

Personalvorsorge

IST IHRE PENSIONS-KASSEN-LÖSUNG OPTIMAL AUF DIE MITARBEITENDEN UND DAS UNTERNEHMEN ABGESTIMMT?

Auf zum Pensionskassen-Check

In fast allen Unternehmen wird ein erheblicher Prozentsatz – und dies zusätzlich zur Lohnsumme – für die berufliche Personalvorsorge aufgewendet. Der Arbeitgeber trägt dabei mindestens die Hälfte der Kosten.

Wer nicht nur Geld sparen, sondern als verantwortungsbewusster Arbeitgeber seinen Mitarbeitern auch eine abgestimmte finanzielle Absicherung bieten möchte, lässt seine Pensionskassenlösung am besten regelmässig durchleuchten.

Der Komplexität wegen empfiehlt es sich, dafür einen ausgewiesenen und vor allem unabhängigen Pensionskassen-Spezialist beizuziehen. Denn eine umfassende und aussagekräftige Analyse benötigt Fachwissen, Erfahrung und branchenübergreifende Kenntnis der sich im Markt befindenden Vorsorgelösungen.

Was wird analysiert?

Zunächst wird der heute gültige Vorsorgeplan der aktuellen Mitarbeiter- und Lohnstruktur gegenübergestellt. Dabei wird unter anderem überprüft, ob die Invaliditätsleistungen, zusammen mit der ersten Säule, ausreichen. Dies ist besonders relevant für höhere Löhne. Weiter werden die Leistungen im Todesfall genauer betrachtet. Ledige haben beispielsweise einen anderen Vorsorgebedarf als Verheiratete oder Unterstützungspflichtige und für Konkubinats-Partner gelten zudem andere Voraussetzungen für eine allfällige Leistungserbringung.

Unter die Lupe genommen werden darüber hinaus die Risiko- und Verwaltungskosten, die Verzinsung der Altersguthaben, der Umwandlungssatz, das aktuell gültige Kassenreglement sowie das Kleingedruckte im Anschlussvertrag.

Zum Schluss zeigt die Analyse auch alle Möglichkeiten zur Steueroptimierung auf, welche in der beruflichen und überobligatorischen Vorsorge gesetzlich zulässig sind, und ob diese vom Unternehmer ausgeschöpft wurden oder noch Potenzial vorhanden ist.

Interesse geweckt?



Hans-Jörg Hablützel

Ihr Pensionskassen- und Vorsorgespezialist

Unterstützt Sie in allen Bereichen der beruflichen und überobligatorischen sowie privaten Vorsorge.

Zeigt Ihnen gerne die verschiedenen Sammelstiftungs-Modelle, deren Anlagestrategie und die Unterschiede.

Entwickelt innovative und bedarfsgerechte Vorsorgekonzepte für Sie und Ihr Unternehmen.

Hilft Ihnen beim Einholen von Offerten bei anderen Pensionskassen-Anbietern. Prüft und vergleicht sie.

Führt Informationsanlässe durch für Mitarbeitende z.B. bei einem Wechsel zu einer anderen Sammelstiftung.

Ist Ihr persönlicher Berater rund um Fragen der Frühpensionierung oder schrittweisen Pensionierung.

Erstellt gerne mit Ihnen zusammen eine auf Ihre persönliche Situation ausgerichtete Pensionierungsplanung.

**Persönlich und individuell.
Unabhängig und neutral.**