



Pensionskasse
Caisse de pension
Cassa pensioni

Pensionskasse BonAssistus – Wer wir sind

1950 als autonome und nach BVG registrierte Pensionskasse gegründet blicken wir auf viele Jahrzehnte zurück.

Als Gemeinschaftsstiftung können sich bei uns alle Unternehmen aus den Branchen Handel, Dienstleistung und Informatik anschliessen.

Zu unseren Kunden zählen Klein- und Mittelbetriebe mit bis zu 150 Angestellten. Anschlüsse sind bereits ab einer zu versichernden Person möglich.

Wir bieten Versicherungspläne mit verschiedenen Beitrags- und Koordinationsabzugsmöglichkeiten sowie einen Kaderplan.

Gemeinschaftsstiftung – Was bedeutet das

Wir sind eine Pensionskasse in welcher Unternehmen aus den Branchen Handel, Dienstleistung und Informatik angeschlossen sind. Ziel ist, diesen Unternehmen die Möglichkeit zur gemeinschaftlichen Durchführung der beruflichen Vorsorge zu bieten. Typische Merkmale einer Gemeinschaftsstiftung sind, dass

- Organisation
- Rechnungsführung
- Jahresabschluss
- Bilanz
- Deckungsgrad

nicht für jedes einzelne Unternehmen, sondern für alle zusammen gemeinschaftlich geführt werden.

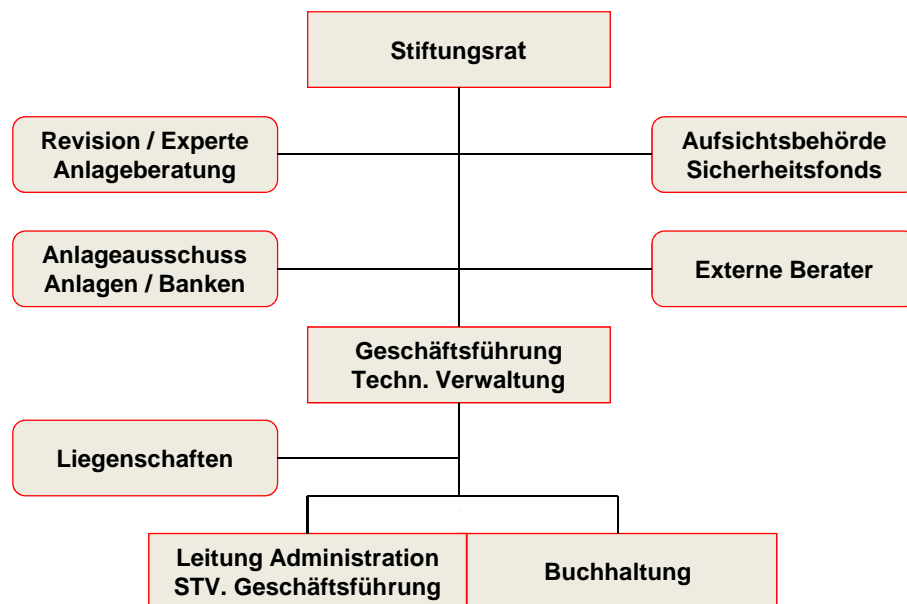
Organisation – Wie ist diese geregelt

Das Organisationsreglement regelt die Organisationsstruktur des Stiftungsrates sowie die Verantwortlichkeiten, Kompetenzen und Pflichten der nachfolgend genannten Organe:

- Stiftungsrat
- Präsident des Stiftungsrates
- Anlageausschuss
- Aufnahmekommission
- Geschäftsführung

Im Weiteren regelt es die Ausbildung aller involvierten Personen sowie die Loyalitätsvorschriften. Zur Kontrolle und Risikoprüfung gelten die Grundsätze des internen Kontrollsystems und ein der Pensionskasse angepasstes IKS.

