

CONVITUS



PERSONALVORSORGE
MASSGESCHNEIDERT



Informations- und Weiterbildungsveranstaltung

Novotel Basel

Basel, 04.02.2020

www.convitus.ch





Programm

09.50 Uhr **Empfang mit** Kaffee und Gipfeli

10.10 Uhr **Begrüssung**

Dr. Thomas Giudici, Präsident des Stiftungsrates

10.20 Uhr **Aktuelles zur CONVITUS**

Simone Schäublin, BERAG, Geschäftsführerin CONVITUS

10.40 Uhr **Weiterbildungsblock**

1) Aktuelles aus der BVG Revision und STAF (Steuerreform)

2) Umwandlungssatz-Senkung und Kompensationsmassnahmen

3) PK- Sterben geht weiter, welche Lösungen können Sie Ihren Kunden anbieten
BERAG, Geschäftsstelle CONVITUS

4) Kapitalanlagen in der 2. Säule, wie weiter im Negativzinsumfeld? Prof. Dr. oec.
Maurice Pedernana, Zugerberg Finanz

11.40 Uhr **Was hat das CO2 Problem mit Umsatz und Kapital zu tun?**

Prof. em. Dr. Christian Körner, Universität Basel

12.15 Uhr **Stehlunch**

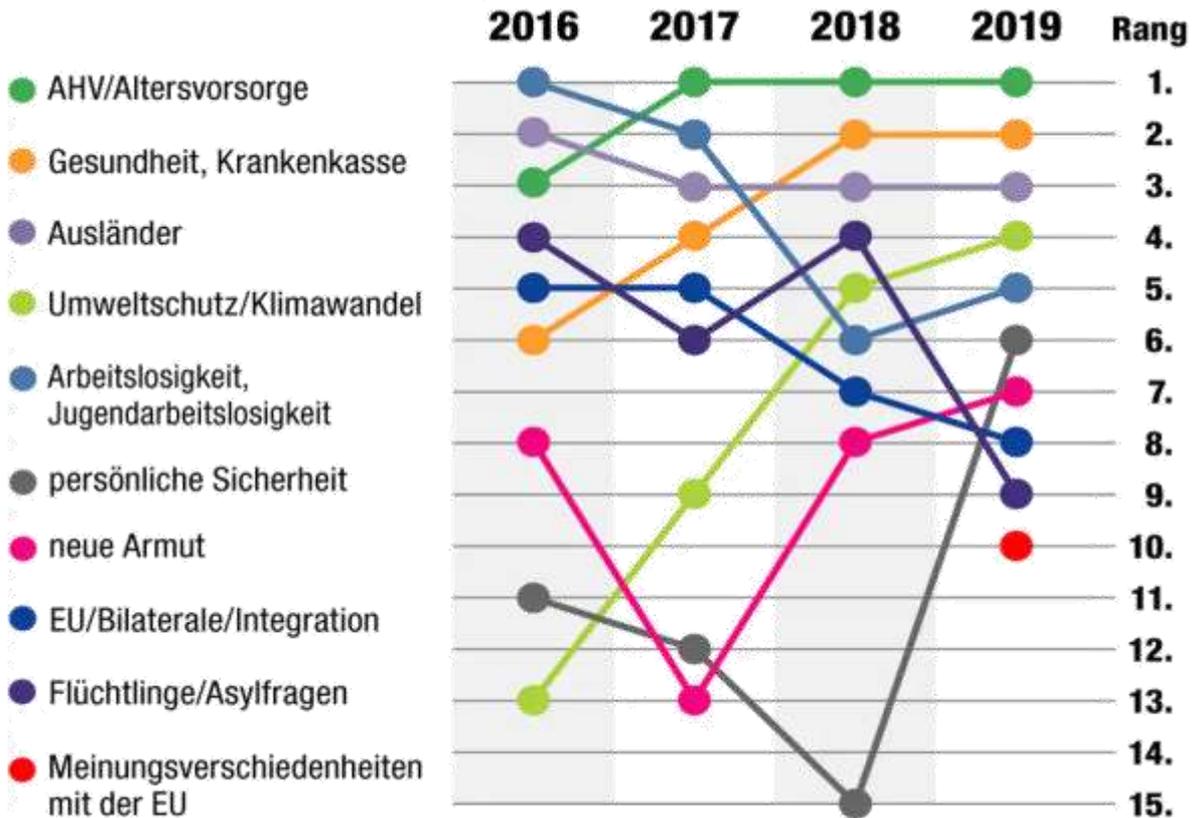
Begrüßung



Karikatur: Felix Schaad aus BZ 17.9.2015

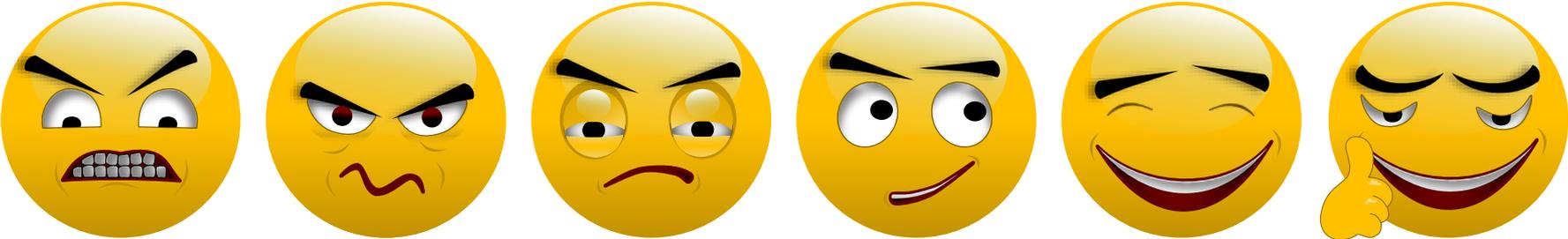
Sorgen und Vorsorge

Die zehn grössten Sorgen der Schweizer:



