

Pensionskassenvergleich 2023

Agilis 1e Sammelstiftung auf dem ausgezeichneten 2. Rang

Bereits zum 18. Mal konnten «SonntagsZeitung», «Finanz und Wirtschaft» und das Westschweizer Magazin «Bilan» die begehrten Awards für die besten Sammelstiftungen der Schweiz vergeben. Ausgezeichnet wurden jene Pensionskassen, die es im Rahmen des vom Beratungsunternehmen Weibel Hess & Partner AG durchgeführten Pensionskassenvergleichs an die Spitze schafften.

Beim Mystery Shopping der Kadervorsorgelösungen hat die Agilis 1e Sammelstiftung bei den Risiko- und Verwaltungskosten den zweiten Rang von zehn verglichenen Stiftungen erreicht.

Unterschiedliche Ansätze bei den Kostenvergleichen

Anlässlich des Mystery Shopping 2023 wurden ausschliesslich die Risikokosten und die Verwaltungskosten kumuliert und miteinander verglichen. Je nach Finanzierungsmodell im Rahmen des Vorsorgeplans gibt es indes weitere Kosten, die u.U. ebenfalls durch die Versicherten (Arbeitnehmende) getragen werden müssen. Insofern müssen auch die Stiftungskosten (je nach Stiftung auch Dienstleistungs- oder Beratungsgebühr genannt) in Betracht gezogen werden.

Berücksichtigt man bei der Kostenanalyse auch die Stiftungsgebühren, ist die Agilis 1e Sammelstiftung gar leicht günstiger als sämtliche Mitbewerbende und differenziert sich insbesondere durch ihre Kostenstruktur im Bereich der Verwaltungs- und Stiftungsgebühren. Diese sind nämlich nicht an die Höhe der Altersguthaben gebunden, sondern sind pauschal pro Anschluss und versicherte Person geschuldet. Somit verbleibt dieser Kostenblock bei gleichbleibendem Versichertenkollektiv auf tiefem Niveau stabil.

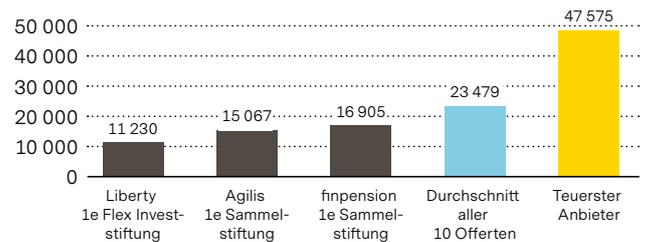
1e-Stiftungen

Mystery Shopping (Risiko- und Verwaltungskostenprämien)

1. Liberty 1e Flex Investstiftung
2. Agilis 1e Sammelstiftung
3. finpension 1e Sammelstiftung

Offertenvergleich der Sammelstiftungen für eine 1e-Lösung

In CHF



Ausgangslage: KMU, 5 Versicherte, AHV-Lohn 1,6 Mio., VL total 953 000, AGH 3,6 Mio., IVR 60%, EGR 40%, IVKR 10%, WR 10%, zTFK 200%, Sparen 25% linear
Quelle: pensionskassenvergleich.ch

PENSIONSKASSENVERGLEICH 2023	RISIKOPRÄMIE	VERWALTUNGSKOSTEN	TOTAL I	STIFTUNGSGEBÜHREN	TOTAL II
Agilis 1e Sammelstiftung	12 567	2 500	15 067	500	15 567
finpension 1e Sammelstiftung	n/a		all-in Fee		16 905
Liberty 1e Flex Investstiftung	10 730	500	11 230	7 500	18 730

Quelle: pensionskassenvergleich.ch, agilis1e.ch, liberty.ch

Was sind die Vorteile einer individuellen 1e-Kadervorsorge mit der Agilis 1e Sammelstiftung?

Im Vergleich zu klassischen Versicherungslösungen eröffnet die individuelle Kadervorsorge im Allgemeinen und der Anschluss an die Agilis 1e eine Vielzahl von Vorteilen:

Für Arbeitnehmende

- steuerwirksame Einkaufsmöglichkeiten zum Ausgleich von fehlenden Beitragsjahren und von Lücken aufgrund der Lohnentwicklung
- volle Transparenz über Ihre Vorsorgegelder in puncto Kosten und Renditen, kein Zurückhalten von Renditen
- keine Umverteilung und Quersubventionierung
- individuelle Auswahl aus maximal zehn Anlagestrategien
- Steueroptimierung durch steuerbefreite Dividenden- und Zinszahlungen im Vorsorgevermögen
- Kapitalerhalt im Todesfall
- 1e-Wertschriftenportfolios können in eine Freizügigkeitsstiftung übertragen werden (kein Verkauf zu Unzeiten)
- 1e-Wertschriftenportfolios können bei einem Austritt auch ins freie Vermögen übertragen werden
- persönliche Betreuung und persönlicher Zugang zu Vorsorgespezialisten

Für Arbeitgebende

- Förderung einer nachhaltigen Personalpolitik und Vorteile bei der Rekrutierung von Talenten und Schlüsselpositionen
- interessante Alternative zu den zunehmend unattraktiven umhüllenden Pensionskassenlösungen
- keine Nachschusspflichten bei Austritten
- Bei Rechnungslegung nach IFRS: Entlastung der Bilanz, da keine Rückstellungen auf Vorsorgeverpflichtungen gebildet werden müssen
- Möglichkeit von Wahlplänen für mehr Flexibilität

Wer kann von der individuellen 1e-Kadervorsorge profitieren?

Für eine 1e-Kaderversicherung kommen sowohl selbstständig Erwerbende als auch Angestellte von KMU und Konzernen in Frage. Im 1e-Plan können Lohnanteile grösser als CHF 132 300 versichert werden.

Es lohnt sich auf jeden Fall, Ihre Vorsorge frühzeitig anzugehen. Unsere Spezialisten helfen Ihnen gerne dabei, die für Sie besten Lösungen zu finden und den Ruhestand vorzubereiten. Kontaktieren Sie uns für ein unverbindliches Erstgespräch oder für eine verbindliche Offerte.

Rechtliche Hinweise

Diese Publikation entspricht Marketingmaterial gemäss Art. 68 des Schweizer FIDLEG und dient ausschliesslich zu Informationszwecken. Zu den genannten Finanzprodukten stellen wir Ihnen gerne jederzeit und kostenlos weitere Unterlagen wie beispielsweise das Basisinformationsblatt oder den Prospekt zur Verfügung. Sie stellt weder ein Angebot noch eine Aufforderung dar seitens oder im Auftrag von Vontobel zur Beanspruchung einer Dienstleistung, zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren oder ähnlichen Finanzinstrumenten oder zur Teilnahme an einer spezifischen Handelsstrategie in irgendeinem Rechtsraum. Die Erbringung der in dieser Publikation beschriebenen Dienstleistungen richtet sich nach dem mit dem Leistungsempfänger abgeschlossenen Vertrag. Inhalt, Umfang und Preise der Dienstleistungen und Produkte können je nach Land unterschiedlich ausgestaltet sein und jederzeit ohne Ankündigung geändert werden. Einige Dienstleistungen und Produkte werden nicht weltweit und nicht durch alle Gesellschaften von Vontobel angeboten und können zudem in bestimmten Ländern rechtlichen Einschränkungen unterworfen sein.

Bank Vontobel AG
Gotthardstrasse 43
8022 Zürich

vontobel.com