Organigramm – Wie sieht dieses aus



Sicherheit – Ist diese gegeben

Selbstverständlich bestehen bei unser Pensionskasse die gleichen Sicherheiten wie bei einem Anschluss an eine Versicherung:

- BVG- und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich (BVS)
- Revision (Consultive Revisions AG)
- Experte für berufliche Vorsorge (Libera AG)
- Anlageexperte (Staubli Consulting)
- Sicherheitsfonds BVG

Stiftungsrat – Wie setzt sich dieser zusammen

| | | |
|--|---|--|
| Arbeitnehmervertreter/innen | Andrea Herzog Christina D'Amico Jacqueline Belser | DER Touristik Destination Service AG moVe GmbH Services + Consulting Verband Veledes |
| Arbeitgebervertreter/innen | Dora Mettler René Doswald Silvio C. Maurer | DER Touristik Destination Service AG Dorero Sagl moVe GmbH Services + Consulting |
| Präsidentin / Vizepräsident | Christina D'Amico | Silvio C. Maurer |
| Anlageausschuss | Andrea Herzog | Dora Mettler |
| Aufnahmekommission | Jacqueline Belser | René Doswald |
| Revisionsstelle | Consultive Revisions AG | Martin Graf |
| Experte für berufliche Vorsorge | Libera AG | Silvia Bahmann |
| Unabhängige Anlageberatung | Staubli Consulting | Markus Staubli |
| Immobilienfachmann | M REL AG | Georg Medricky |
| Datenschutzbeauftragter | Extern | Hans Maurer |

Verwaltung – Was zeichnet diese aus

Unsere Verwaltung ist unkompliziert, kundennah, effizient organisiert und bietet eine fachkompetente Beratung. Sie kennt die Ansprüche betreffend Verwaltungsaufwand für Klein- und Mittelbetriebe. Die Beiträge werden monatlich in Rechnung gestellt, was die Liquiditätsplanung für Klein- und Mittelbetriebe erleichtert.

Case Management – Ist dies möglich

Allen Mitarbeitern der Anschlussfirmen bieten wir bei Krankheit und Unfall ein kostenloses Case Management.

Broker- und Maklergebühren – Wie hoch sind diese

Es bestehen Maklerverträge bei welchen eine einmalige Prämie pro abgeschlossenem Anschlussvertrag in der Höhe der Anzahl neuversicherter Mitarbeiter pro Jahr ausbezahlt wird. Brokerverträge, bei welchen eine jährlich wiederkehrende Provision in der Höhe der Anzahl Mitarbeiter ausbezahlt wird, bestehen nur wenige. Für das Jahr 2024 wurden Broker- und Maklergebühren von insgesamt CHF 6'609.40 ausbezahlt.

Anschlüsse / Bestand – Welche Branchen sind angeschlossen

| Jahr | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
|-------------------|------|-------|------|------|------|------|------|------|
| Aktive | 912 | 1'001 | 956 | 797 | 766 | 873 | 856 | 905 |
| Rentner | 642 | 630 | 619 | 594 | 576 | 561 | 544 | 525 |
| Anschlüsse | 274 | 295 | 292 | 292 | 311 | 328 | 328 | 340 |

Im 2020/2021 erfolgte die Schliessung der Lekkerland (Schweiz) AG, weshalb der Bestand Aktive sich um diese Austritte reduzierte.

| Anzahl der Anschlussfirmen nach Branche per 31.12.2024 | | | |
|--|----|------------------------------|----|
| Alters- und Pflegeheim | 1 | Medizinische Praxis | 7 |
| Architektur | 4 | Metzgerei | 1 |
| Autogarage | 7 | Milch- und Landwirtschaft | 3 |
| Beratungsdienstleistung | 41 | Multimedia | 1 |
| Betreuung | 8 | Personalberatung | 3 |
| Bildhauerei | 1 | Pharmahandel | 1 |
| Bodenbeläge | 3 | Planung / Ingenieurbüro | 5 |
| Cosmetics | 3 | Privatschule | 2 |
| Detailhandel | 51 | Projektleitung | 3 |
| Dienstleistungen | 35 | Reinigung / Facility | 12 |
| EDV-Dienstleistungen | 16 | Schlüsselservice | 1 |
| Energie | 2 | Tankstellen-Shops | 7 |
| Entwicklung / Forschung | 2 | Taxiunternehmen | 13 |
| Fahrschule | 3 | Tennisschule | 1 |
| Fitness | 3 | Tourismusunternehmung | 6 |
| Gartenpflege | 3 | Transport / Logistik | 10 |
| Gastro / Hotel | 5 | Treuhand | 6 |
| Handel | 21 | Unternehmensdienstleistungen | 5 |
| Hörmittel | 1 | Unternehmenskommunikation | 3 |
| Hundeschule | 2 | Verband / Verein | 4 |
| Immobilien | 14 | Verlag | 1 |
| Inneneinrichtung | 2 | Versicherungsberatung | 2 |
| Käserei | 3 | Vertrieb | 2 |
| Malergeschäft | 5 | Wasseraufbereitung | 2 |
| Marketing | 2 | Weinhandel | 1 |