Quelle: Credit Suisse Sorgenbarometer 2019 © Blick Grafik

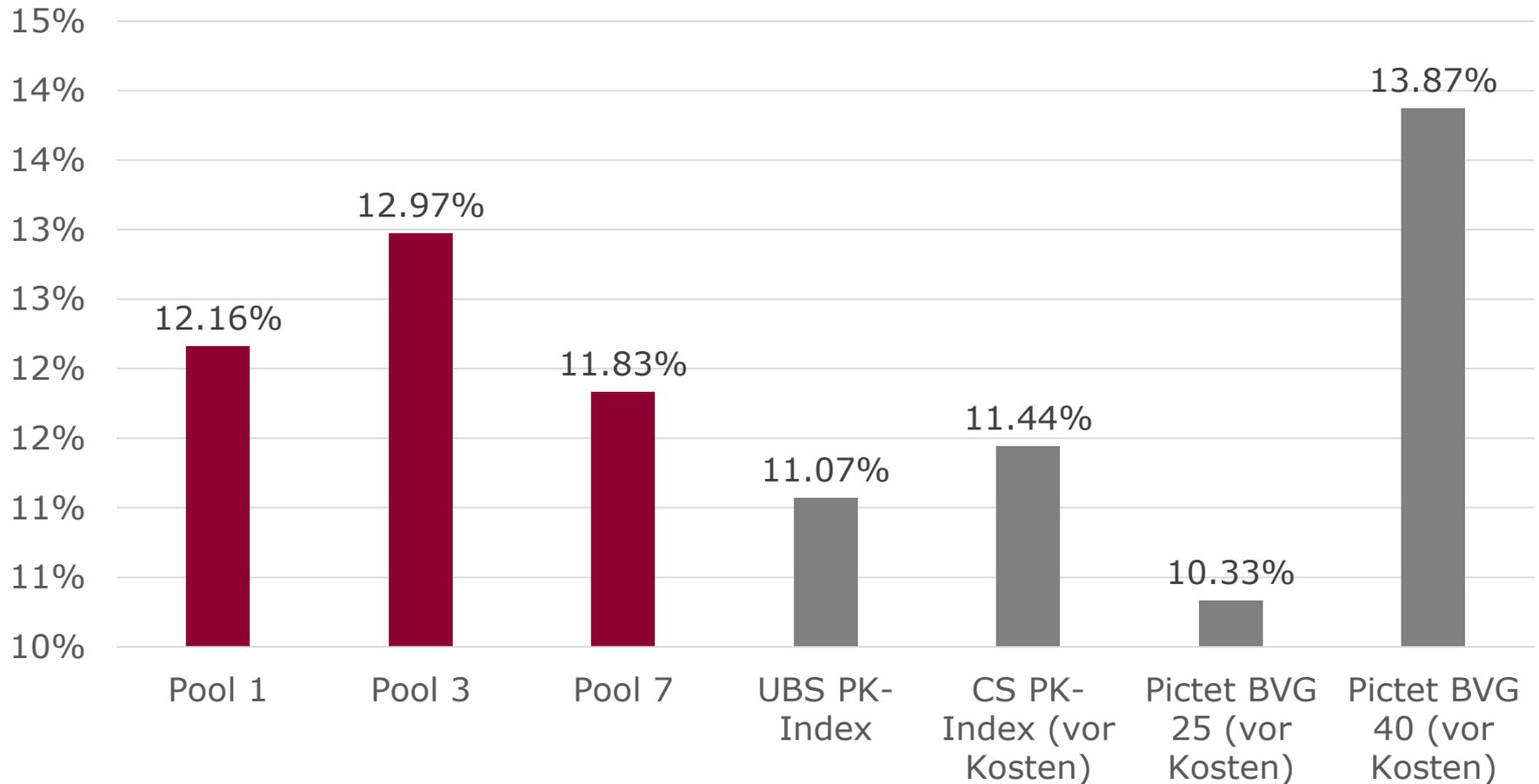
Rückblick auf das Jahr 2019



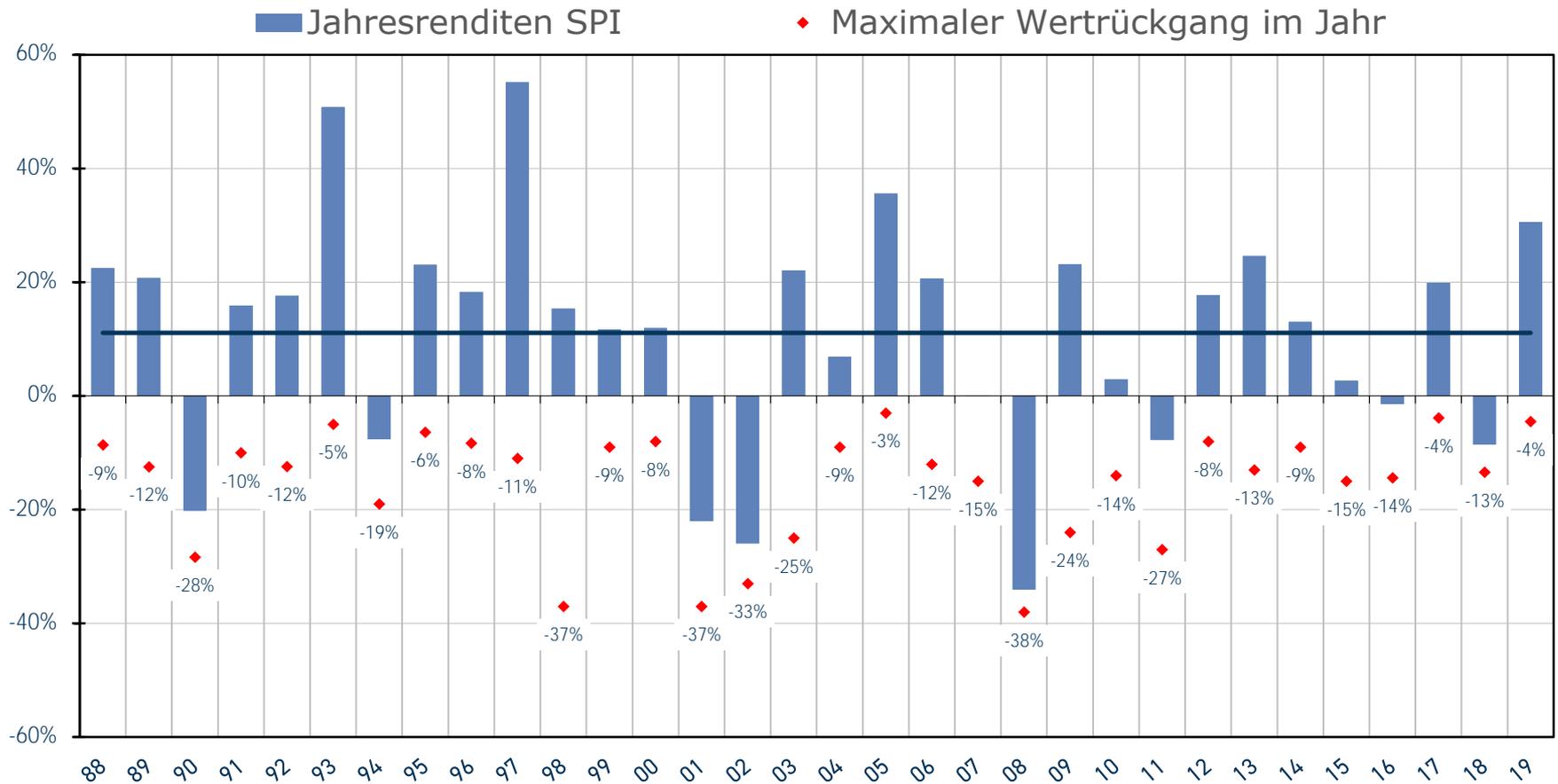
Kennzahlen der CONVITUS Sammelstiftung

		01.2020	01.2019
Bilanzsumme in Mio. CHF	↑	600	405
Angeschlossene Firmen	↑	460	430
Anzahl Versicherte	↑	5'860	4'580
Aktive		4'885	3'960
Rentner		975	620
Anzahl Anlagepools	↑	15	12
Deckungsgrad		pro Pool	pro Pool

Performance CONVITUS Sammelstiftung 2019

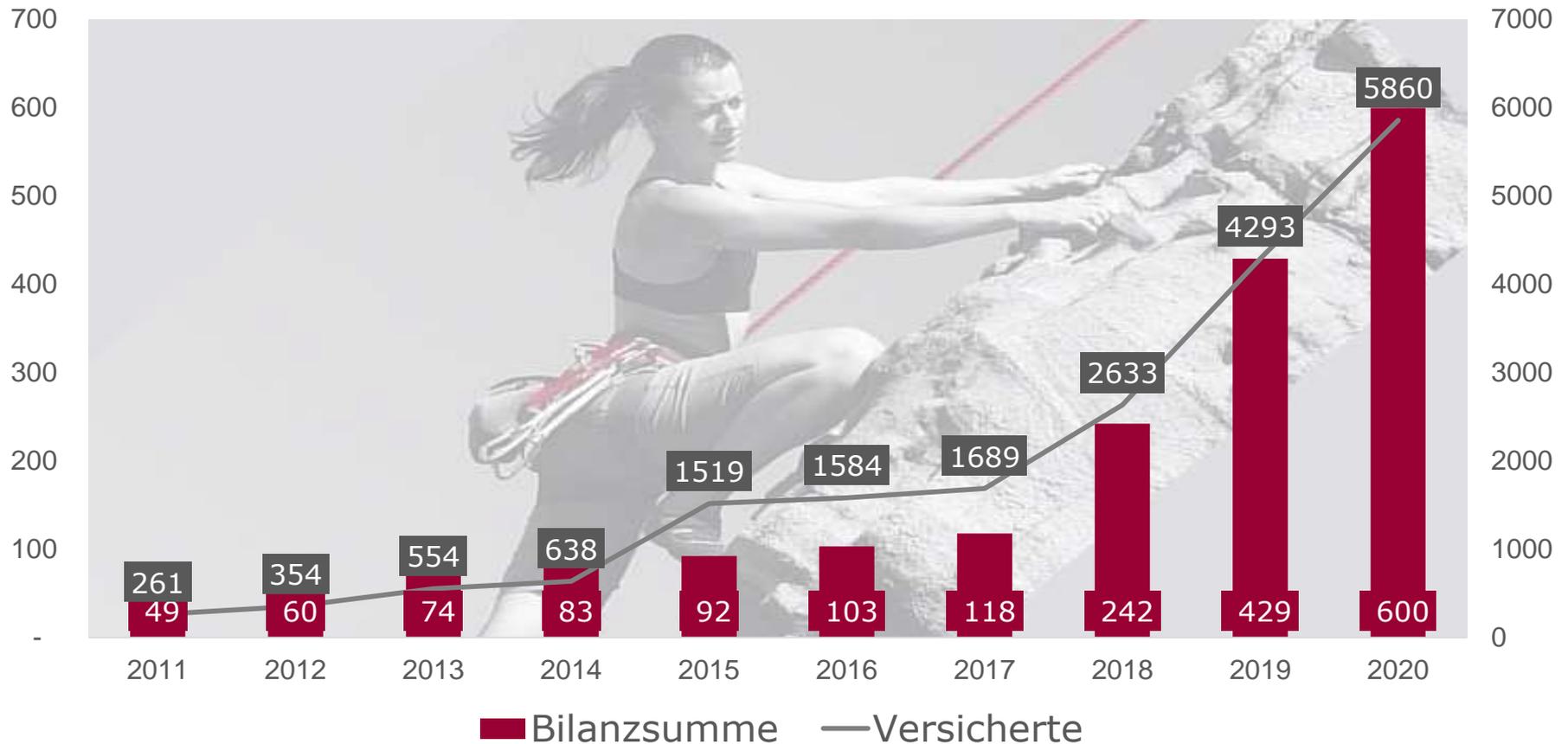


Jahresrenditen & Wertrückgänge CH Aktien

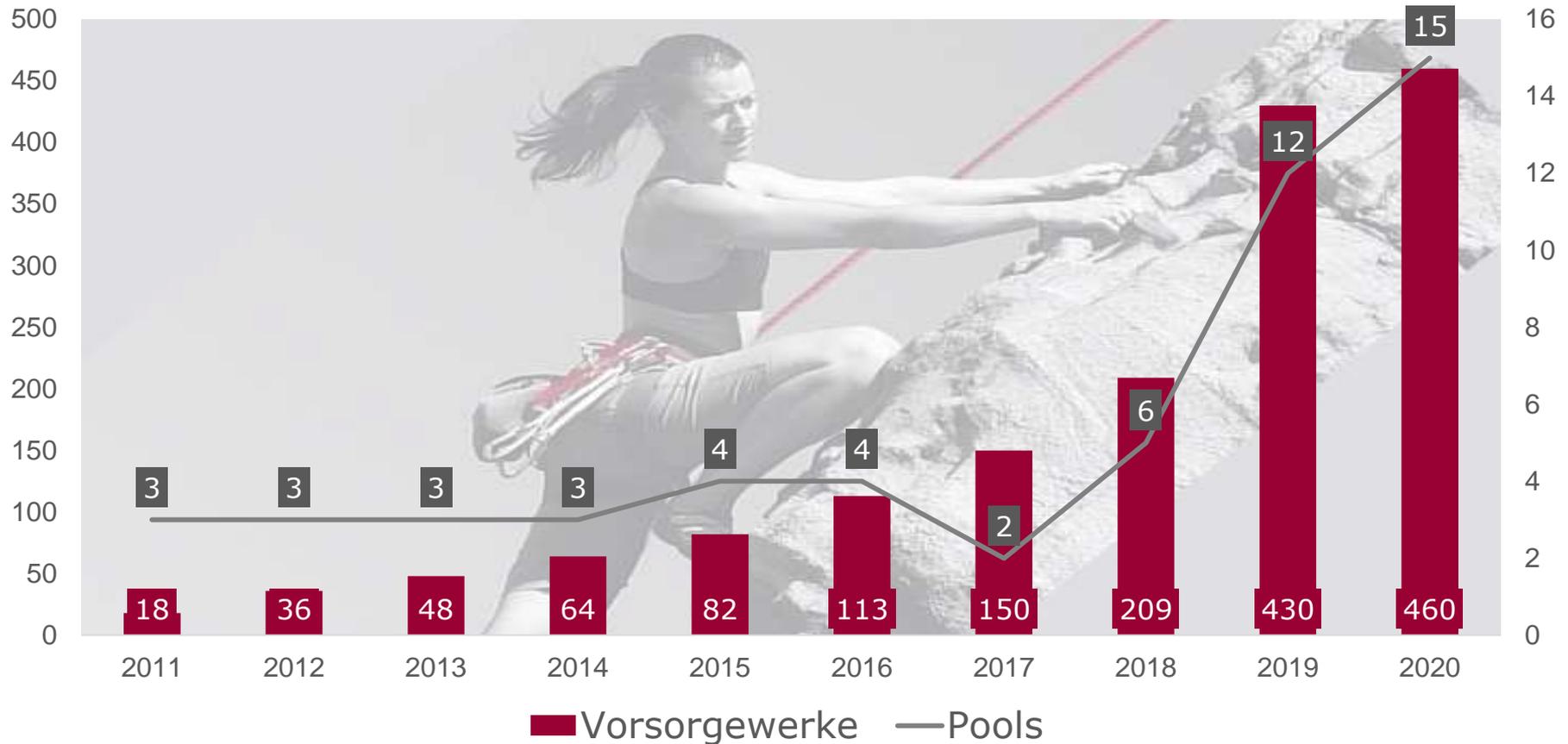


Quelle: Albin Kistler AG

Entwicklung der CONVITUS Sammelstiftung



Entwicklung der CONVITUS Sammelstiftung (2)

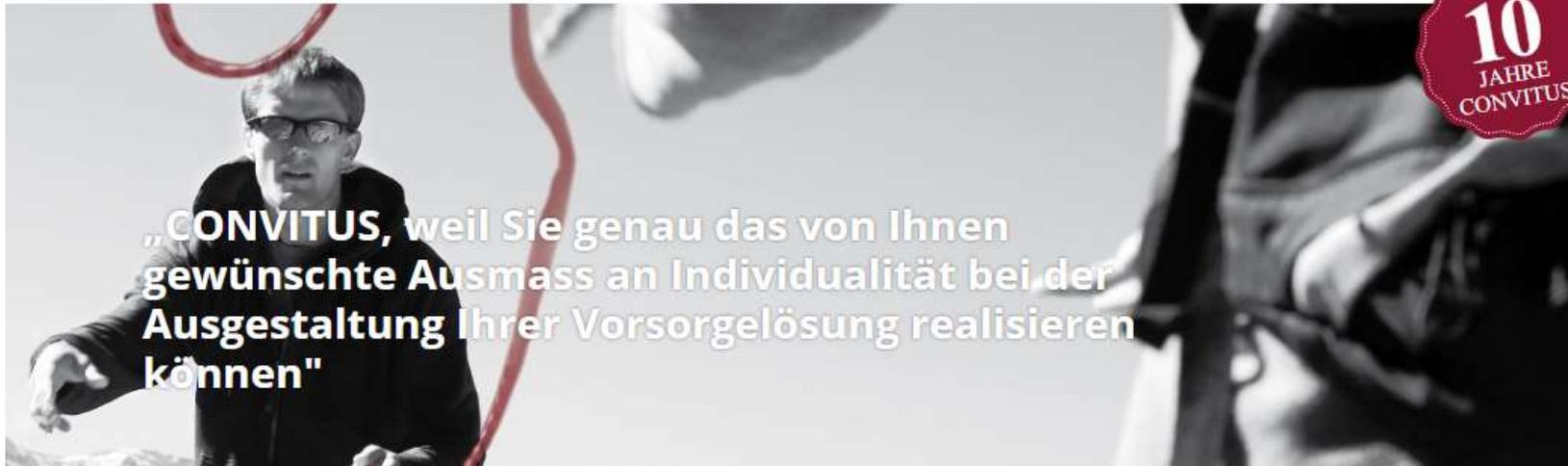


Aktuelles zur CONVITUS Sammelstiftung

[Home](#) | [Kontakt](#) | [Impressum](#) | [DE](#) | [FR](#) | [EN](#) | [IT](#)



[Portrait](#) | [Vorsorge](#) | [Anlagen](#) | [Services](#) | [Downloads](#)



News

[Alle](#) →

CONVITUS hat im 2019 sehr gute Anlagerenditen erzielt!

