

## Die andere Pensionskasse in der Übersicht

### Gründung

1. November 1982 / Start mit Einführung BVG d.h. 1985.

### Pensionskasse

BVG-Kasse mit Kapitaldeckungsverfahren und 10 Versicherungsplänen und einem Zusatzplan.

<b>Plan A</b>	<b>Versicherungsplan mit Koordinationsabzug</b> <b>Sparen:</b> Versicherter Lohn = Versicherbares Einkommen (Grundsätzlich AHV-Lohn, minimal CHF 21'330, maximal CHF 255'960) abzüglich Koordinationsbetrag. Altersabgestufte Sparsätze 7.60% / 10.60% / 15.60% / 18.60%.
<b>Plan A4</b>	<b>Versicherungsplan mit Koordinationsabzug + bessere Altersleistungen</b> <b>Sparen:</b> Versicherter Lohn = Versicherbares Einkommen (Grundsätzlich AHV-Lohn, minimal CHF 21'330, maximal CHF 255'960) abzüglich Koordinationsbetrag. Altersabgestufte Sparsätze 11.60% / 14.60% / 19.60% / 22.60%.
<b>Plan B</b>	<b>Versicherungsplan ohne Koordinationsabzug</b> <b>Sparen:</b> Versicherbares Einkommen (Grundsätzlich AHV-Lohn, minimal CHF 9'480; maximal CHF 255'960). Altersabgestufte Sparsätze 5.60% / 7.80% / 11.40% / 13.40%.
<b>Plan B4</b>	<b>Versicherungsplan ohne Koordinationsabzug + bessere Altersleistungen</b> <b>Sparen:</b> Versicherbares Einkommen (Grundsätzlich AHV-Lohn, minimal CHF 9'480, maximal CHF 255'960). Altersabgestufte Sparsätze 9.60% / 11.80% / 15.40% / 17.4%.
<b>Plan S</b>	<b>Versicherungsplan für Selbstständigerwerbende</b> <b>Sparen:</b> Versicherbares Einkommen (Grundsätzlich AHV-Lohn, minimal CHF 9'480, maximal CHF 255'960). Altersabgestufte Sparsätze 5.60% / 7.80% / 11.40% / 13.40%.
<b>Plan S4</b>	<b>Versicherungsplan für Selbstständigerwerbende + bessere Altersleistungen</b> <b>Sparen:</b> Versicherbares Einkommen (Grundsätzlich AHV-Lohn, minimal CHF 9'480, maximal CHF 255'960). Altersabgestufte Sparsätze 9.60% / 11.80% / 15.40% / 17.40%.
<b>Risikoleistungen</b>	Vor Erreichen des Rücktrittsalters basierend auf aktuellem versicherbarem Einkommen; IV-Rente 40 %, Partner-Rente 24 %, Kinder- oder Waisenrente 8 % des AHV-Lohnes. Nach Erreichen des Rücktrittsalters: Altersrente statt IV-Rente, Partner-Rente 60 %, Kinder- oder Waisen-Rente 20 % der Altersrente.

<b>Plan BR</b>	<b>Versicherungsplan ohne Koordinationsabzug + bessere Risikoleistungen</b> <b>Sparen:</b> Versicherbares Einkommen (Grundsätzlich AHV-Lohn, minimal CHF 9'480, maximal CHF 255'960). Altersabgestufte Sparsätze 5.60% / 7.80% / 11.40% / 13.40%.
<b>Plan BR4</b>	<b>Versicherungsplan ohne Koordinationsabzug + bessere Risikoleistungen + bessere Altersleistungen</b> <b>Sparen:</b> Versicherbares Einkommen (Grundsätzlich AHV-Lohn, minimal CHF 9'480, maximal CHF 255'960). Altersabgestufte Sparsätze 9.60% / 11.80% / 15.40% / 17.40%.
<b>Plan SR</b>	<b>Versicherungsplan für Selbstständigerwerbende + bessere Risikoleistungen</b> <b>Sparen:</b> Versicherbares Einkommen (Grundsätzlich AHV-Lohn, minimal CHF 9'480, maximal CHF 255'960). Altersabgestufte Sparsätze 5.60% / 7.80% / 11.40% / 13.40%.

