

Fact Sheet per 1. Januar 2025

Kontaktperson

René Schulz, Geschäftsführer

Gegründet	1993, Gemeinschaftsstiftung
Anzahl Versicherte	911 Aktive, 162 Rentner
Angeschlossene Firmen	76
Verwaltetes Kapital	149 Mio.
Kapitalanlage	Eigene Immobilien, vergünstigte Hypotheken für Versicherte, Obligationen, ca. 18 % Aktien
Deckungsgrad	ca. 104.6 % per 1. Januar 2025, Reserven bereits voll gebildet
Rückversicherer	PKRück
Verwaltungskosten	CHF 270 pro versicherte Person bzw. CHF 200 ab 50 Personen
Charakteristik	sicher, regional, bewährt/persönliche Betreuung/für "KMU"

Vorteile auf einen Blick

- Kein Einkauf in die Reserven erforderlich, Gemeinschaftsstiftung mit kollektivem Deckungsgrad
- Übernahme gleicher Leistungen ohne Gesundheitsprüfung
- Kostenlose Beratungsgespräche für Versicherte
- Einfache Verwaltungsabläufe
- Erweiterte Deckung für Ehegattenrenten, Lebenspartnerrente und Rückgewähr versichert
- Günstige Beiträge, tiefe Verwaltungskosten
- Gute private Einkaufsmöglichkeiten, Einkäufe für die vorzeitige Pensionierung möglich
- Höhere Renten dank höherer Umwandlungssätze im vorteilhaften Splitmodell: Obligatorium 6.2 %, Überobligatorium: 5.2 %, mind. BVG (Versicherungsgesellsch.: 4.4 %)
- Verzinsung Altersguthaben 1.25 % im Obligatorium und Überobligatorium; + **regelmässige ausserordentliche Verteilungen an die Versicherten!**
- Freie Wahl von Kapital oder Rente, auch in beliebigen Mischformen. Die Frist für das Kapitalgesuch beträgt nur 1 Monat.
- Webbasiertes Online-Tool für die Arbeitgeber und Broker (kostenlos).
- Webbasiertes Online-Tool für die Versicherten (kostenlos).
- Kostenloses **Care-Management**, das sich um arbeitsunfähige Mitarbeiter kümmert
- Eher sicherheitsorientierte Anlagestrategie, breite Diversifikation der Anlagen, keine intransparenten Anlagen (Hedge Funds, Derivate, Private Equity, etc.), Aktienanteil 18 %
- Hohe Sicherheit dank solidem Immobilienanteil, der auf die Performance stabilisierend wirkt.
- Investitionen in eigene Immobilien (**Gegengeschäfte!**)
- **Kapitalschutz** für ausscheidende Vorsorgewerke im Falle einer Unterdeckung