Das Anlagejahr 2019 war im Gegensatz zum schlechten 2018 hervorragend! Für die sehr hohen Anlagerenditen waren die Aktien verantwortlich. Der SMI beispielsweise hat im 2019 um 26% zugelegt! Auch die anderen Märkte haben...

Hohe Verzinsungen für 2019

Dank den ausserordentlich hohen Anlageerträgen der Stiftung im 2019 können den Versicherten, je nach Deckungsgrad von deren Vorsorgewerken hohe Verzinsungen von bis zu 2.5% gutgeschrieben werden!

[Weiterlesen](#)

Quicklinks

- [Formulare](#) >
- [Grundsätze](#) >
- [Support CONVITUS App](#) >
- [Unsere offenen Anlagepools](#) >
- [Firmenportal](#) >



Aktuelles zur CONVITUS Sammelstiftung

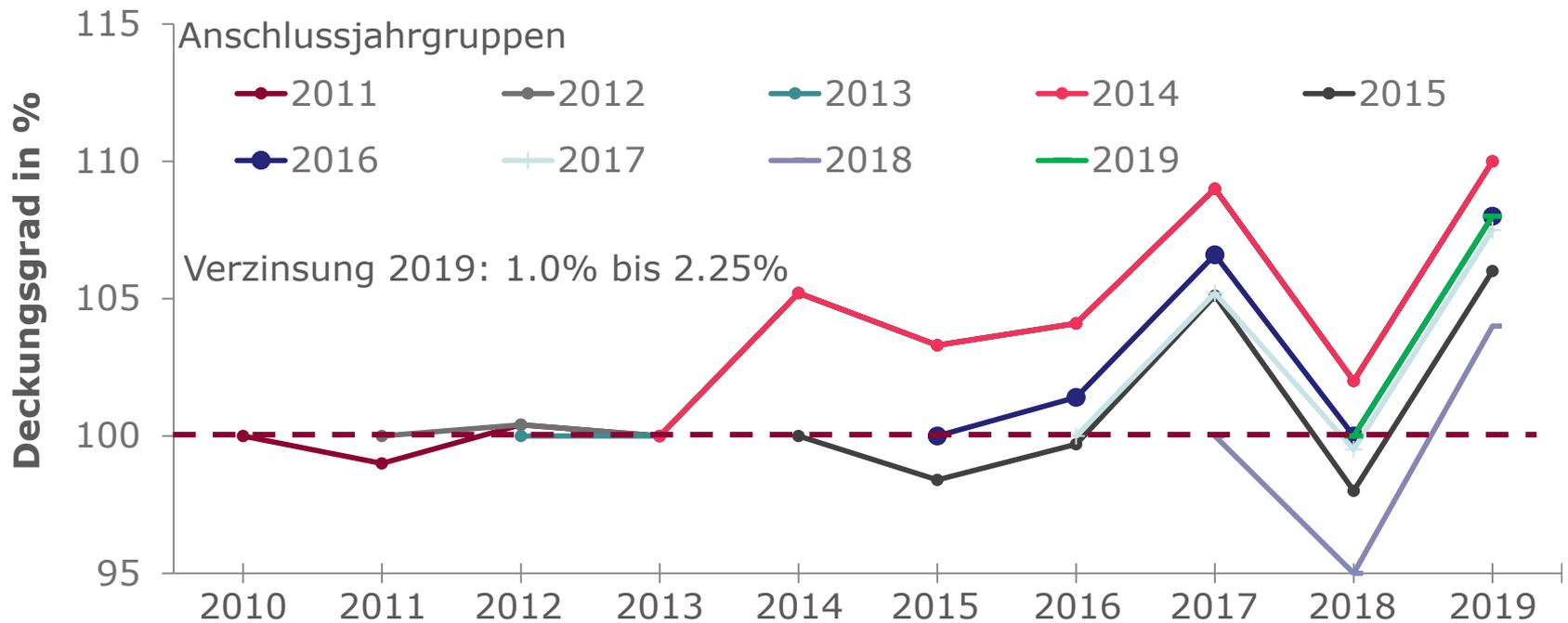
Transparente Verzinsungslogik

Deckungsgrad per 30.11. Anschlussjahrgruppe	Verzinsung AGH	Definition relativ zu BVG-Zins
> 115% (volle Ziel-WSR)	2.50%	
> 112% (80% Ziel-WSR)	2.25%	
> 109% (60% Ziel-WSR)	2.00%	Referenzzinssatz nach FRP4
> 106% (40% Ziel-WSR)	1.75%	
> 103% (20% Ziel-WSR)	1.50%	
> 100%	1.25%	BVG+0.25%
> 98%	1.00%	BVG
> 96%	0.75%	BVG-0.25%
> 94%	0.50%	
> 92%	0.25%	
> 90%	0.25%	
< 90%	0.00%	

