



# Gebührenreglement der IST Investmentstiftung und der IST2 Investmentstiftung

Stand per 29. Mai 2024

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 29.05.2024

Alle Angaben können jederzeit ohne Vorankündigung geändert werden.

Kategorie	Valor	Betriebsaufwandquote TER ex ante in % p.a.	Betriebsaufwandquote TER <sub>KGAST</sub> per 30.09.2023 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		auf Anfrage*	0.08	0**/0**	FP7	Bank Syz AG
II	auf Anfrage*		auf Anfrage*	0.08	0**/0**	FP7	01.08.2008
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: Swiss Bond Index (SBI) Domestic AAA-BBB Total Return							
I	287'597		0.16	0.04	50/0	FP3	Lombard Odier AM
II	2'902'859		0.12	0.04	50/0	FP3	14.12.2021
III	2'902'867		0.08	0.04	50/0	FP3	
<b>IST Obligationen Ausland CHF</b> Benchmark: Swiss Bond Index (SBI) Foreign AAA-BBB Total Return							
I	287'595		0.31	0.08	7/7	FP1	Swiss Life AM AG
II	2'902'885		0.25	0.08	7/7	FP1	01.03.2019
III	2'902'904		0.21	0.08	7/7	FP1	
<b>IST Governo Bond</b> Benchmark: 1) JPM Customised 2) JPM Global Bond Index							
I	277'252		0.33	0.17	5/5	FP1	Zürcher Kantonalbank
II	2'902'911		0.27	0.17	5/5	FP1	01.08.2019
III	2'902'918		0.23	0.17	5/5	FP1	
<b>IST Governo Bond Hedged CHF</b> Benchmark: JPM Customised Hedged CHF							
I	10'964'561		auf Anfrage*	0.18	10/10	FP1	Zürcher Kantonalbank
II	19'376'713		0.28	0.18	10/10	FP1	01.08.2019
III	10'964'589		0.23	0.18	10/10	FP1	
<b>IST Obligationen Ausland</b> Benchmark: 1) ICE BofA/ML Customised 2) JPM GBI							
I	287'599		0.37	0.21	15/15	FP1	PIMCO Deutschland GmbH
II	2'903'043		0.31	0.21	15/15	FP1	01.10.2019
III	2'903'045		0.27	0.21	15/15	FP1	
<b>IST Obligationen Ausland Hedged CHF</b> Benchmark: ICE BofA Customised Hedged CHF							
I	10'964'492		0.37	0.22	20/20	FP1	PIMCO Deutschland GmbH
II	19'376'482		0.31	0.22	20/20	FP1	01.10.2019
III	10'964'552		0.27	0.22	20/20	FP1	
<b>IST Global Corporates IG Hedged CHF</b> Benchmark: Bloomberg Global Aggregate - Corporates TR Index Value Hedged CHF							
I	55'369'470		auf Anfrage*	0.23	25/10	FP9	Capital International
II	55'369'481		auf Anfrage*	0.23	25/10	FP9	31.08.2020
III	55'369'482		0.31	0.23	25/10	FP9	
<b>IST Obligationen Emerging Markets</b> Benchmark: JPMorgan Government Bond Index-Emerging Markets Global Diversified Unhedged USD							
I	12'063'397		0.56	0.38	25/10	FP4	Lazard AM
II	19'372'050		0.50	0.38	25/10	FP4	08.07.2016
III	19'372'410		0.46	0.38	25/10	FP4	
<b>IST Wandelobligationen Global Hedged CHF</b> Benchmark: Refinitiv Global Convertible Composite Hedged CHF							
I	4'493'575	0.56	0.64	0.49	10/10	FP6	Lombard Odier AM
II	19'506'361	0.50	0.58	0.49	10/10	FP6	01.10.2008
III	4'493'674	0.46	0.54	0.49	10/10	FP6	
<b>IST Aktien Schweiz SMI Index</b> Benchmark: Swiss Market Gross Total Return Index							
I	287'596		0.15	0.00	3/3	FP1	Pictet AM
II	2'903'068		0.11	0.00	3/3	FP1	26.09.2022
III	2'903'071		0.07	0.00	3/3	FP1	
G	119'497'173		0.06	0.00	3/3	FP1	
<b>IST Aktien Schweiz SPI Plus</b> Benchmark: Swiss Performance Index							
I	2'733'872		0.30	0.15	6/6	FP1	Swiss Rock AM
II	2'903'078		0.24	0.15	6/6	FP1	01.03.2013
III	2'903'079		0.20	0.15	6/6	FP1	

\* Zur Zeit nicht aktiv

\*\*\* indikativ

## Fakten und Konditionen

Stand per 29.05.2024

Alle Angaben können jederzeit ohne Vorankündigung geändert werden.