Deckungsgrad – Wie hoch ist dieser

| Jahr | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
|-------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Deckungsgrad | 100.4% | 99.0% | 103.1% | 105.1% | 110.5% | 102.0% | 107.6% | 115.3% |
| Technischer Zins | 2.0% | 2.0% | 1.5% | 1.0% | 0.5% | 0.5% | 0.5% | 0.5% |
| Parameter | BVG 2015 | BVG 2015 | BVG 2015 | BVG 2020 | BVG 2020 | BVG 2020 | BVG 2020 | BVG 2020 |
| Verwendung Deckungsgrad | 4.4% | 0.0% | 4.7% | 0.8% | 4.7% | - | - | - |
| Grundlagenwechsel auf | - | - | - | BVG 2020 | - | - | - | - |
| Senkung techn. Zins auf | 2.0% | - | 1.5% | 1.0% | 0.5% | - | - | - |

Nach der Anpassung des techn. Zins im 2017, 2019 und 2020 wurde dieser per Ende 2021 auf 0.5% gesenkt. Somit wurden seit 2016 insgesamt 15.8% des Deckungsgrades für technische Anpassungen verwendet.

Technische Grundlagen – Was ist das

Der Jahresabschluss erfolgte mit den technischen Grundlagen BVG 2020 – Generationentafeln – Technischer Zinssatz 0.5%

➤ BVG 2020 – Generationentafeln

Dies sind die demografischen Grundlagen (Tabellenwerke) auf der statistischen Erfassung der Versichertenbestände der Jahre 2015 bis 2019 und der detaillierten Angaben über die Wahrscheinlichkeit zu sterben respektive invalid zu werden.

➤ Technischer Zinssatz

Ist eine Annahme welche sich an den zukünftigen langfristigen Anlagerenditen orientiert. Mit dem technischen Zinssatz wird das für die Rentenzahlungen zurückgestellte Kapital zukünftig verzinst.

Zins / Deckungsgrad / Freizügigkeitsleistung – Was bedeutet das bei uns

Eine Verzinsung oder ein Deckungsgrad von 100% kann in unserer Gemeinschaftsstiftung nicht garantiert werden. Dies ist in einer Vollversicherung bei einem grossen Versicherungsunternehmen möglich. Dafür werden bei uns keine Zusatzbeiträge für diese Garantien oder für den Sicherheitsfonds verlangt.

Wird bei Unterdeckung eine Freizügigkeitsleistung eingebracht, wird diese bei Austritt ungekürzt wieder ausbezahlt.

Ein Kürzung der Austrittsleistung ist nur möglich, wenn der Sachverhalt einer Teilliquidation vorliegt. Dies wäre der Fall bei Auflösung eines Anschlussvertrages welcher dazu führt, dass dabei mindestens 5% aller Versicherten austreten.