Ziel-WSR im Pool 1 beträgt 15%. Tabelle analog für andere Pools

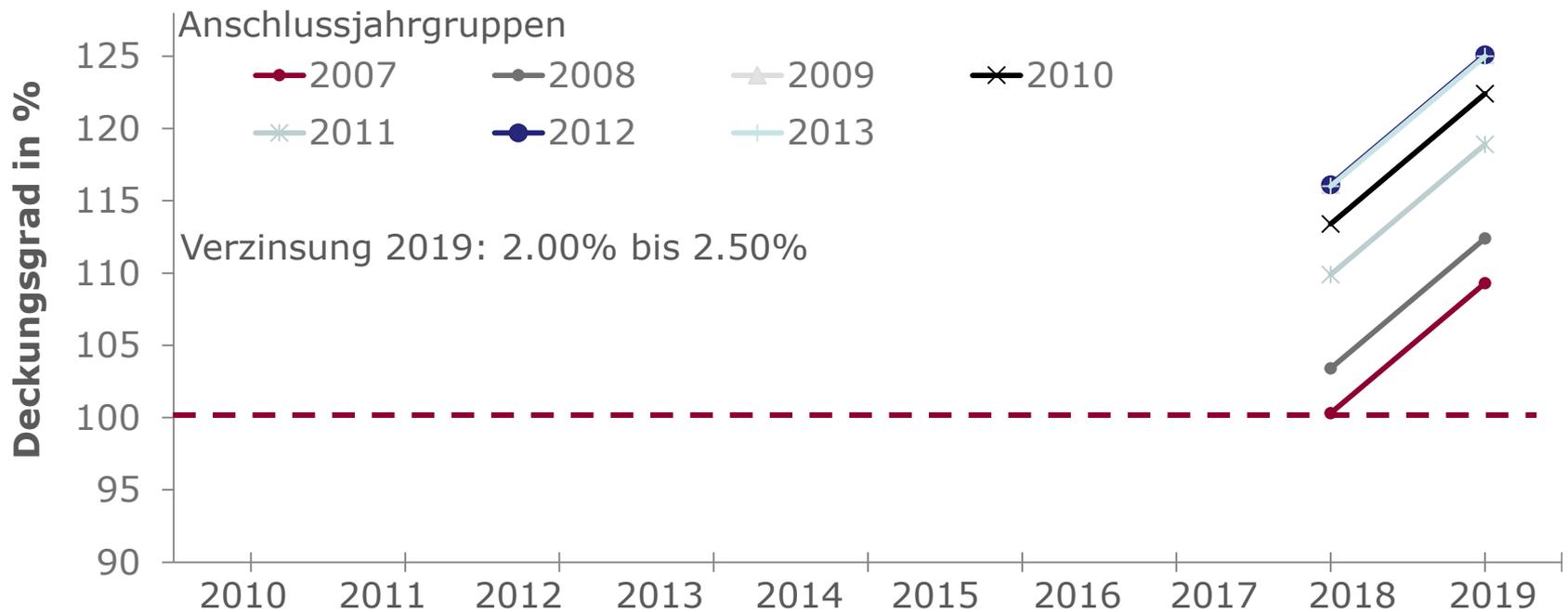
Aktuelles zur CONVITUS Sammelstiftung

Deckungsgrad auf Vorsorgewerkebene im Pool 1



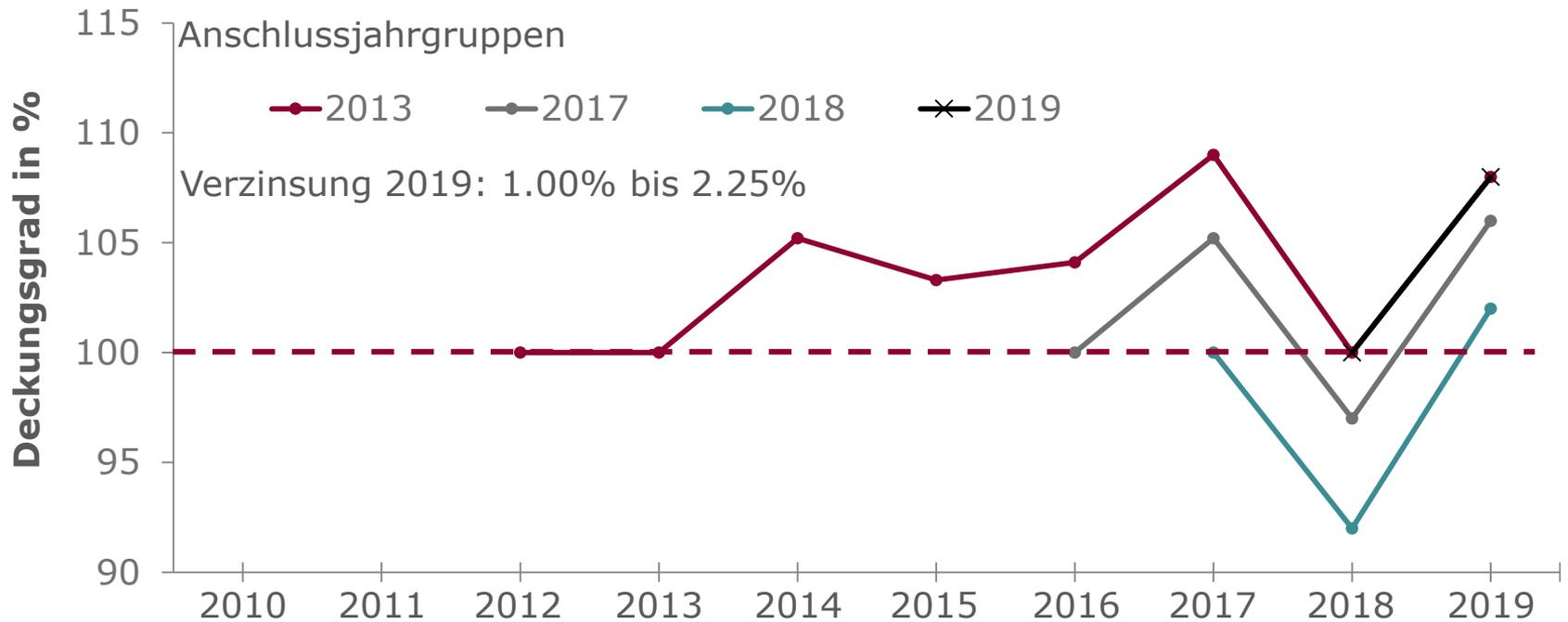
Aktuelles zur CONVITUS Sammelstiftung

Deckungsgrad auf Vorsorgewerkebene im Pool 3



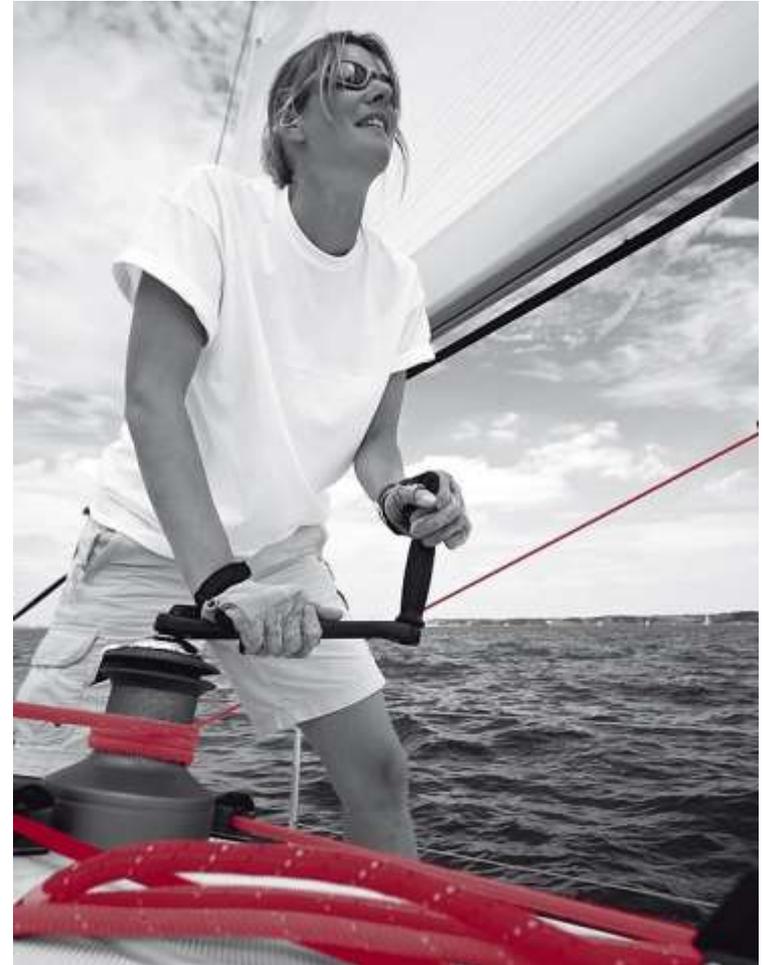
Aktuelles zur CONVITUS Sammelstiftung

Deckungsgrad auf Vorsorgewerkebene im Pool 7



Aktuelles zur CONVITUS Sammelstiftung

- Technische Grundlagen BVG2015
- Technischer Zins 2.0%
- Verstärkung Langlebigkeit 0.5% p.a.
- Rentenumwandlungssatz umhüllend 5.6%
- Kongruente Rückdeckung der Risiken Tod und Invalidität ElipsLife AG
- Führung der Alters- und Hinterlassenenrenten in Stiftung
- Anlagerisiko bei der Stiftung



Aktuelles zur CONVITUS Sammelstiftung

Anlagestrategie im Pool 1

Vermögensverwalter:  & 

Anlagekategorien	Anlagestrategie			Limiten gemäss BVV2	
	neutral = Benchmark	Min	Max	Einzel-limiten	Kategorien-limiten
Kurzfristige und liquide Mittel	0%	0%	5%		
Obligationen					
CHF Inland	50%	30%	60%	10%	
FW, währungsgesichert	0%	0%	10%	10%	
Aktien					
Schweiz	15%	10%	20%	5%	50%
Global	15%	10%	20%	5%	
Immobilien					
Schweiz	15%	15%	20%	5%	30%
Ausland	5%	5%	5%	5%	
Alternative Anlagen	0%	0%	0%		15%
Total	100%				
Erwartete Rendite	2.2%				

Aktuelles zur CONVITUS Sammelstiftung

Anlagestrategie im Pool 3

Vermögensverwalter: **Albin Kistler**

Anlagekategorien	Anlagestrategie			Limiten gemäss BVV2	
	neutral = Benchmark	Min	Max	Einzel-limiten	Kategorien-limiten
Kurzfristige und liquide Mittel	0%	0%	5%		
Obligationen					
CHF Inland	35%	0%	80%	10%	
FW, währungsgesichert	0%	0%	30%	10%	
Aktien					
Schweiz	20%	0%	30%	5%	50%
Global	20%	0%	30%	5%	
Immobilien					
Schweiz	25%	15%	20%	5%	30%
Ausland	0%	0%	5%	5%	
Alternative Anlagen	0%	0%	0%		15%
Total	100%				
Erwartete Rendite	2.8%				

Aktuelles zur CONVITUS Sammelstiftung

Anlagestrategie im Pool 7

Vermögensverwalter: **ZUGERBERG** FINANZ

Anlagekategorien	Anlagestrategie			Limiten gemäss BVV2	
	neutral = Benchmark	Min	Max	Einzel-limiten	Kategorien-limiten
Kurzfristige und liquide Mittel	0%	0%	10%		
Obligationen				10%	
CHF (mind. BBB-)	20%	15%	35%		
FW (mind. BBB-)	10%	0%	15%		
Wandelanleihen	10%	5%	15%		
Aktien	30%	10%	40%	5%	50%
Immobilien (Ausland max. 33%)	15%	5%	20%	5%	30%
Alternative Anlagen (kollektiv)				} Max. 20%	15%
Private Dept	5%	0%	10%		
Private Equity	5%	0%	10%		
Infrastruktur	5%	0%	10%		
Total	100%				
Erwartete Rendite	2.75%				

Aktuelles zur CONVITUS Sammelstiftung

- Ab 2020 kein postalischer Versand der Versicherungsausweise
- Nur noch auf Anfrage
- **Neu: Versicherten-App ab März 2020 auch als Webbrowser-Applikation verfügbar**



Convitus-App herunterladen und die Pensionskasse im Griff haben
Téléchargez l'application Convitus et gardez le contrôle sur votre caisse de retraite
Scarica l'app Convitus e tieni la tua cassa pensioni sotto controllo
Download Convitus app and keep pension fund under control

Laden Sie jetzt die kostenlose Convitus-App auf Ihr Smartphone herunter und Sie haben Ihre Pensionskasse rund um die Uhr im Griff. Die App bietet für Android- und iOS-Geräte alle wichtigen Informationen, wie zum Beispiel:

- Ihre Versicherungsstatus für den gewünschten Zeitraum
- Ihr aktuelles Abzugshaben
- Ihre voraussichtliche Altersrenten für die möglichen Rentenszenarien
- Ihre Möglichkeit für Beiträge in die Pensionskasse, sowie die damit verbundene Erhöhung der Altersrente und der Invalidenrente
- Ihre finanziellen Mittel für den Kauf von Wohnimmobilien
- Überblick über die wichtigsten Kennzahlen wie Deckungsgrad und Rendite

Sie erhalten Ihren Versicherungsanweis in diesem Jahr zum letzten Mal auf Papier zugestellt.
Dabei können wir den Papierwettbewerb als letzte der Weg zum Umweltfreundlichen reduzieren.
Mit der Convitus-App können Sie jederzeit Ihren persönlichen Versicherungsstatus überprüfen. HILFEN SIE HEUTE UNSERE APP NACH NUTZ! KEIN PROBLEM MIT SICHENHEIT FÜR IHR ABZUGSGELD SOWIE DIE ANLEGENDE FÜR DIE ERNEUERUNG SICH.
Unsere App wird durch Android- und iOS-Geräte unterstützt.

Aktuelles zur CONVITUS Sammelstiftung

Koordinaten der Geschäftsstelle



Beratungsgesellschaft
für die zweite Säule AG
Dornacherstrasse 230
4018 Basel

Ihre Ansprechpartnerin: Simone Schäublin

Tel. 061 337 17 44, e-Mail: scs@berag.ch

**Simone Schäublin, scs@berag.ch
Geschäftsführerin**

Patrick Planchon, plp@berag.ch
PK-Verwaltung

Karin Monetti, mok@berag.ch
PK-Verwaltung

Natascha Wampfler, wan@berag.ch
PK-Verwaltung

Grischa Wahlen, wag@berag.ch
Offertwesen (offerten@convitus.ch)

Philipp Sutter, sup@berag.ch
Beratung

+ weitere 60 Fachspezialisten der BERAG

Weiterbildungsblock

Themen

- 1) Aktuelles aus der BVG Revision und STAF (Steuerreform)
- 2) Umwandlungssatz-Senkung und Kompensationsmassnahmen
- 3) PK- Sterben geht weiter, welche Lösungen können Sie Ihren Kunden anbieten
- 4) Kapitalanlagen in der 2. Säule, wie weiter im Negativzinsumfeld?

1. Aktuelles aus der BVG Revision und STAF

Drei Vorschläge zur Reform der beruflichen Vorsorge (Pensionskasse)

	Bundesrat, Dachverbände (Gewerkschaften, Arbeitgeber)	Schweizerischer Gewerbeverband	Baumeister, Detailhandel, Banken Kompromissvorschlag
Mindestumwandlungssatz	6,0%	6,0%	6,0%
Senkung Koordinationsabzug*	12443 Fr.	wie heute: 24 885 Fr.	60% des AHV-Lohns, max. 21 300 Fr.
Gutschriften 20.–24. Altersjahr	-	-	9,0%
Gutschriften 25.–34. Altersjahr	9,0%	9,0%	9,0%
Gutschriften 35.–44. Altersjahr	9,0%	14,0%	12,0%
Gutschriften 45.–54. Altersjahr	14,0%	16,0%	16,0%
Gutschriften 55.–64. Altersjahr	14,0%	18,0%	16,0%
Rentenzuschlag	100–200 Fr./Monat an Übergangsgeneration (15 Jahre)	Kompensation effektiver Ausfall der Übergangsgeneration (10 Jahre)	Kompensation effektiver Ausfall der Übergangsgeneration (10 Jahre)
Finanzierung	Umlage eines Lohnbeitrages von 0,5% (Fr. 1,8 Mrd. Fr.)	Abgaben der Vorsorgeeinrichtungen an Sicherheitsfonds (200 Mio. Fr.)	aus bestehenden Rückstellungen
Mehrkosten gegenüber heute	3,05 Mrd. Fr.	1,3 Mrd. Fr.	1,6 Mrd. Fr.

* Abzug vom versicherten Lohn, der bereits durch die AHV versichert ist.
 Grafik: mrue / Quelle: Bundesrat, SAV, SBV

Analogie: sich am BVG-Minimum zu orientieren ist wie in der Schule nur einen «Vierer» anzustreben – das geht früher oder später ins Auge!

1. Aktuelles aus der BVG Revision und STAF

Drei Vorschläge zur Reform der beruflichen Vorsorge (Pensionskasse)			
	Bundesrat, Dachverbände (Gewerkschaften, Arbeitgeber)	Schweizerischer Gewerbeverband	Baumeister, Detailhandel, Banken Kompromissvorschlag
Mindestumwandlungssatz	6,0%	6,0%	6,0%
Senkung Koordinationsabzug*	12443 Fr.	wie heute: 24 885 Fr.	60% des AHV-Lohns, max. 21 300 Fr.
Gutschriften 20.–24. Altersjahr	-	-	9,0%
Gutschriften 25.–34. Altersjahr	9,0%	9,0%	9,0%
Gutschriften 35.–44. Altersjahr	9,0%	14,0%	12,0%
Gutschriften 45.–54. Altersjahr	14,0%	16,0%	16,0%
Gutschriften 55.–64. Altersjahr	14,0%	18,0%	16,0%
Rentenzuschlag	100–200 Fr./Monat an Übergangsgeneration (15 Jahre)	Kompensation effektiver Ausfall der Übergangsgeneration (10 Jahre)	Kompensation effektiver Ausfall der Übergangsgeneration (10 Jahre)
Finanzierung	Umlage eines Lohnbeitrages von 0,5% (Fr. 1,8 Mrd. Fr.)	Abgaben der Vorsorgeeinrichtungen an Sicherheitsfonds (200 Mio. Fr.)	aus bestehenden Rückstellungen
Mehrkosten gegenüber heute	3,05 Mrd. Fr.	1,3 Mrd. Fr.	1,6 Mrd. Fr.

