmentstiftung
II	2'903'129		0.49	0.33	20/20	FP1	01.02.05
III	2'903'135		0.44	0.33	20/20	FP1	
<b>IST Mixta Optima 25</b>							
Benchmark: 1) MO25 Customised 2) BVG 25							
I	277'251		0.57	0.35	20/20	FP1	IST Investmentstiftung
II	2'903'137		0.51	0.35	20/20	FP1	01.04.90
III	2'903'143		0.46	0.35	20/20	FP1	
<b>IST Mixta Optima 35</b>							
Benchmark: MO35 Customised							
I	1'952'320		0.57	0.35	20/20	FP1	IST Investmentstiftung
II	2'903'147		0.51	0.35	20/20	FP1	01.02.05
III	2'903'150		0.46	0.35	20/20	FP1	
<b>IST Mixta Optima 75</b>							
Benchmark: MO75 Customised							
I	50'990'988		auf Anfrage*	0.30	20/20	FP1	IST Investmentstiftung
II	50'991'045		0.45	0.30	20/20	FP1	02.12.19
III	50'992'141		0.40	0.30	20/20	FP1	
<b>IST Insurance Linked Strategies USD</b>							
I	29'905'488		auf Anfrage*	0.42	20/5	spez.	Securis Investment
II	29'906'090		auf Anfrage*	0.42	20/5	Prospekt	Partners LLP
III	29'908'189		0.86	0.42	20/5		30.11.15
G	110'134'577		0.84	0.42	20/5		
<b>IST Insurance Linked Strategies Hedged CHF</b>							
I	31'131'494		0.99	0.42	25/10	spez.	Securis Investment
II	31'131'874		0.92	0.42	25/10	Prospekt	Partners LLP
III	31'137'216		0.87	0.42	25/10		29.02.16
<b>IST2 Aktien Schweiz Dividendenstrategie</b>							
Benchmark: SPI							
I	auf Anfrage*		auf Anfrage*	0.33	10/10	FP1	Pictet AM
II	34'706'367		0.43	0.33	10/10	FP1	18.03.25
III	22'431'333		0.39	0.33	10/10	FP1	
<b>IST2 Aktien Schweiz SPI Plus</b>							
Benchmark: SPI							
I	3'237'591		0.30	0.15	6/6	FP1	Swiss Rock AM
II	3'237'598		auf Anfrage*	0.15	6/6	FP1	01.03.13
III	3'237'610		auf Anfrage*	0.15	6/6	FP1	
<b>IST2 Immo Invest Schweiz 2</b>							
Benchmark: KGAST-Index							
I	145'102'169		auf Anfrage*	0.54	<500/<500	spez.	IST2 Investmentstiftung
II	145'102'291		auf Anfrage*	0.54	<500/<500	Prospekt	31.05.25
III	145'102'520		0.79	0.54	<500/<500		
G	145'102'597		0.68	0.54	<500/<500		
<b>IST2 Mixta Optima 30</b>							
Benchmark: MO30 Customised							
I	3'237'560		0.60	0.38	10/20	FP1	IST Investmentstiftung
II	22'444'384		0.54	0.38	10/20	FP1	01.09.07
III	3'237'582		auf Anfrage*	0.38	10/20	FP1	
<b>IST2 Wohnbauhypotheken Schweiz</b>							
Benchmark: SBI Domestic AAA-BBB 7- 10 TR							
I	auf Anfrage*		n/a	0.00		spez.	Avobis Invest AG
II	auf Anfrage*		n/a	0.00		Prospekt	29.11.21
III	113'343'073		0.26	0.00			

\* Zur Zeit nicht aktiv



IST Investmentstiftung  
IST2 Investmentstiftung  
Manessestrasse 87 | 8045 Zürich  
Tel. 044 455 37 00 | Fax 044 455 37 01  
info@istfunds.ch | istfunds.ch

IST Fondation d'investissement  
IST2 Fondation d'investissement  
Avenue Ruchonnet 2 | 1003 Lausanne  
Tél 021 311 90 56 | Fax 044 455 37 01  
info@istfunds.ch | istfunds.ch