Performance, Sollrendite und Anlagestrategie – Wie sieht diese aus

| | |
|----------------------------|-------|
| Performance per 31.12.2024 | 7.60% |
| Nötige Sollrendite | 0.90% |
| Erwartete Nettorendite | 2.90% |

| Anlagestrategie | Strategie % | Bandbreite % | Vermögen per 31.12.2024 CHF | Vermögen per 31.12.2024 % |
|--|-------------|--------------|-----------------------------|---------------------------|
| Liquidität CHF inklusive Forderungen | 5.0% | 0 – 20% | 13'815'402 | 7.02% |
| Obligationen CHF | 10.0% | 15 – 25% | 13'262'227 | 6.74% |
| Obligationen FW (hedged in CHF) | 10.0% | 15 – 25% | 14'474'100 | 7.35% |
| Obligationen EmMa USD (hedged in CHF) | 2.0% | 0 – 5% | 3'980'285 | 2.02% |
| Hypotheken (direkt / Anlagestiftung) | 9.0% | 5 – 12% | 11'850'979 | 6.02% |
| Aktien Schweiz | 9.0% | 6 – 12% | 19'729'121 | 10.02% |
| Aktien Ausland | 14.0% | 10 – 16% | 31'963'424 | 16.24% |
| Immobilien Schweiz (direkt / Anlagestiftung) | 22.0% | 15 – 35% | 62'117'120 | 31.56% |
| Immobilien Ausland (hedged in CHF) | 5.0% | 0 – 10% | 0 | 0.00% |
| Insurance Linked (hedged in CHF) | | | 8'645'517 | 4.39% |
| Private Equity (hedged in CHF) | 11.0% | 0 – 15% | 10'762'911 | 5.47% |
| Private Loans (hedged in CHF) | | | 6'238'920 | 3.17% |

Die Anlagestrategie wird alle drei bis fünf Jahre mit einer Asset & Liability Studie überprüft. Taktische Umschichtungen innerhalb der Bandbreiten erfolgen regelmässig durch Beschluss des Anlageausschusses. Der Anlageausschuss setzt sich wie folgt zusammen:

| | | |
|-------------------|-------------------------------|-----------------|
| Dora Mettler | Arbeitgeberstiftungsrat | Stimmberechtigt |
| Andrea Herzog | Arbeitnehmerstiftungsrätin | Stimmberechtigt |
| Christina D'Amico | Präsidentin Stiftungsrat | Beratend |
| Ruth Dill | Geschäftsführerin | Beratend |
| Markus Staubli | Anlageberater Aquila & Co. AG | Beratend |

Versicherungsmodelle – Welche sind möglich

| OBLIGApplan | | | | | | | | | | | | | |
|--------------------|-------|--------------|------------|---------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------------------|-----------------|--------------------|--------------------|-----------------|--|---|
| | | | | Koordinationsabzug | | | | | | | | | CHF 25'725.00 |
| | | | | Maximum versicherter Lohn | | | | | | | | | CHF 441'000.00 |
| | | | | Minimum versicherter Lohn | | | | | | | | | CHF 3'675.00 |
| | | | | Altersgutschriften | | | | | | | | | 7.0 / 10.0 / 15.0 / 18.0 |
| | | | | Aufteilung Beiträge | | | | | | | | | 50/50 |
| | | | | Altersrente | | | | | | | | | Alterskapital x Umwandlungssatz in Prozenten |
| | | | | Invalidenrente | | | | | | | | | Gemäss BVG Art. 24 |
| | | | | Ehegattenrente | | | | | | | | | 60% der Invalidenrente |
| | | | | Kinderrente | | | | | | | | | 20% der Invalidenrente |
| | | | | Todesfallkapital | | | | | | | | | Altersguthaben zum Zeitpunkt des Todes abzüglich Barwert zukünftiger Renten |
| Name | Alter | Anstellung % | Jahreslohn | Vers Lohn | AN-Beitrag Monatlich | AG-Beitrag Monatlich | Alterskapital F64 / M65 | Alters Rente | Invaliden Rente | Ehegatten Rente | Kinder Rente | | |
| Muster Max | 25 | 100 | 65'210 | 40'115 | 150.45 | 150.45 | 245'472 | 16'692 | 14'130 | 8'478 | 2'826 | | |