* Abzug vom versicherten Lohn, der bereits durch die AHV versichert ist.
 Grafik: mrue / Quelle: Bundesrat, SAV, SBV

Fazit: vielen Pensionskassen, so auch CONVITUS, haben ihre Hausaufgaben bereits weitgehend gemacht. Die geplante Umlagefinanzierung von 0.5 Lohnprozente ist ein zu hoher Preis für dieses viel zu wenig weit gehende Reformpaket!

1. Aktuelles aus der BVG Revision und STAF

Erhöhung AHV-Abzüge
(AG und AN je 6.00% → 6.15%)

Reduktion Gewinnsteuern
(BS: 22.18% → 13.04%)
(BL: 20.70% → 13.45%)

Erhöhung Dividendenbesteuerung
(Teilbesteuerte Anteile)
(BS: 50% → 80%)
(BL: 50% → 60%)

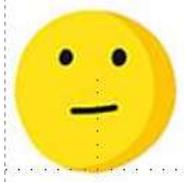
Löhne



Unternehmensgewinn



Dividenden

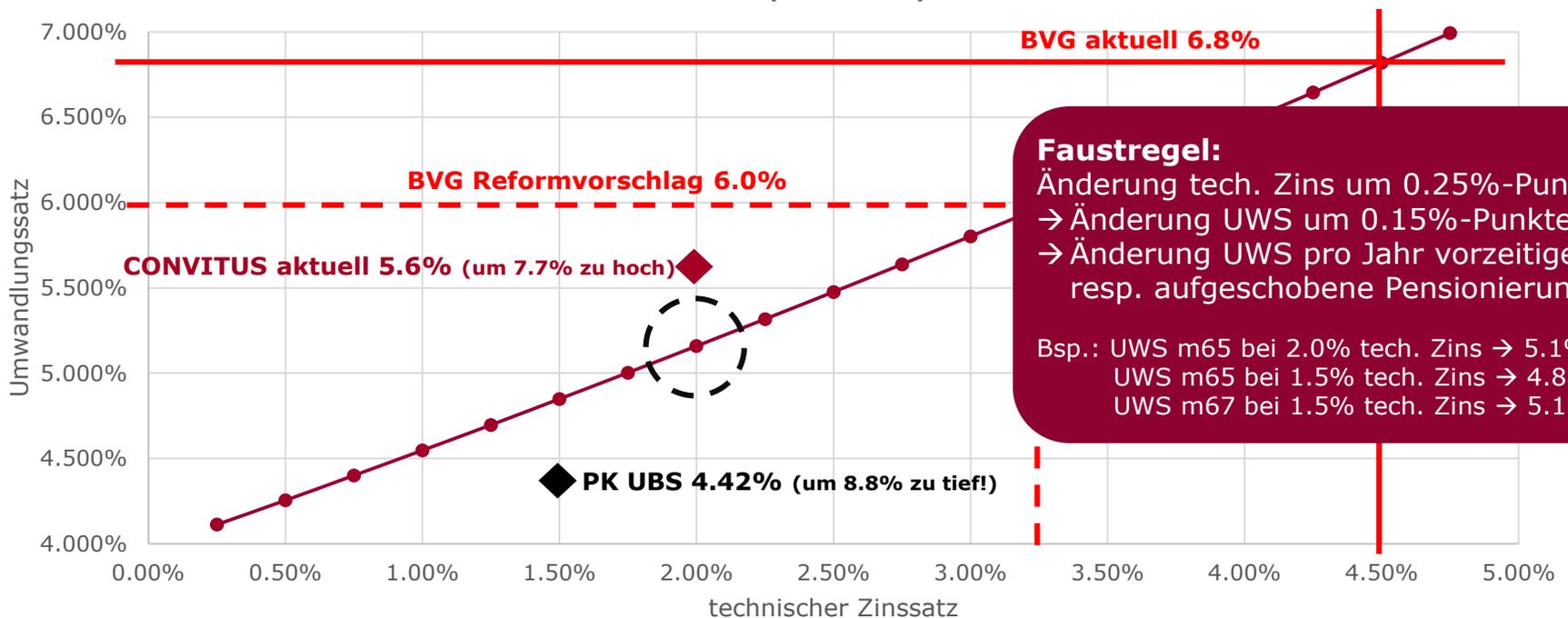


Fazit: es muss eine Optimierungsrechnung gemacht werden, um im Einzelfall abzuklären, ob nach der STAF Lohn oder Dividende interessanter ist.

2. Umwandlungssatz-Senkung und Kompensationsmassnahmen

UWS ist rechnerische Grösse aus Lebenserwartung und tech. Zins

Männer (Alter 65)



2. Umwandlungssatz-Senkung und Kompensationsmassnahmen

Umwandlungssatz – Pensionskasse oder AHV light?

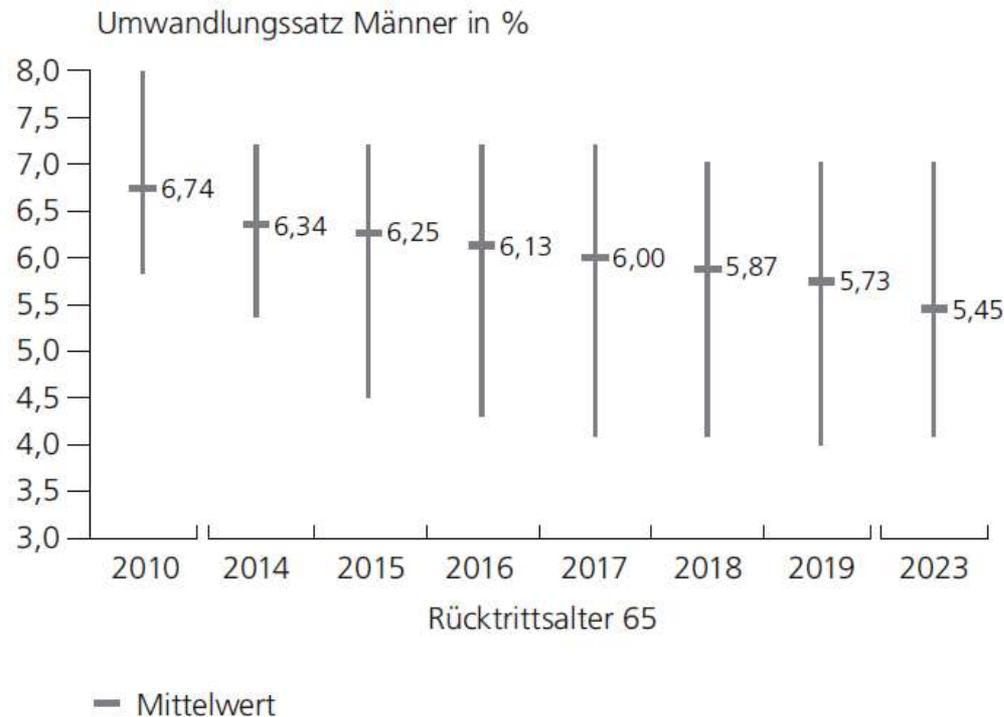
BVG 2015, 2.0 %, 2020 (P)				
Schlussalter Kinder z* = 25, Unterjährigkeit m = 12				
Umwandlungssatz				
Satz Ehegattenrente	60%			
Satz Kinderrente	20%			
Satz Waisenrente	20%			
Anteil Männer	70%			
Anteil Frauen	30%			
	Alter	Männer	Frauen	Gemischt
	58	4.272%	4.497%	4.339%
	59	4.378%	4.608%	4.447%
	60	4.488%	4.726%	4.559%
	61	4.602%	4.851%	4.676%
	62	4.721%	4.984%	4.800%
	63	4.845%	5.125%	4.929%
	64	4.976%	5.277%	5.066%
	65	5.115%	5.439%	5.213%
	66	5.265%	5.615%	5.370%
	67	5.425%	5.804%	5.539%
	68	5.597%	6.008%	5.720%
	69	5.782%	6.229%	5.916%
	70	5.981%	6.469%	6.127%

- Umwandlungssatz ergibt sich aus Formel durch Eingabe vom tech. Zins und Lebenserwartung
- Je grösser die Differenz zwischen reglementarischem und technisch korrektem UWS, desto grösser die Umverteilung
- Beispiel:
Umwandlungssatz BVG 6.8%,
technischer Zins 2.0%
→ Es fehlen 33%¹ Kapital bei Pensionierung
→ AHV light 😊

¹ = 6.8% / 5.115% - 1

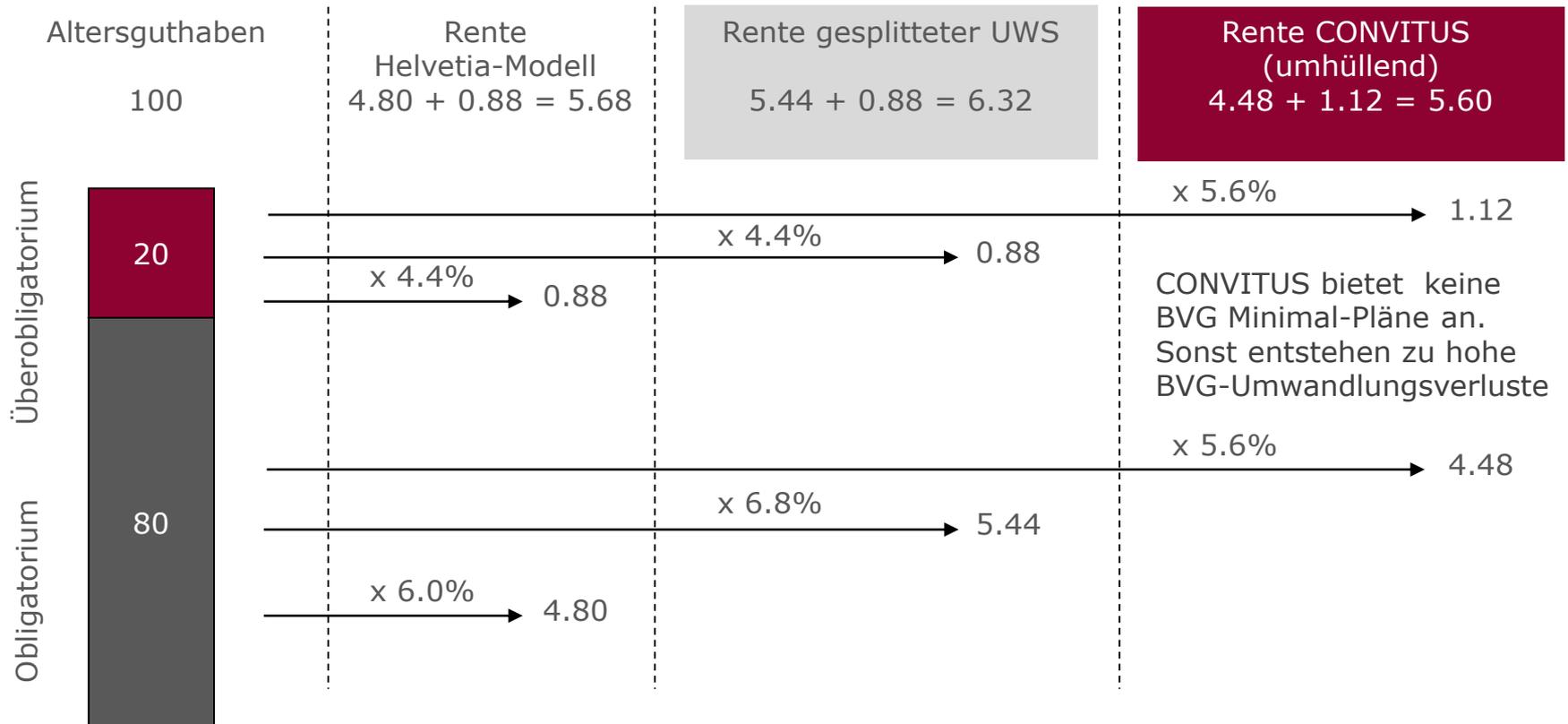
2. Umwandlungssatz-Senkung und Kompensationsmassnahmen

