

Nehmen Sie Ihre Pensionskasse unter die Lupe



Hans-Jörg Hablützel

In der Personalvorsorge geht es für Arbeitgeber und Arbeitnehmer um sehr viel Geld. Grund genug, um die bestehende Pensionskassenlösung von ausgewiesenen und vor allem unabhängigen Fachexperten periodisch analysieren zu lassen.

Unsere Pensionskassenspezialisten verfügen über fundierte Erfahrung und langjährige Praxis bei Banken und Versicherungen. Sie sind mit den sich im Markt befindlichen Vorsorgelösungen und deren Unterschiede vertraut.

Eine Pensionskassenüberprüfung gehört für ein Unternehmen nicht zum Tagesgeschäft. Umso wichtiger ist es, dafür einen zuverlässigen Partner zu haben, der eine aussagekräftige Analyse erstellt. Die zweite Säule nimmt in der Ruhestandsplanung eine zentrale Rolle ein. Ein Grund mehr, die Pensionskassenlösung frühzeitig auf Optimierungspotenzial zu durchleuchten, damit für die Mitarbeitenden einer Unternehmung die richtigen Weichen für die Pensionsplanung gestellt sind.

Diese Punkte werden bei der Pensionskassenanalyse unter die Lupe genommen:

JETZIGER VORSORGETRÄGER

- ◆ Aktueller Deckungsgrad
- ◆ Technischer Zinssatz
- ◆ Stand der Wertschwankungsreserven
- ◆ Anlagestrategie / Transparenz
- ◆ Anlagerendite
- ◆ Verzinsung der Altersguthaben
- ◆ Verzinsung der Vertragskonten

- ◆ Höhe der Risiko- und Verwaltungskosten
- ◆ Zahlungsfälligkeit der Prämien
- ◆ Aktuelle Umwandlungssätze für Renten
- ◆ Anschlussvereinbarung
- ◆ Kostenreglement
- ◆ Möglichkeiten der Online-Administration

LEISTUNGSREGLEMENT

- ◆ Anspruch auf eine Ehegattenrente
- ◆ Begünstigung für Konkubinats Partner
- ◆ Zusammenfallen von Leistungen im Invaliditäts- und Todesfall
- ◆ Auszahlung der Einkäufe im Todesfall
- ◆ Meldefrist für Kapitaloption
- ◆ Finanzierung einer Frühpensionierung

- ◆ Möglichkeit einer Teilpensionierung
- ◆ Aufschub der Pensionierung
- ◆ Weiterversicherung bei Reduktion des Jahreslohnes
- ◆ Unbezahlter Urlaub – freiwillige Weiterführung der Vorsorge

VORSORGEPLAN DER FIRMA

- ◆ Aktuelle Mitarbeiter- und Lohnstruktur
- ◆ Definition der Personenkreise
- ◆ Gemeldeter Lohn
- ◆ Versicherter Lohn: Sparen / Risiko
- ◆ Unter- / Überdeckung im Invaliditäts- und Todesfall
- ◆ Steueroptimierungspotenzial im Sparprozess

- ◆ Einkaufsmöglichkeiten
- ◆ Finanzierung der Vorsorge

pfister
TREUHAND AG

Bankstrasse 4 ◆◆◆ CH 8610 Uster
T +41 44 905 19 19

Kronengässchen 3 ◆◆◆ CH 8200 Schaffhausen
T +41 52 544 19 19

www.pfistertreuhand.ch

**Unser Wissen ist Ihr Vorteil.
Kompetenz, die überzeugt**