| NORMALplan | | | | | | | | | | | | | |
|-------------------|-------|--------------|------------|---------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------------------|-----------------|--------------------|--------------------|-----------------|--|---|
| | | | | Koordinationsabzug | | | | | | | | | CHF 25'725.00 – nach Anstellungsprozenten – kein Koordinationsabzug |
| | | | | Maximum versicherter Lohn | | | | | | | | | CHF 441'000.00 |
| | | | | Minimum versicherter Lohn | | | | | | | | | CHF 3'675.00 |
| | | | | Altersgutschriften | | | | | | | | | 7.0 / 10.0 / 15.0 / 18.0 |
| | | | | Aufteilung Beiträge | | | | | | | | | 50/50 – 40/60 – 25/75 |
| | | | | Altersrente | | | | | | | | | Alterskapital x Umwandlungssatz in Prozenten |
| | | | | Invalidenrente | | | | | | | | | 60% des versicherten Lohnes |
| | | | | Ehegattenrente | | | | | | | | | 36% des versicherten Lohnes |
| | | | | Kinderrente | | | | | | | | | 12% des versicherten Lohnes |
| | | | | Todesfallkapital | | | | | | | | | Altersguthaben zum Zeitpunkt des Todes abzüglich Barwert zukünftiger Renten |
| Name | Alter | Anstellung % | Jahreslohn | Vers Lohn | AN-Beitrag Monatlich | AG-Beitrag Monatlich | Alterskapital F64 / M65 | Alters Rente | Invaliden Rente | Ehegatten Rente | Kinder Rente | | |
| Muster Max | 25 | 100 | 65'210 | 40'115 | 150.45 | 150.45 | 245'472 | 16'692 | 24'069 | 14'441 | 4'814 | | |
| Muster Max | 25 | 50 | 32'605 | 20'058 | 75.20 | 75.20 | 122'740 | 6'168 | 12'035 | 7'221 | 2'407 | | |
| Muster Max | 25 | 100 | 65'000 | 65'000 | 243.75 | 243.75 | 397'749 | 20'047 | 39'000 | 23'400 | 7'800 | | |

Versicherungsmodelle – Welche sind möglich

| EXTRApplan | | | | | | | | | | | |
|---------------------------|-------|--------------|------------|--|----------------------|----------------------|-------------------------|--------------|-----------------|-----------------|--------------|
| Koordinationsabzug | | | | CHF 25'725.00 – nach Anstellungsprozenten – kein Koordinationsabzug | | | | | | | |
| Maximum versicherter Lohn | | | | CHF 441'000.00 | | | | | | | |
| Minimum versicherter Lohn | | | | CHF 3'675.00 | | | | | | | |
| Altersgutschriften | | | | 8.0 / 11.0 / 16.0 / 19.0 | | | | | | | |
| Aufteilung Beiträge | | | | 50/50 – 40/60 – 25/75 | | | | | | | |
| Altersrente | | | | Alterskapital x Umwandlungssatz in Prozenten | | | | | | | |
| Invalidenrente | | | | 60% des versicherten Lohnes | | | | | | | |
| Ehegattenrente | | | | 36% des versicherten Lohnes | | | | | | | |
| Kinderrente | | | | 12% des versicherten Lohnes | | | | | | | |
| Todesfallkapital | | | | Altersguthaben zum Zeitpunkt des Todes abzüglich Barwert zukünftiger Renten | | | | | | | |
| Name | Alter | Anstellung % | Jahreslohn | Vers Lohn | AN-Beitrag Monatlich | AG-Beitrag Monatlich | Alterskapital F64 / M65 | Alters Rente | Invaliden Rente | Ehegatten Rente | Kinder Rente |
| Muster Max | 25 | 100 | 65'210 | 40'115 | 167.15 | 167.15 | 265'680 | 16'692 | 24'069 | 14'441 | 4'814 |
| Muster Max | 25 | 50 | 32'605 | 20'058 | 83.60 | 83.60 | 132'844 | 6'695 | 12'035 | 7'221 | 2'407 |
| Muster Max | 25 | 100 | 65'000 | 65'000 | 270.85 | 270.85 | 430'493 | 21'697 | 39'000 | 23'400 | 7'800 |
| STANDARDplan | | | | | | | | | | | |
| Koordinationsabzug | | | | 40% höchstens CHF 18'600.00 | | | | | | | |
| Maximum versicherter Lohn | | | | CHF 441'000.00 | | | | | | | |
| Minimum versicherter Lohn | | | | CHF 13'230.00 | | | | | | | |
| Altersgutschriften | | | | Je nach Beitragwahl des Arbeitnehmers 10.00 / 13.50 / 17.00 / 21.50 10.00 / 14.25 / 18.50 / 24.50 10.00 / 15.00 / 20.00 / 27.00 | | | | | | | |
| Aufteilung Beiträge | | | | Je nach Beitragwahl des Arbeitnehmers jedoch höchstens 50/50 | | | | | | | |
| Altersrente | | | | Alterskapital x Umwandlungssatz in Prozenten | | | | | | | |
| Invalidenrente | | | | 60% des versicherten Lohnes | | | | | | | |
| Ehegattenrente | | | | 36% des versicherten Lohnes | | | | | | | |
| Kinderrente | | | | 12% des versicherten Lohnes | | | | | | | |
| Todesfallkapital | | | | Altersguthaben zum Zeitpunkt des Todes abzüglich Barwert zukünftiger Rente | | | | | | | |
| Name | Alter | Anstellung % | Jahreslohn | Vers Lohn | AN-Beitrag Monatlich | AG-Beitrag Monatlich | Alterskapital F64 / M65 | Alters Rente | Invaliden Rente | Ehegatten Rente | Kinder Rente |
| Muster Max | 35 | 100 | 65'000 | 46'400 | 270.65 | 328.65 | 355'152 | 17'900 | 27'840 | 16'704 | 5'568 |
| Muster Max | 35 | 100 | 65'000 | 46'400 | 299.65 | 328.65 | 382'522 | 19'280 | 27'840 | 16'704 | 5'568 |
| Muster Max | 35 | 100 | 65'000 | 46'400 | 328.65 | 328.65 | 409'892 | 20'659 | 27'840 | 16'704 | 5'568 |