Entwicklung des durchschnittlichen Umwandlungssatzes in der Schweiz

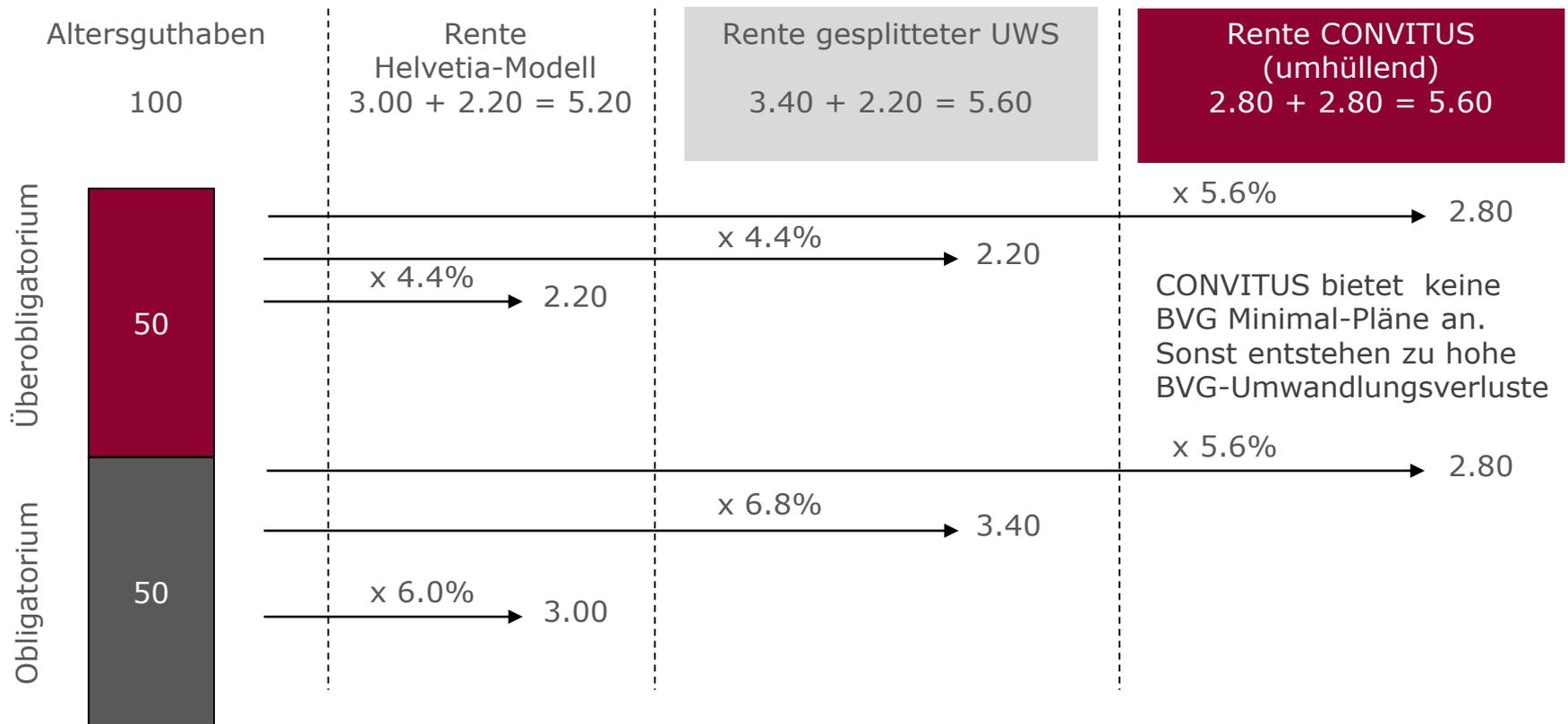


Quelle: Swisscanto PK-Studie 2019

2. Umwandlungssatz-Senkung und Kompensationsmassnahmen



2. Umwandlungssatz-Senkung und Kompensationsmassnahmen



2. Umwandlungssatz-Senkung und Kompensationsmassnahmen

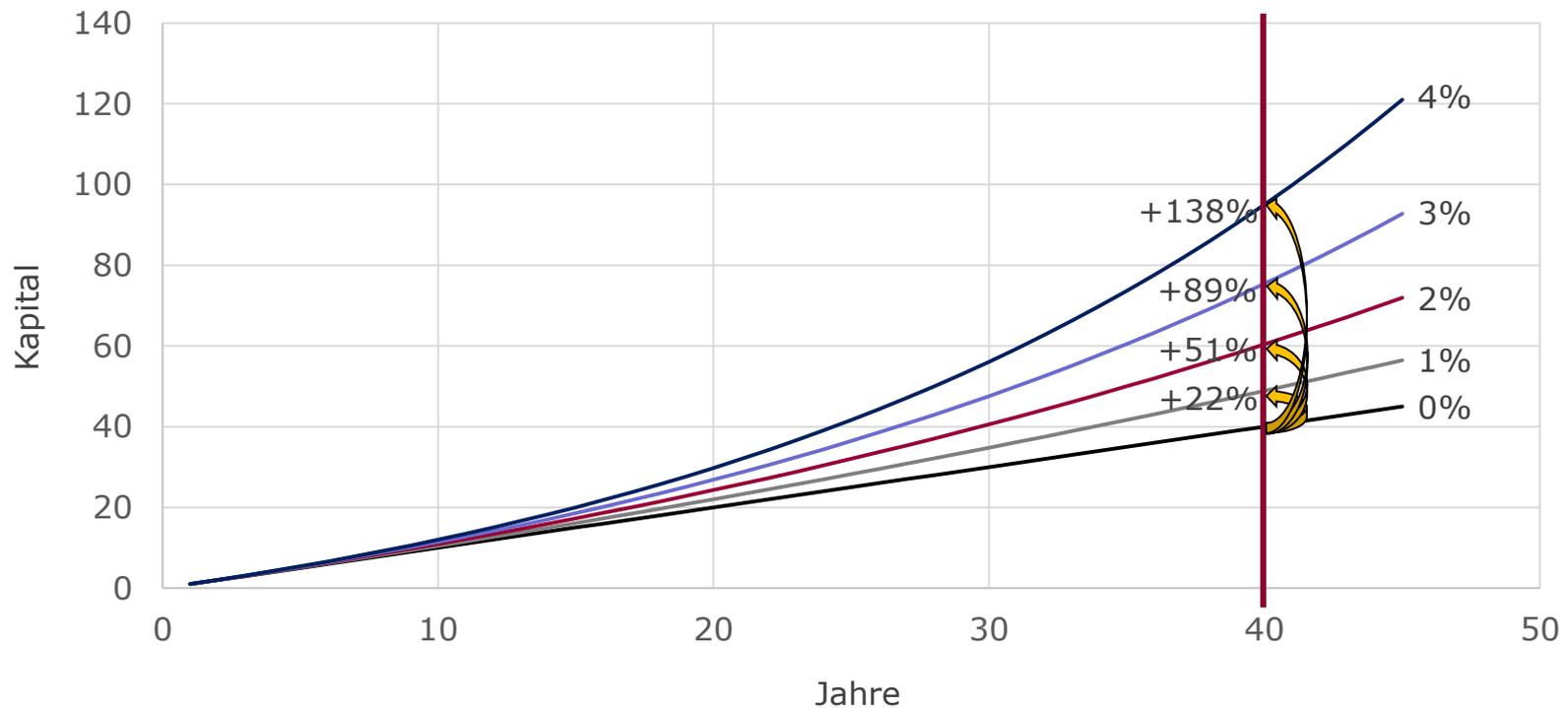
Abfederungsmassnahmen:

- Mehrverzinsung der Altersguthaben
- Gestaffelte Senkung des Umwandlungssatzes
- Freiwillige Einkäufe
- Weitere Erhöhung der Sparbeiträge
- 1d-Pläne
- Weiterarbeit nach 64/65 mit PK-Weiterführung

2. Umwandlungssatz-Senkung und Kompensationsmassnahmen

Altersvorsorge bedeutet, Sparkapital über viele Jahre aufzubauen

Beispiel: identische Spargutschriften, unterschiedliche Verzinsungen



2. Umwandlungssatz-Senkung und Kompensationsmassnahmen

Übrigens, in dem Zusammenhang ...

Prüfen Sie, wie die verschiedenen Anbieter Obligatorium und Überobligatorium bewirtschaften, konkret

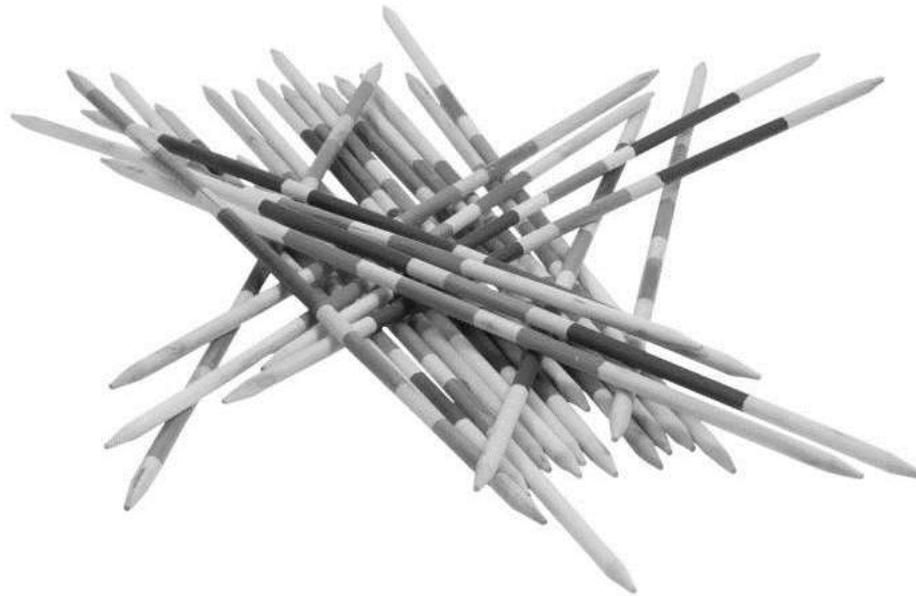
Geschäftsvorfall	CONVITUS	Worst Case
Einkauf	Alles ins Überobligatorium	--
Vorbezug WEF	Im Verhältnis (BVG/Überobligatorium)	Alles aus BVG
Wiedereinkauf nach WEF	Im Verhältnis (BVG/Überobligatorium)	Alles ins Überobligatorium
Teilung bei Scheidung	Im Verhältnis (BVG/Überobligatorium)	--
Wiedereinkauf nach Scheidung	Im Verhältnis (BVG/Überobligatorium)	--
Kapitalbezug bei (Teil-) Pensionierung	Im Verhältnis (BVG/Überobligatorium)	Alles aus BVG

2. Umwandlungssatz-Senkung und Kompensationsmassnahmen

Mikado

Mikado ... wer sich zuerst bewegt hat verloren 😊

Hat eine Stiftung eine eigene Politik hinsichtlich UWS oder ist sie ein Mitläufer?



