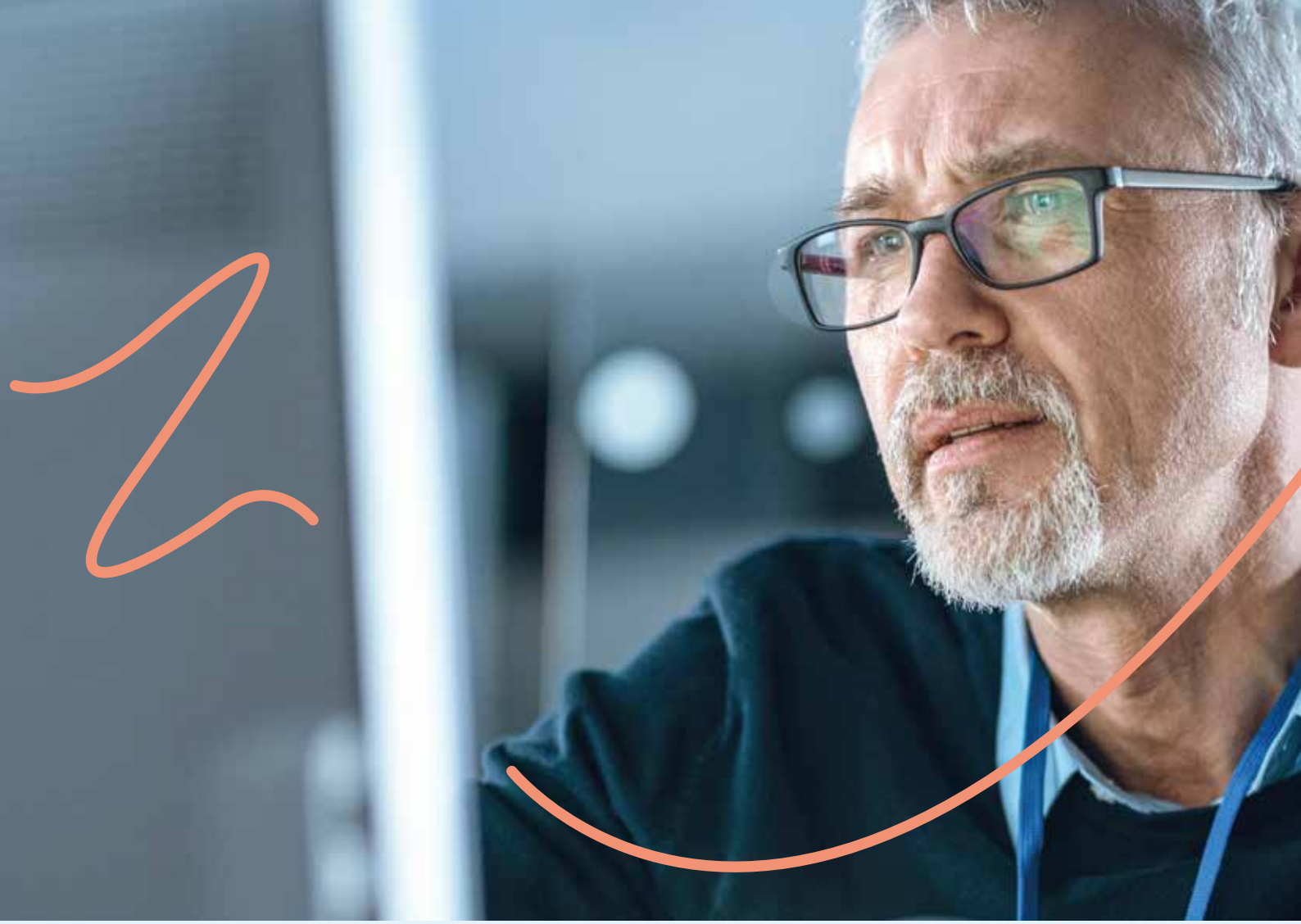

# Berufliche Vorsorge

## Mehr als nur guter Service

Die berufliche Vorsorge ist fester Bestandteil des schweizerischen Dreisäulensystems. Sie gewährt Ihren Mitarbeitenden die nötigen finanziellen Mittel, um den gewohnten Lebensstandard auch im Rentenalter, im Todesfall oder bei Invalidität beizubehalten. Bei der Suche nach dem passenden Vorsorgeplan legen wir grössten Wert auf Ihre Bedürfnisse und die zur Verfügung stehenden Mittel.

groupemutuel

Von der gesetzlich vorgeschriebenen BVG-Mindestdeckung bis hin zum massgeschneiderten Versicherungsschutz steht Ihrem Unternehmen ein breites Angebot an Versicherungskonzepten zur Auswahl.

