
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.

Plan A	BVG Minimallösung (Gesetzliches Minimum) Sparen: Versicherter Lohn = Versicherbares Einkommen (Grundsätzlich AHV-Lohn, maximal CHF 255'960.--) abzüglich Koordinationsbetrag. Altersabgestufte Sparsätze 7.60% / 10.60% / 15.60% / 18.60%.
Plan A4	BVG Minimallösung mit besseren Altersleistungen) Sparen: Versicherter Lohn = Versicherbares Einkommen (Grundsätzlich AHV-Lohn, maximal CHF 255'960.--) abzüglich Koordinationsbetrag. Altersabgestufte Sparsätze 11.60% / 14.60% / 19.60% / 22.60%.
Plan B	Standardvariante Sparen: Versicherbares Einkommen (Grundsätzlich AHV-Lohn, minimal CHF 9'480; maximal CHF 255'960). Altersabgestufte Sparsätze 5.60% / 7.80% / 11.40% / 13.40%.
Plan B4	Standardvariante mit besseren Altersleistungen Sparen: Versicherbares Einkommen (Grundsätzlich AHV-Lohn, minimal CHF 9'480, maximal CHF 255'960). Altersabgestufte Sparsätze 9.60% / 11.80% / 15.40% / 17.4%.
Plan S	Variante für Selbstständigerwerbende Sparen: Versicherbares Einkommen (Grundsätzlich AHV-Lohn, minimal CHF 9'480, maximal CHF 255'960). Altersabgestufte Sparsätze 5.60% / 7.80% / 11.40% / 13.40%.
Plan S4	Variante für Selbstständigerwerbende mit besseren 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 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.
Plan BR	Variante mit besseren Risikoleistungen Sparen: Versicherbares Einkommen (Grundsätzlich AHV-Lohn, maximal CHF 255'960). Altersabgestufte Sparsätze 5.60% / 7.80% / 11.40% / 13.40%.
Plan BR4	Variante mit besseren Risikoleistungen und 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%.
Plan SR	Variante für Selbstständigerwerbende mit besseren Risikoleistungen Sparen: 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	Variante für Selbstständigerwerbende mit besseren Risiko- und 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

Zusatzplan in Kombination zu den Plänen A, A4, BR, S und SR

Um Deckungslücken im überobligatorischen Bereich zu verhindern.

Sparen: Versicherbares Einkommen (Grundsätzlich AHV- Lohn) zwischen 85'320 und maximal 255'960, abzüglich Koordinationsbetrag von 85'320.

Sparsatz immer 12%.

Risiko: Nicht versichert.

Zielsetzungen

- **Optimale Risikoabdeckung**
Beitragssätze vom versicherbaren Einkommen
1.7% (Pläne A, A4, B, B4)
2.1% (Pläne BR und BR4)
2.2% (Pläne S und S4)
2.7% (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%
- **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:** Thomas Bieri, Moritz Göldi
- **Ansprechpartner:** Thomas Bieri, Roland Gerber, Patricia Forrer (Tel. siehe Briefkopf).
- **Technische- und Finanzbuchhaltung:** TreuCons AG, Bern, Thomas Bieri, 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%	31%
Liegenschaften + Beteiligungen an Liegenschaften	30%	29%
Aktien und Aktienfonds	30%	28%
Liquidität, inkl. Kontokorrente (Unternehmen, Rückversicherung)	8%	9%
Alternative Anlage	2%	3%
Deckungsgrad per 31.12.2018		110.1%

Statistische Daten

Versicherte Personen (Stand 31.12.2018)	1'104
Rentner (Alters-, Hinterlassenen- und IV-Rentner, Stand 31.12.2018)	75
Angeschlossene Unternehmen (Stand 31.12.2018)	216
Versicherte AHV-Lohnsumme (Stand 31.12.2018)	62.0 Mio.
Verwaltetes Vermögen (Stand 31.12.2018)	147.4 Mio.