2. Umwandlungssatz-Senkung und Kompensationsmassnahmen

CONVITUS denkt selber und handelt entsprechend ...

Am 2. Juli 2019 haben die Sozialpartner dem Bundesrat ihre Vorschläge für eine BVG-Reform präsentiert. Die Sozialpartner sind sich durchgehend einig, dass eine BVG-Reform dringend und zwingend ist. Sie schlagen deshalb eine Senkung des BVG-Umwandlungssatzes per 1.1.2021 oder spätestens per 1.1.2022 auf 6.00% vor.

Für ist diese neue Ausgangslage ein wichtiges Signal und ein Schritt in die richtige Richtung. Aus diesem Grund erhöhen wir die im Juni kommunizierten Umwandlungssätze auf das Niveau der Reformvorschläge und geben damit die erwartete Entlastung an unsere Versicherten weiter. Wie bereits im Juni angekündigt erfolgt die Anpassung unserer Umwandlungssätze schrittweise, um die Auswirkungen abzufedern. Wir sind überzeugt, mit diesem Vorgehen unsere Strategie in der Vollversicherung optimal mit den Reformvorschlägen der Sozialpartner zu synchronisieren und die 2. Säule für kommende Generationen nachhaltig zu sichern.

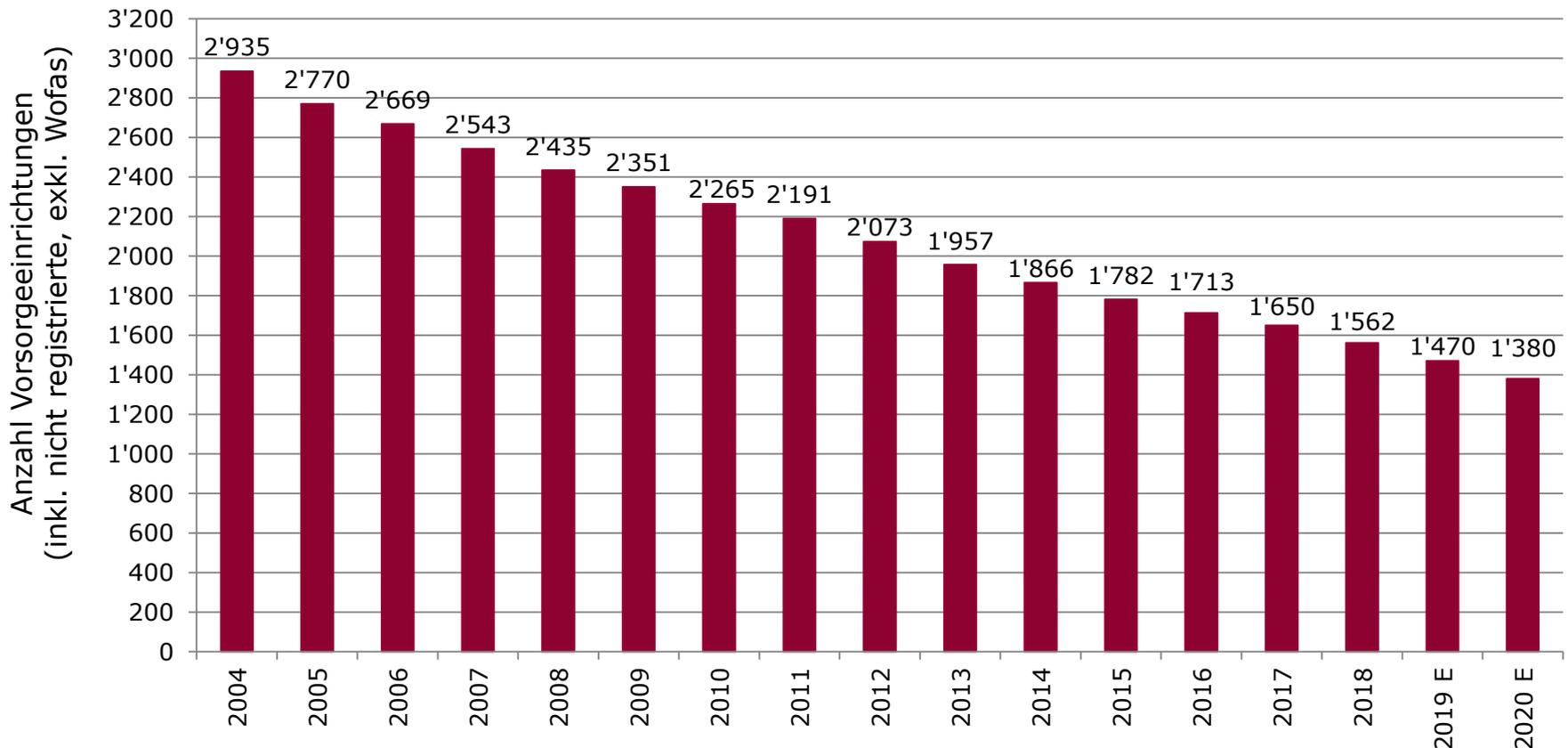
2. Umwandlungssatz-Senkung und Kompensationsmassnahmen

CONVITUS denkt selber und handelt entsprechend ...

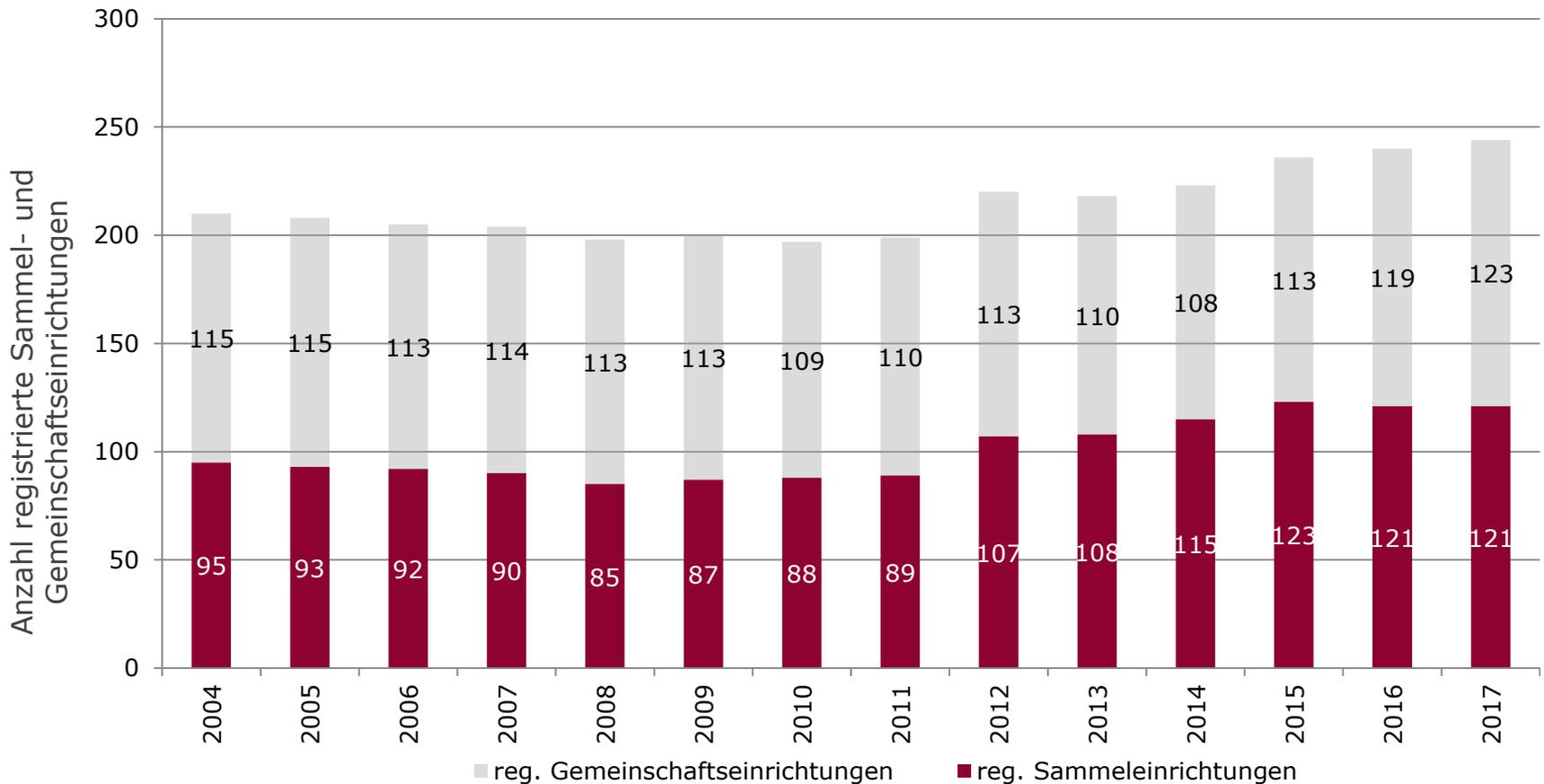
Technischer Zins und Umwandlungssätze

In unserem Newsletter vom November 2019 wurde über die Senkung des technischen Zinssatzes von bisher 2.5 % auf 2.0 % und damit verbunden die geplante Anpassung des überobligatorischen Umwandlungssatzes von bisher 5.5 % auf 5.25 % ab dem Jahr 2023 für das ordentliche Pensionierungsalter berichtet. Nun hat der Bundesrat am 13. Dezember 2019 eine konkrete Gesetzesvorlage zur Reform der beruflichen Vorsorge veröffentlicht. Dabei soll der BVG-Mindestumwandlungssatz von 6.8 % auf 6.0 % gesenkt werden, begleitet von entsprechenden Kompensationsmassnahmen. Vorausgesetzt, die Vorlage wird angenommen, ist von einem Inkrafttreten per 2023 auszugehen. Dank der ausserordentlich guten Anlagerendite im Jahr 2019 von rund 9.3 % kann die Senkung des technischen Zinssatzes problemlos mit einem Teil des Zinsüberschusses finanziert werden und somit wie geplant per Jahresabschluss 2019 erfolgen. Dies stärkt die finanzielle Sicherheit von und macht die Stiftung noch robuster. Gleichzeitig hat der Stiftungsrat aufgrund dieser neuen Ausgangslage entschieden, den überobligatorischen Umwandlungssatz per 2023 doch nicht um 0.25 Prozentpunkte zu senken, sondern zuerst die Entwicklung im politischen Reformprozess abzuwarten. Somit bleiben die bisherigen überobligatorischen Umwandlungssätze vorerst gültig.