Kategorie	Valor	Betriebsaufwandquote TER ex ante in % p.a.	Betriebsaufwandquote TER <sub>KGAST</sub> per 30.09.2023 in % p.a.	davon TER Zielfonds in % p.a.	Z / R- Ansatz in bp	Forward Pricing Methode	Portfolio Manager seit
<b>IST Aktien Schweiz Ergänzungswerte</b> Benchmark: Swiss Performance EXTRA Total Return Index							
I	287'594		0.40	0.13	11/11	FP1	Vontobel AM
II	2'903'072		0.33	0.13	11/11	FP1	01.04.2016
III	2'903'074		0.24	0.13	11/11	FP1	
G	23'535'808		auf Anfrage*	0.13	11/11	FP1	
<b>IST Globe Index</b> Benchmark: MSCI World ex Switzerland Net Dividend Reinvested CHF Index							
I	96'700		0.19	0.06	12/7	FP3	Pictet AM
II	2'903'088		0.15	0.06	12/7	FP3	01.09.1993
III	2'903'090		0.08	0.06	12/7	FP3	
G	2'256'493		0.06	0.06	12/7	FP3	
<b>IST Globe Index Hedged CHF</b> Benchmark: MSCI World ex Switzerland Net CHF Index Hedged							
I	28'241'795	0.20	auf Anfrage*	0.05	15**/10**	FP3	Pictet AM
II	28'243'176		0.16	0.05	15**/10**	FP3	25.06.2015
III	28'243'180		0.08	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 Globe Index SRI</b> Benchmark: MSCI World ex Switzerland Net CHF Responsible Index							
I	56'541'680		auf Anfrage*	0.08	14/11	FP3	Pictet AM
II	56'541'681		auf Anfrage*	0.08	14/11	FP3	14.10.2020
III	56'541'683		0.10	0.08	14/11	FP3	
G	56'541'684		auf Anfrage*	0.08	14/11	FP3	
<b>IST Europe Index SRI</b> Benchmark: MSCI Europe ex Switzerland Responsible Gross Return CHF Index							
I	56'541'494		auf Anfrage*	0.10	30/14	FP1	Pictet AM
II	56'541'548		auf Anfrage*	0.10	30/14	FP1	14.10.2020
III	56'541'550		0.12	0.10	30/14	FP1	
G	56'541'551		auf Anfrage*	0.10	30/14	FP1	
<b>IST Aktien Global Low Vol</b> Benchmark: 1) MSCI World ex Switzerland Net Total Return CHF Index 2) MSCI World Min VolatilityND							
I	14'316'840		0.61	0.46	10/10	FP1	Robeco Institutional AM
II	14'316'842		0.55	0.46	10/10	FP1	01.09.2015
III	14'316'843		0.51	0.46	10/10	FP1	
<b>IST Global Small Mid Caps</b> Benchmark: MSCI All Countries World SC Net Dividend Reinvested Index							
I	20'068'511		0.72	0.56	30/30	FP5	IST Investmentstiftung
II	20'068'518		0.66	0.56	30/30	FP5	01.01.2013
III	20'068'521		0.62	0.56	30/30	FP5	
<b>IST America Small Mid Caps</b> Benchmark: Russell 2500 Total Return Index							
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	0.51	0.46	25/25	FP1	17.03.2022
G	19'655'212	0.47	0.50	0.46	25/25	FP1	
<b>IST Europe Small Mid Caps</b> Benchmark: MSCI Europe Small Cap Index							
I	277'250		0.75	0.59	40/40	FP1	Columbia Treadneedle
II	2'903'109		0.69	0.59	40/40	FP1	01.01.2008
III	2'903'112		0.65	0.59	40/40	FP1	
<b>IST Aktien Emerging Markets Low Vol</b> Benchmark: 1) MSCI Emerging Markets Net Total Return Index 2) MSCI Emerging Markets Minimum Volatility Index							
I	2'353'012		0.52	0.35	25/10	FP7	Lazard AM
II	2'903'169		0.46	0.35	25/10	FP7	01.03.2020
III	2'903'174		0.42	0.35	25/10	FP7	