**Plan SR4** **Versicherungsplan für Selbstständigerwerbende**  
 + besseren Risikoleistungen  
 + bessere Altersleistungen  
**Sparen:** Versicherbares Einkommen (Grundsätzlich AHV-Lohn, minimal CHF 9'480, maximal CHF 255'960).  
 Altersabgestufte Sparsätze 9.60% / 11.80% / 15.40% / 17.40%.

**Risikoleistungen** Vor Erreichen des Rücktrittsalters basierend auf aktuellem versicherbarem Einkommen;  
 IV- Rente 50 %, Partner-Rente 30 %, Kinder-Rente 10 % des AHV-Lohnes.  
 Nach Erreichen des Rücktrittsalters; Altersrente statt IV-Rente, Partner-Rente 60 %, Kinder- oder  
 Waisen-Rente 20 % der Altersrente.

**Plan K** **Versicherungsplan in Kombination zu den Plänen A, B, BR, S und SR**  
 Um Deckungslücken im überobligatorischen Bereich zu verhindern.  
**Sparen:** Versicherbares Einkommen (Grundsätzlich AHV- Lohn) zwischen CHF 85'320 und maximal  
 CHF 255'960, (mit Plan A nur bis zu einem Lohn von CHF 234'000 kombinierbar).  
 Sparsatz immer 12%.  
**Risiko:** Nicht versichert. Keine Prämienbefreiung.

**Zielsetzungen**

- **Optimale Risikoabdeckung**  
**Beitragssätze vom versicherbaren Einkommen**  
 1.2% (Pläne A, A4, B, B4)  
 1.7% (Pläne S und S4)  
 1.8% (Pläne BR und BR4)  
 2.0% (Pläne SR und SR4)
- **Schlanke Verwaltungsstruktur**  
 Verwaltungskostenabzug 0.80%.
- **Verzinsung** der Alterssparkapitalien obligatorisch und überobligatorisch  
 2014: 1.75%  
 2015: 1.75%  
 2016: 1.25%  
 2017: 1.00% + 1% Zusatzverzinsung  
 2018: 1.00%  
 2019: 1.00% + 1% Zusatzverzinsung  
 2020: 1.00%
- **Nachhaltige Vermögensanlagen** mit optimaler Verzinsung. Anlagereglement mit präzisen Anlagekriterien.

**Organisation**

- **Stiftungsrat** paritätisch zusammengesetzt (01.01.2017 – 31.12.2020):  
 AN-Vertreter: Michael Kalenberg (Vizepräsident), Lorenz Frauchiger, Barbara Lehmann-Preisig, Rebekka Moser,  
 AG-Vertreter: Elisabeth Bosshart (Präsidentin), Patric Fuhrmann, Urs Mataré, Yvan Rielle
- **Geschäftsführung:** Geschäftsführungsmandat mit der Treucons AG
- **Mitglieder der Geschäftsleitung:** Moritz Göldi
- **Ansprechpartner:** Roland Gerber, Patricia Forrer (Tel. siehe Briefkopf).
- **Technische- und Finanzbuchhaltung:** TreuCons AG, Bern, Moritz Göldi.
- **Pensionsversicherungsexperte:** PITTET Associates AG, Bern, Dr. Olivier Kern
- **Rückversicherung:** Stop-Loss Vertrag mit der Swiss Life.

**Vermögensanlagen**

Art	Zielsetzung	Aktuell
Nominale Anlagen (Obligationen und Hypotheken)		30% 23%
Liegenschaften + Beteiligungen an Liegenschaften		30% 30%
Aktien und Aktienfonds		30% 39%
Liquidität, inkl. Kontokorrente (Unternehmen, Rückversicherung)		8% 6%
Alternative Anlage		2% 2%
Deckungsgrad per 31.12.2019		119.7%

**Statistische Daten**

Versicherte Personen (Stand 31.12.2019)	1'136
Rentner (Alters-, Hinterlassenen- und IV-Rentner, Stand 31.12.2019)	91
Angeschlossene Unternehmen (Stand 31.12.2019)	214
Versicherte AHV-Lohnsumme (Stand 31.12.2019)	62.6 Mio.
Verwaltetes Vermögen (Stand 31.12.2019)	166.5 Mio.