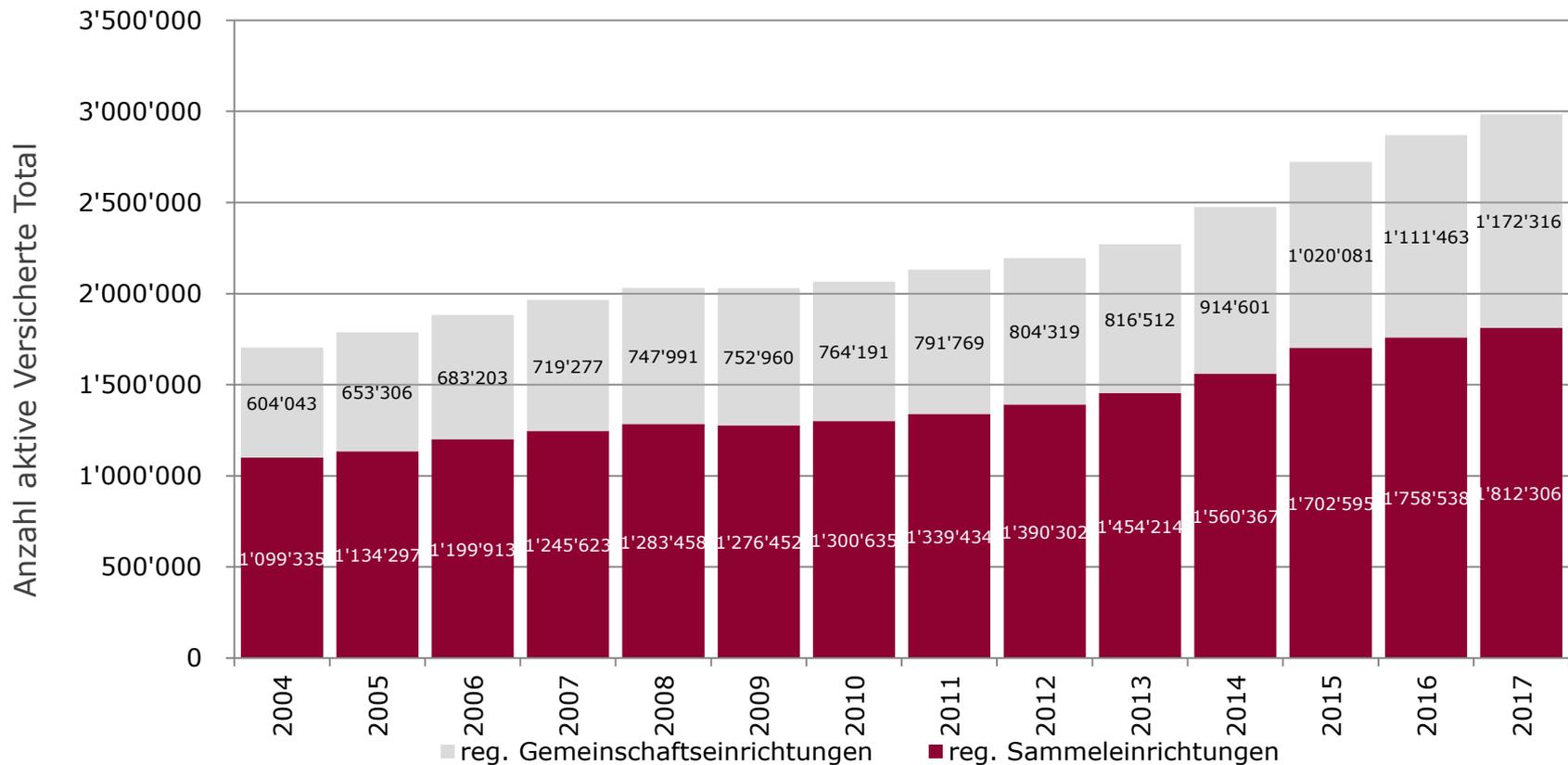
3. PK – Sterben geht weiter, welche Lösungen können Sie Ihren Kunden anbieten?



3. PK – Sterben geht weiter, welche Lösungen können Sie Ihren Kunden anbieten?

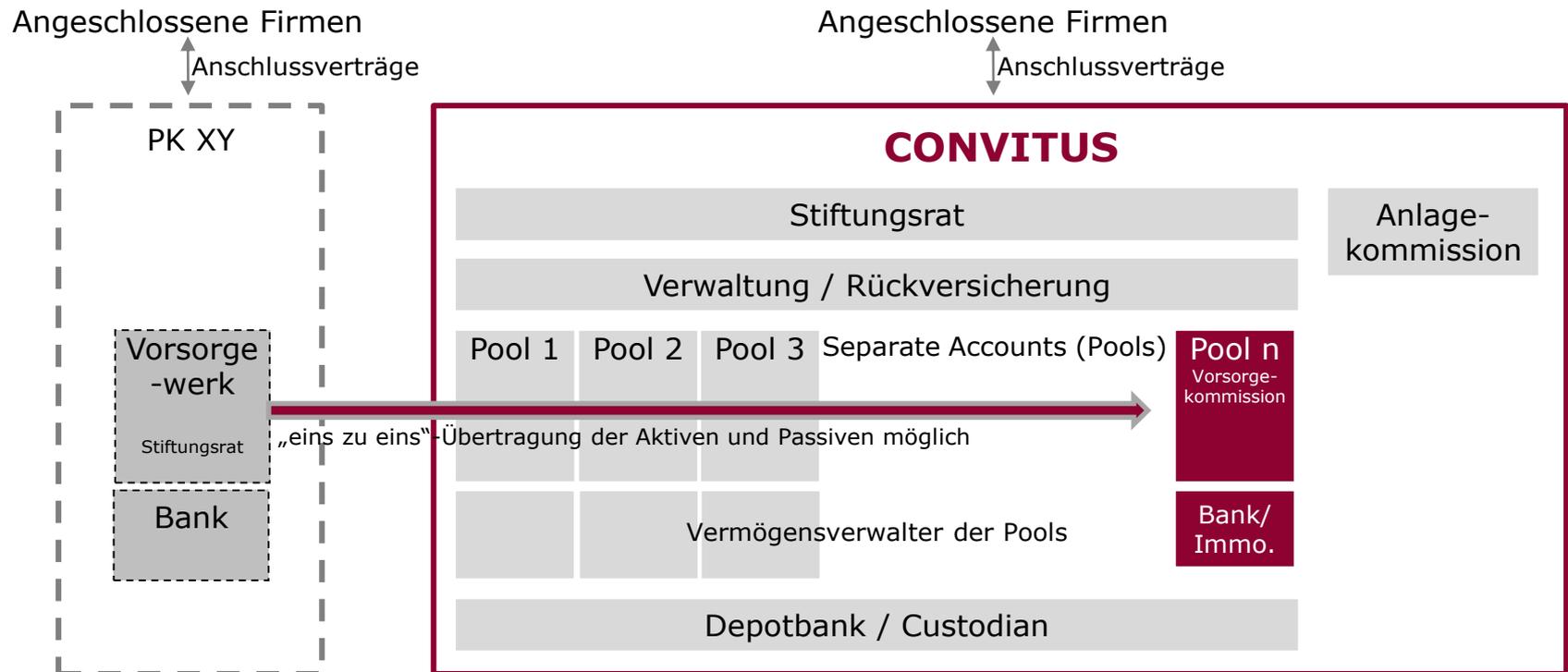


3. PK – Sterben geht weiter, welche Lösungen können Sie Ihren Kunden anbieten?



3. PK – Sterben geht weiter, welche Lösungen können Sie Ihren Kunden anbieten?

CONVITUS-Modell



3. PK – Sterben geht weiter, welche Lösungen können Sie Ihren Kunden anbieten?

Massive Beitragsreduktion möglich

	Bestehende Pensionskasse	CONVITUS	Einsparung
Risiko- und Kostenbeiträge in % der versicherten Löhne Arbeitgeber	3.95%	1.30%	280'000.-
Risiko- und Kostenbeiträge in % der versicherten Löhne Arbeitnehmer	3.25%	1.10%	220'000.-
Total			500'000.-

Ergibt rund CHF 1'000.- weniger Lohnabzug pro Mitarbeiter und Jahr!

Quellen: Jahresrechnung 2018 PK XY AG, CONVITUS Offerte, versicherte Lohnsumme CHF 10'464'756.-

3. PK – Sterben geht weiter, welche Lösungen können Sie Ihren Kunden anbieten?

**Wechsel von einer halbautonomen PK zu einer Sammelstiftung
Vermögensverwaltung bleibt bei bestehender Bank**

Kostenvergleich

	2018	Bestehende PK	Konkurrenz	Convitus
		FC 2019		
		neu mit LAM 223 Versicherte		
Risiko: (Mobi)				
Risikoprämie	169'420	269'696	210'772	209'375
Kostenprämie	35'578	56'636		
Sicherh. Fonds	4'220	8'000	14'514	12'461
Total Risiko	209'218	334'332	225'286	221'836
DL-Aufwand				
Notz Metall	144'876			
Aktuar/Trianaanon	20'577			
Revision Core	14'339			
Aufwand Experte	11'104			
Stiftungsaufsicht	3'628			
Übriges	8'453			
	202'977	202'977	63'716	44'323
Total	412'195	537'309	289'002	266'159

Details Berechnung Risiko Beiträge AN / AG

Versicherte Lohnsumme 2019:

CHF Konkurrenz

	Bestehende PK	Gemini	Convitus
AN 1.2%	225'153	101'151	93'166
AG 2.3%	431'543	187'851	172'993
	656'696	289'002	266'159

← Dank Digitalisierung tiefe Verwaltungskosten

Riskobeiträge

Arbeitnehmer

1.20%

1.20%

0.54%

0.50%

Abzugseinsparung ca. 0.70%! Vom Lohn

Abeitgeber

2.30%

2.30%

1.00%

0.92%

Kosteneinsparung ca. 1.38%!

3.50%

3.50%

1.54%

1.42%

Was sind die Stärken der CONVITUS

Kollektive Pools:

- Sehr attraktive Vermögensanlage Pool 1
- Viele gute Immobilienanlagen
- Verwässerungsschutz für Bestand durch Anschlussjahrgruppen
- Transparente DG-abhängige Verzinsung
- Technischer Zinssatz 2.0% (technische Rückstellungen auf 1.75% gebildet)
- Innovative Portallösungen (Arbeitgeber, Versicherte)
- Hochentwickelter Leistungsdienst (Case M., Leistungsfallmanagement, Unterstützung AG)
- Sauber finanzierte Risiko- und Verwaltungskosten (siehe <https://www.interpension.ch/mitglieder.html>)
- Tiefe Vermögensverwaltungskosten
- Sehr kompetente Geschäftsstelle (Expertenbüro)
- Günstige Verwaltungskosten
- Keine BVG-Minimum-Pläne!!!!

Separate Accounts:

- Halbierung der Risiko- und Verwaltungskosten im Vergleich zu eigener Stiftung
- Viel weniger Aufwand als eigene Stiftung
- Keine Haftung für eigenen Stiftungsrat
- Modernste IT-Plattform
- Eigener DG (wird übernommen)
- Eigene Anlagestrategie
- Eigener Vermögensverwalter
- Eigener Umwandlungssatz
- Eigener technischer Zinssatz
- Immobilien können direkt eingebracht werden
- Bestehendes Portfolio kann eingebracht werden
- Eigene Verzinsungspolitik
- Mortalitätsausgleich über alle Sep. Accounts → Rückstellung Kleinrentnerbestand wird aufgelöst
- Eigene Jahresrechnung

Fazit: Bestand vor Neugeschäft

Zusammenfassung Ausbildungsblock

Take away

- Die im Markt aktiven Sammelstiftungen unterscheiden sich stark in ihren Vorsorgemodellen
- Die Vermögensanlage ist der mit Abstand grösste Hebel einer Pensionskasse
- Die Vermögensverwaltungskosten sollten mehr beachtet werden
- Lassen Sie sich nicht von technischen Parametern ablenken
- Der Umwandlungssatz ist da eine Ausnahme – den gilt es genau zu verstehen
- CONVITUS möchte langfristiger Partner ihrer Anschlüsse und ihrer Broker sein!
- Brokerpartner der CONVITUS unterstützen wir gerne – CONVITUS kann sich von den allermeisten Konkurrenten abheben

Sie sind unser Vertrauens- und Geschäftspartner



Wir danken Ihnen für Ihr Vertrauen und freuen uns auf eine weiter gute Zusammenarbeit!

Disclaimer

Haftung für die Inhalte

Diese Präsentation wurde mit grösstmöglicher Sorgfalt zusammengestellt. Trotzdem können die Urheber nicht für die Fehlerfreiheit und Genauigkeit der enthaltenen Informationen von Dritten garantieren. Die CONVITUS Sammelstiftung für die berufliche Vorsorge schliesst jegliche Haftung für Schäden aus, die direkt oder indirekt aus oder bei Verwendung dieser Präsentation entstehen könnten. Ausserdem behält Sie sich das Recht vor, ohne vorherige Ankündigung Änderungen oder Ergänzungen der bereitgestellten Informationen vorzunehmen.