Versicherungsmodelle – Welche sind möglich

| KADERplan | | | | | | | | | | | |
|---------------------|-------|--------------|------------|---|----------------------|----------------------|-------------------------|----------------------|-------------------------|-------------------------|----------------------|
| Versicherter Lohn | | | | Gemäss gewähltem Vorsorgeplan der Firma / Muster EXTRAplan | | | | | | | |
| Altersgutschriften | | | | 4.0% | | | | | | | |
| Aufteilung Beiträge | | | | 40/60 – 25/75 – 0/100 | | | | | | | |
| Altersrente | | | | Kapitalauszahlung | | | | | | | |
| Invalidenrente | | | | Kapitalauszahlung | | | | | | | |
| Ehegattenrente | | | | Kapitalauszahlung | | | | | | | |
| Todesfallkapital | | | | Altersguthaben zum Zeitpunkt des Todes abzüglich Barwert zukünftiger Renten | | | | | | | |
| Name | Alter | Anstellung % | Jahreslohn | Vers Lohn | AN-Beitrag Monatlich | AG-Beitrag Monatlich | Alterskapital F64 / M65 | Alters Rente Kapital | Invaliden Rente Kapital | Ehegatten Rente Kapital | Kinder Rente Kapital |
| Muster Max | 25 | 100 | 65'210 | 40'115 | 58.50 | 85.25 | 80'832 | Kapital | Kapital | Kapital | Kapital |

Die Berechnung erfolgen mit einem Zinssatz von 1% gemäss BVG. Pro Anschlussfirma können mehrere Pläne verwendet werden. Die Einstufung muss dabei entweder über die Kaderstufe oder den Lohn klar geregelt sein.