## Massgeschneiderte Lösungen

Dank der Unterstützung unserer Berater, die Ihre Interessen vertreten, finden Sie das Vorsorgekonzept, das der Strategie Ihres Unternehmens am besten entspricht und den Bedürfnissen aller Beteiligten gerecht wird.

## Hochwertiger Service

Die gesetzlichen BVG-Leistungen sind zwar für alle Versicherten identisch, werden aber zuweilen nicht überall gleich angewandt. Dank der individuellen Betreuung können wir selbst die kleinsten Besonderheiten Ihres Unternehmens berücksichtigen; dies selbstverständlich ohne Mehrkosten.

## Flexible Zahlungsmodalitäten

Die Zahlungsmodalität wählen Sie selbst. Bei fristgerechter Zahlung erheben wir weder Passivzinsen noch zusätzliche Spesen.

## Online-Verwaltung Ihrer Vorsorgedaten

Dank eines geschützten Extranet-Zugangs können Sie jederzeit auf die Vorsorgedaten Ihrer Mitarbeitenden zugreifen, Änderungen eingeben und alle nötigen Vorsorgedaten sofort zur Hand haben.

## Situationsgerechte Anlagepolitik

Eine positive Entwicklung Ihres Alterskapitals liegt uns am Herzen. Rentabilität und Sicherheit sind die obersten Gebote unserer Anlagepolitik. Zudem bilden wir bei positiven Marktentwicklungen solide Reserven, damit wir Marktturbulenzen abfedern können.

## Flexible Deckung für optimale Sicherheit

Die gesetzlichen BVG-Mindestleistungen bieten einen Basisschutz; optimale Sicherheit erreicht man durch die Ausweitung der Spar-, Invaliditäts- und Todesfalldeckungen. Die Groupe Mutuel bietet Ihnen Versicherungskonzepte, welche die Mindestleistungen ideal ergänzen. Dabei werden selbstverständlich die Personalpolitik und die zur Verfügung stehenden Mittel berücksichtigt.

# Optimierungsmöglichkeiten und Beispiele

| **Optimierungsmöglichkeiten**<br>○ Art der Optimierung | **Beispiel (Zahlen 2022)**<br>Mann, 40-jährig mit Lohn Fr. 100’000.–,<br>angespartes Altersguthaben Fr. 100’000.– (davon Fr. 80’000.– nach BVG) | |
|---|---|---|
| | **gemäss BVG-Minimum** | **Optimierter Plan** |
| **Versicherter Lohn**<br>○ Anhebung des versicherbaren Höchstlohnes bis zum AHV-Lohn | koordinierter BVG-Lohn Fr. 60’945.– | AHV-Lohn Fr. 100’000.– |
| **Leistungen bei Pensionierung**<br>○ Sparkapital in % des versicherten Lohns<br>○ Erhöhung des Sparanteils<br>○ Frühpensionierungsplan | Mindest-Sparkapital<br>voraussichtliches Alterskapital<br>Fr. 395’252.– | in % des AHV-Lohns<br>voraussichtliches Alterskapital<br>Fr. 565’878.– |
| **Leistungen bei Invalidität**<br>○ Invalidenrente und IV-Kinderrente prozentual zum versicherten Lohn<br>○ Verlängerung der Kinderrente bis zum 20. Altersjahr | Mindest-Invalidenrente Fr. 21’678.–<br>Nein | 40% des AHV-Lohns Fr. 40’000.–<br>Ja |
| **Leistungen im Todesfall**<br>○ prozentual zum versicherten Lohn ausgerichtete Witwen/rund Waisenrenten<br>○ Verlängerung der Kinderrente bis zum 20. Altersjahr<br>○ doppelte Rente für Vollwaisen<br>○ Todesfallkapital prozentual zum AHV-Lohn | Mindest-Partnerrente Fr. 13'007.–<br>Nein<br>Mindest-Kinderrente Fr. 4'336.–<br>Nein<br>Todesfallkapital Fr. 0.– | 24% des AHV-Lohns Fr. 24’000.–<br>Ja<br>8% des AHV-Lohns Fr. 8’000.–<br>Ja<br>100% des AHV-Lohns Fr. 100’000.– |

Ausgabe 1.24

**Scannen und mehr über unsere Rechtsstruktur erfahren**
www.groupemutuel.ch/struktur

groupemutuel
**Groupe Mutuel Holding AG**
Rue des Cèdres 5 - CH-1919 Martigny
0848 803 777 / groupemutuel.ch