

Da: Enrico Elzi <e.elzi@avanea.ch>
Oggetto: Avanea Pensionskasse - Newsletter Mai 2018
1 allegato, 93 KB
Avanea-Infograph 0418.pdf (93 KB)

Wird dieses Email nicht korrekt visualisiert? [Im Webbrowser anzeigen.](#)

newsletter

Avanea Pensionskasse

Avanea Pensionskasse in bester Form



Eine für uns durchaus spannende Zeit hat am 10. April 2018 begonnen.

Mit dem Ausstieg der AXA Leben AG aus dem Vollversicherungsmodell werden sich bestimmt viele Versicherungsmakler und – Treuhänder fragen, was nun den Kunden empfohlen werden soll? Macht ein Wechsel zu einer anderen Vollversicherung bei den aktuellen Gegebenheiten überhaupt noch Sinn?

Avanea bietet eine interessante Alternative mit der optimalen Ausgewogenheit von hoher Sicherheit und guten Leistungen. Dem Bedürfnis von Arbeitgeber und Arbeitnehmer nach erhöhter Sicherheit kommen wir dank unserer Teilliquidationsrisikoreserve nach, auf ein Garantieverprechen verzichten wir jedoch nach wie vor.

Die Avanea Pensionskasse ist in Bestform. Die definitiven Zahlen werden wir wie üblich nach der jährlichen Delegiertenversammlung vom 14. Juni 2018 auf unserer Webseite veröffentlichen.

An das Jahr 2017 werden wir uns als das Jahr des Durchbruchs erinnern. Unsere Aktivitäten haben sich hauptsächlich auf die Ausweitung der Maklerbeziehungen konzentriert. Rund 150 Versicherungsmakler und -treuhänder verschiedener Grössen und Regionen haben wir im vergangenen Jahr besuchen dürfen. Der Erfolg dieser Aktion liegt auf der Hand: mit rund 20% der besuchten KMU-Versicherungsprofis konnten wir bereits erste Abschlüsse tätigen und eine Zusammenarbeitsvereinbarung unterzeichnen, für weitere Makler konnten wir erste Offerten erstellen. Die Anzahl der Offerten konnten wir um 75% steigern, mit einer überdurchschnittlichen Abschlussquote von 23%.

Avanea PK: die echte Alternative zur Vollversicherung

Avanea PK bietet tiefe Risiko- und Verwaltungskosten, was Arbeitgebern wie auch Arbeitnehmern entgegenkommt. Gemäss PK-Vergleich 2017 der Sonntagszeitung kostet die Vollversicherung im Vergleich zu den teilnehmenden Sammelstiftungen im Schnitt jährlich rund CHF 580.- pro Mitarbeiter. Die AXA verspricht mit dem Wechsel in ihr neues Produkt eine Prämienreduktion von 30%.

1. Sicherheit für die Arbeitnehmer

Der Schutz des Teilliquidationsrisikos

Der massgebende Modellunterschied zwischen der Vollversicherung und den übrigen Anbietern besteht in der Gefahr einer Kürzung des angesparten Altersguthabens im Fall einer Teilliquidation während einer Unterdeckungsphase.

Grundsätzlich kann jede Pensionskasse in Unterdeckung geraten. Anders als unsere Mitbewerber äufnen wir seit Beginn eine "Teilliquidationsrisikoreserve". Diese Reserve dient zur Kompensation von eventuellen Kürzungen der Altersguthaben in solchen Fällen.

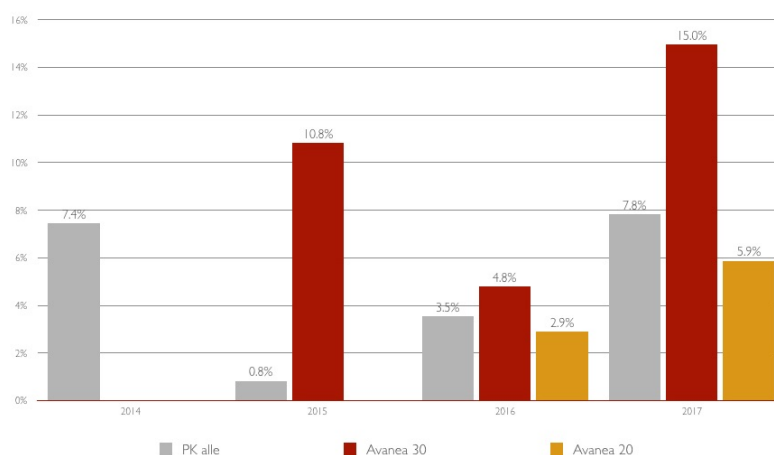
Mehr Zins solange es Mehrertrag zu verteilen gibt

Avanea ist bemüht, den erzielten Ertrag soweit als möglich an ihre Versicherten weiterzugeben. Die Versicherten aus erster Stunde haben bis heute bei Avanea 4.5% Mehrzins erhalten (inklusive 1.75% Mehrzins für 2017).