Sparbeiträge – Wie hoch sind diese

| | Alter | Alter 25 – 34 | | | Alter 35 – 44 | | | Alter 45 – 54 | | | Alter 55 - 65 | | |
|--------------|-----------|---------------|------------|---------------|---------------|------------|---------------|---------------|------------|---------------|---------------|------------|---------------|
| | | AN Beitrag | AG Beitrag | Total Beitrag | AN Beitrag | AG Beitrag | Total Beitrag | AN Beitrag | AG Beitrag | Total Beitrag | AN Beitrag | AG Beitrag | Total Beitrag |
| OBLIGApplan | 50/50 | 3.50% | 3.50% | 7.00% | 5.00% | 5.00% | 10.00% | 7.50% | 7.50% | 15.00% | 9.00% | 9.00% | 18.00% |
| NORMALplan | 50/50 | 3.50% | 3.50% | 7.00% | 5.00% | 5.00% | 10.00% | 7.50% | 7.50% | 15.00% | 9.00% | 9.00% | 18.00% |
| NORMALplan | 40/60 | 2.80% | 4.20% | 7.00% | 4.00% | 6.00% | 10.00% | 6.00% | 9.00% | 15.00% | 7.20% | 10.80% | 18.00% |
| NORMALplan | 25/75 | 1.75% | 5.25% | 7.00% | 2.50% | 7.50% | 10.00% | 3.75% | 11.25% | 15.00% | 4.50% | 13.50% | 18.00% |
| EXTRAplan | 50/50 | 4.00% | 4.00% | 8.00% | 5.50% | 5.50% | 11.00% | 8.00% | 8.00% | 16.00% | 9.50% | 9.50% | 19.00% |
| EXTRAplan | 40/60 | 3.30% | 4.70% | 8.00% | 4.50% | 6.50% | 11.00% | 6.50% | 9.50% | 16.00% | 7.70% | 11.30% | 19.00% |
| EXTRAplan | 25/75 | 2.25% | 5.75% | 8.00% | 3.00% | 8.00% | 11.00% | 4.25% | 11.75% | 16.00% | 5.00% | 14.00% | 19.00% |
| STANDARDplan | Normal | 5.00% | 5.00% | 10.00% | 6.00% | 7.50% | 13.50% | 7.00% | 10.00% | 17.00% | 8.00% | 13.50% | 21.50% |
| STANDARDplan | Superior | 5.00% | 5.00% | 10.00% | 6.75% | 7.50% | 14.25% | 8.50% | 10.00% | 18.50% | 10.75% | 13.50% | 24.25% |
| STANDARDplan | Excellent | 5.00% | 5.00% | 10.00% | 7.50% | 7.50% | 15.00% | 10.00% | 10.00% | 20.00% | 13.50% | 13.50% | 27.00% |
| KADERplan | 40/60 | 1.60% | 2.40% | 4.00% | 1.60% | 2.40% | 4.00% | 1.60% | 2.40% | 4.00% | 1.60% | 2.40% | 4.00% |
| KADERplan | 25/75 | 1.00% | 3.00% | 4.00% | 1.00% | 3.00% | 4.00% | 1.00% | 3.00% | 4.00% | 1.00% | 3.00% | 4.00% |
| KADERplan | 0/100 | 0.00% | 4.00% | 4.00% | 0.00% | 4.00% | 0.00% | 0.00% | 4.00% | 4.00% | 0.00% | 4.00% | 4.00% |

Ab Alter 65 bis Alter 70 sind immer die Beiträge der Altersstufe 25 – 34 gültig.

Risikobeiträge / Risikoleistungen – Wie hoch sind diese

| Risikobeiträge | AN | AG | Total | Invalidenrente | Ehegattenrente | Kinderrente |
|----------------|-------|-------|-------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| OBLIGApplan | 1.00% | 1.00% | 2.00% | Gemäss BVG Art. 24 | 60% der Invalidenrente | 20% der Invalidenrente |
| NORMALplan | 1.00% | 1.00% | 2.00% | 60% des versicherten Lohnes | 36% des versicherten Lohnes | 12% des versicherten Lohnes |
| EXTRApplan | 1.00% | 1.00% | 2.00% | 60% des versicherten Lohnes | 36% des versicherten Lohnes | 12% des versicherten Lohnes |
| STANDARDplan | 1.00% | 1.00% | 2.00% | 60% des versicherten Lohnes | 36% des versicherten Lohnes | 12% des versicherten Lohnes |
| KADERplan | 0.15% | 0.15% | 0.30% | Kapitalauszahlung | Kapitalauszahlung | Kapitalauszahlung |