\* Zur Zeit nicht aktiv

## Fakten und Konditionen

Stand per 29.05.2024

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 30.09.2023 in % p.a.	davon TER Zielfonds in % p.a.	Z / R- Ansatz in bp	Forward Pricing Methode	Portfolio Manager seit
<b>IST Immo Optima Schweiz</b>			Benchmark: SXI Real Estate Funds Total Return Index				
I	1'478'761		1.20	0.90	20/20	FP1	Swiss Finance & Property (SFP) 01.10.2018
II	2'903'115		1.14	0.90	20/20	FP1	
III	2'903'116		1.10	0.90	20/20	FP1	
<b>IST Immo Invest Schweiz</b>			Benchmark: KGAST Immo-Index Mixed Use				
I	2'903'122		0.97	0.57	<500/<500	spez.	IST Investmentstiftung 01.07.2013
II	2'903'120		0.87	0.57	<500/<500	Prospekt	
III	2'733'869		0.78	0.57	<500/<500		
G	30'242'881		0.67	0.57	<500/<500		
<b>IST Immobilien Schweiz Wohnen</b>			Benchmark: KGAST Immo-Index Residential				
I	24'522'912	TER <sub>ISA</sub>	0.48	n/a	<500/<500	spez. Prospekt	IST Investmentstiftung 01.07.2014
<b>IST Immobilien Schweiz Fokus</b>			Benchmark: KGAST Immo-Index Residential				
III	259'857	TER <sub>ISA</sub>	0.44	n/a	<500/<500	spez. Prospekt	IST Investmentstiftung 29.06.2017
<b>IST Global REIT</b>			Benchmark: GPR 250 World Net Index CHF				
I	37'905'098		0.54	0.38	25/25	FP1	Van Lanschot Kempen Investment Management 01.11.2017
II	37'905'101		0.48	0.38	25/25	FP1	
III	37'905'102		0.44	0.38	25/25	FP1	
<b>IST Immobilien Global USD</b>			Benchmark: MO15 Customised				
I	34'217'410		auf Anfrage*	1.07	20/5	spez.	DWS 28.12.2016
II	34'217'425		auf Anfrage*	1.07	20/5	Prospekt	
III	34'217'428		1.23	1.07	20/5		
G	113'382'075		1.19	1.07	20/5		
<b>IST Immobilien Global Hedged CHF</b>			Benchmark: MO15 Customised				
I	auf Anfrage*		auf Anfrage*	1.08	25/10	spez.	DWS 28.12.2017
II	auf Anfrage*		auf Anfrage*	1.08	25/10	Prospekt	
III	37'905'094		1.25	1.08	25/10		
<b>IST Mixta Optima 15</b>			Benchmark: MO15 Customised				
I	1'952'316		auf Anfrage*	0.31	20/20	FP1	IST Investmentstiftung 01.02.2005
II	2'903'129		0.46	0.31	20/20	FP1	
III	2'903'135		0.41	0.31	20/20	FP1	
<b>IST Mixta Optima 25</b>			Benchmark: 1) MO25 Customised 2) BVG 25 (2000)				
I	277'251		0.56	0.34	20/20	FP1	IST Investmentstiftung 01.04.1990
II	2'903'137		0.50	0.34	20/20	FP1	
III	2'903'143		0.45	0.34	20/20	FP1	
<b>IST Mixta Optima 35</b>			Benchmark: MO35 Customised				
I	1'952'320		0.54	0.32	20/20	FP1	IST Investmentstiftung 01.02.2005
II	2'903'147		0.48	0.32	20/20	FP1	
III	2'903'150		0.43	0.32	20/20	FP1	
<b>IST Mixta Optima 75</b>			Benchmark: MO75 Customised				
I	50'990'988		auf Anfrage*	0.27	20/20	FP1	IST Investmentstiftung 02.12.2019
II	50'991'045		0.43	0.27	20/20	FP1	
III	50'992'141		0.38	0.27	20/20	FP1	

\* Zur Zeit nicht aktiv

## Fakten und Konditionen

Stand per 29.05.2024

Alle Angaben können jederzeit ohne Vorankündigung geändert werden.

Kategorie	Valor	Betriebsaufwandquote <b>TER ex ante</b> in % p.a.	Betriebsaufwandquote TER <sub>VGAST</sub> per 30.09.2023 in % p.a.	davon TER Zielfonds in % p.a.	Z / R- Ansatz in bp	Forward Pricing Methode	Portfolio Manager seit
<b>IST Insurance Linked Strategies USD</b>							
I	29'905'488		auf Anfrage*	0.96	20/5	spez.	Securis Investment Partners LLP 30.11.2015
II	29'906'090		auf Anfrage*	0.96	20/5	Prospekt	
III	29'908'189	0.74	1.14	0.96	20/5		
G	110'134'577	0.71	1.11	0.96	20/5		
<b>IST Insurance Linked Strategies Hedged CHF</b>							
I	31'131'494	0.86	1.25	0.95	25/10	spez.	Securis Investment Partners LLP 29.02.2016
II	31'131'874	0.78	1.17	0.95	25/10	Prospekt	
III	31'137'216	0.74	1.13	0.95	25/10		
<b>IST2 Aktien Schweiz Minimum Varianz</b>			Benchmark: Swiss Performance Index				
I	auf Anfrage*		auf Anfrage*	0.42	10/10	FP3	Unigestion, Genève 30.10.2013
II	34'706'367		0.52	0.42	10/10	FP3	
III	22'431'333		0.48	0.42	10/10	FP3	
<b>IST2 Aktien Schweiz SPI Plus</b>			Benchmark: Swiss Performance Index				
I	3'237'591		0.30	0.15	6/6	FP1	Swiss Rock AM 01.03.2013
II	3'237'598		auf Anfrage*	0.15	6/6	FP1	
III	3'237'610		auf Anfrage*	0.15	6/6	FP1	
<b>IST2 Mixta Optima 30</b>			Benchmark: MO30 Customised				
I	3'237'560		0.54	0.32	10/20	FP1	IST Investmentstiftung 01.09.2007
II	22'444'384		0.48	0.32	10/20	FP1	
III	3'237'582		auf Anfrage*	0.32	10/20	FP1	
<b>IST2 Wohnbauhypotheken Schweiz</b>							
I	auf Anfrage*		n/a	0.00		spez.	Avobis Invest AG 29.11.2021
II	auf Anfrage*		n/a	0.00		Prospekt	
III	113'343'073		0.29	0.00	spez.		

\* 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