2. Sicherheiten für die Arbeitgeber

Bei Vollversicherungen sind Arbeitgeber vor Sanierungen geschützt. Diese Sicherheit bezahlen sie mit sehr hohen Risikobeiträgen. Bei Avanea ist der Teilliquidationsrisikobeitrag klar im Vorsorgeplan definiert. Allfällige Sanierungsbeiträge werden als "Arbeitgeberbeitragsreserve mit temporärem Verwendungsverzicht" gebucht. Sobald die Unterdeckung behoben ist, wird der Verwendungsverzicht aufgehoben und der Arbeitgeber kann den geleisteten Vorschuss zur Beitragszahlung verwenden. Auf diese Weise sind Sanierungsmassnahmen keine zusätzlichen Kosten, sondern lediglich ein Prämienvorschuss in einer durch die Finanzmärkte bedingten Notsituation.

Performance 2017



Das Jahr 2017 verlief für Avanea sensationell. Die Performance von 14.97% im Modell 30 lässt sich zeigen. Damit konnten wir zum zweiten Mal ein Spitzenresultat in der Schweizer Vorsorgelandschaft erreichen. Im Schnitt haben Pensionskassen im vergangenen Jahr 7.82% erreicht.

(UBS PK-Performance Dezember 2017)

Im Sinne der Transparenz veröffentlichen wir monatlich den aktuellen Stand der Performance unserer beiden Anlagemodelle Avanea 20 und 30 auf unserer Webseite (<https://www.avanea.ch/anlagen>).

Neue technische Parameter

Die gute Performance erhöht den **Deckungsgrad** wiederum erheblich. Die im 2017 realisierte Performance erhöht den Deckungsgrad wiederum erheblich. Der geschätzte Wert vor Zusatzverzinsung der Altersguthaben 31.12.2017 liegt bei rund 111%. Die definitiven Werte werden im Juni nach Vorliegen der revidierten Jahresrechnung und der Delegiertenversammlung kommuniziert.

Die erfreulich hohe Performance konnte zur Kompensation des höheren Kapitalbedarfs zur Deckung

der Leistungen nach der Senkung des **technischen Zinssatzes** von 3% auf 2.5% verwendet werden. Weitere Mittel wurden zur Bildung der vorgesehenen Reserven und für die Zusatzverzinsung der Altersguthaben der Aktivversicherten verwendet werden. Mit Vorbehalt des Revisionsberichtes und des Stiftungsratsentscheides empfiehlt die Geschäftsführung eine Zusatzverzinsung der aktivversicherten von 1.75% an. Nach Zusatzverzinsung liegt der Deckungsgrad per 31.12.2017 auf rund 107.5%.

Die Senkung des technischen Zinssatzes sowie des **Umwandlungssatzes** wurde vom Stiftungsrat anfangs September eingehend diskutiert. Eine Senkung der beiden erwähnten Parameter wäre aufgrund der über die Jahre erzielten Ergebnisse grundsätzlich nicht notwendig gewesen. Der Entscheid wurde aufgrund der Marktkonformität gefällt, dadurch nähert sich Avanea PK dem technischen Referenzzinssatz der Schweizerischen Kammer der Pensionskassen-Experten (bis 30.9.2017 2.5% und seither 2%).

Gleichzeitig wurde die Senkung des Umwandlungssatz von 6.4% auf 6.1% festgesetzt. Die im laufenden Jahr vorgesehene Pensionierungen erfolgen noch zu 6.4%. Ab 2019 reduziert sich der Umwandlungssatz dann jährlich um 0.05% bis im Jahr 2014 bei Erreichen des neuen Umwandlungssatzes von 6.1%.

PK-Lösung für Selbständigerwerbende

Dank der Zusammenarbeit mit dem Verband Patronat Schweiz gelangen unsere Vertriebspartner an eine interessante BVG-Lösung für selbständigerwerbende Unternehmer.

Bei der Definition der Vorsorgepläne berücksichtigen wir die verschiedenen Bedürfnissen und haben uns entschieden, auf einen Koordinationsabzug beim versicherten Lohn zu verzichten. Des Weiteren ist keine Altersstaffelung bei den Sparbeiträgen vorgesehen. Zur Wahl stehen vier vordefinierte Vorsorgepläne mit unterschiedlichen Risikoleistungen und Sparsätzen. Die übrigen Konditionen sowie die Courtagierungsparameter bleiben unverändert. Der Anschluss an Avanea PK bedingt die Mitgliedschaft bei Patronat Schweiz mit einem Jahresbeitrag von CHF 100.-, welcher zusammen mit unserem fixen Anschlussbeitrag von CHF 250.- durch Avanea eingezogen wird.

Durch diese BVG-Lösung für Selbständigerwerbende bieten wir unseren Partnern ein weiteres Produkt zur Abdeckung der Bedürfnisse ihrer Kunden. Gerne unterbreiten wir Ihnen ein konkretes Angebot.

Beilage

Beiliegend finden sie die neueste Version unserer Infographik mit den aktuellen Zahlen und den Vorteilen der Avanea Pensionskasse für Mitarbeiter, Arbeitgeber und für Sie als Versicherungsmakler-bzw. Treuhänder.

Erfahren Sie mehr

www.avanea.ch

Email-Eintrag

[Email aktualisieren](#)

28.02.2018 – © **Avanea AG** Merkurstrasse 3 – 8820 Wädenswil

T: 044 / 680 24 24 | E: info@avanea.ch

Diese Newsletter wurde an [email address] gesendet.

Newsletter abbestellen? [Adresse löschen](#)