Verwaltungskosten und kostenpflichtige Aufwendungen – In welcher Art und Höhe

| Beitragsinkasso | Kosten |
|--|-----------------|
| 1. Mahnung | CHF 20.00 |
| 2. Mahnung | CHF 50.00 |
| 3. Mahnung (eingeschrieben) | CHF 100.00 |
| Betreibungsbegehren | CHF 200.00 |
| Rechtsöffnungsbegehren | CHF 400.00 |
| Klagebegehren | CHF 800.00 |
| Fortsetzungsbegehren | CHF 200.00 |
| Konkursbegehren | CHF 400.00 |
| Auflösung Anschlussvertrag | Kosten |
| Wechsel ohne Teilliquidation | CHF 200.00 |
| Wechsel mit Teilliquidation (ohne individuellem Verteilplan) | CHF 400.00 |
| Wechsel mit Teilliquidation (mit individuellem Verteilplan) | CHF 600.00 +pP* |

*pP: pro vers. Person zusätzlich CHF 20.00, max. zusätzlich CHF 400.00

Weitere Kosten für die Verwaltung oder den Sicherheitsfonds werden keine in Rechnung gestellt. Eintritte, Mutation, Kündigungen, auch solche welche nachträglich eingehen, werden nicht in Rechnung gestellt. Die Kosten für die Verwaltung werden ganzheitlich über die Betriebsrechnung abgerechnet.

Lebenspartnerrente – Kennt das unser Reglement

Unter den gleichen Voraussetzungen wie bei der Ehegattenrente, haben die bezeichneten Lebenspartner verschiedenen oder gleichen Geschlechts, ein Anspruch auf eine Lebenspartnerrente.

Umwandlungssatz und Verzinsung – Wie hoch sind diese

| Umwandlungssatz Alter 65 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 |
|--------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Reglementarisch | 5.31% | 5.18% | 5.04% | 4.90% | 4.89% | 4.88% | 4.86% |
| BVG | 6.80% | 6.80% | 6.80% | 6.80% | 6.80% | 6.80% | 6.80% |

Der Umwandlungssatz liegt unter dem Mindestumwandlungssatz gemäss BVG. Das Gesetz wird selbstverständlich eingehalten. Sind die Mindestleistungen gemäss BVG höher als die berechneten Leistungen unserer Pensionskasse so werden immer die Mindestleistungen gemäss BVG ausbezahlt.

| Verzinsung | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
|------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Effektiv | 0.25% | 1.25% | 1.00% | 2.00% | 1.00% | 1.00% | 3.50% |
| BVG | 1.00% | 1.00% | 1.00% | 1.00% | 1.00% | 1.00% | 1.25% |

Der Stiftungsrat entscheidet jährlich in der Stiftungsratssitzung vom November über die definitive Verzinsung der Altersguthaben des laufenden und über die unterjährige Verzinsung des kommenden Jahres aufgrund der aktuellen Performance und den Aussichten des kommenden Jahres.

Todesfallkapital – Wie sieht dieses nach Pensionierung aus

Stirbt ein Rentner oder eine Rentnerin wird ein mögliches Todesfallkapital ausbezahlt. Dieses entspricht dem Altersguthaben im Zeitpunkt der Pensionierung abzüglich den bereits bezogenen Renten und dem Barwert einer Ehegatten- oder Lebenspartnerrente.

| Todesfallkapital | Im Alter 70 |
|---|-------------------|
| Kapital per Pensionierung | 382'897.00 |
| Rentenzahlungen | 116'820.00 |
| Todesfallkapital ohne Ehegatten- oder Lebenspartnerrente | 266'077.00 |
| Barwert Ehegattenrente | 208'947.00 |
| Todesfallkapital mit Ehegatten- oder Lebenspartnerrente | 57'130.00 |

Weitere Unterlagen – Wo erhalte ich diese

Für weitere Unterlagen, Informationen, kostenlose Offerten und Besprechungstermine erreichen Sie uns unter Telefon 044 947 15 15 oder Email ruth.dill@bonassistus.ch