



PensExpert – zukunftsfähige Vorsorgelösungen mit Mehrwert

Zukunftsorientierte Flexibilität bei gleichzeitig klarer Haltung: auf dieser Wertebasis erarbeiten wir für unsere Kunden individuelle Vorsorgelösungen mit einem hohen Wertschöpfungspotenzial. Dazu arbeiten wir eng mit ausgewiesenen Spezialisten im Bereich der Vermögensverwaltung, der Vorsorge- und der Steuerberatung zusammen. Unsere Unabhängigkeit und unsere grosse interne Fachkompetenz ermöglichen uns, neue Bedürfnisse rasch aufzunehmen und für Sie kreative Lösungen zu entwickeln. Ich möchte Ihnen das an drei Beispielen zeigen:

Seit Anfang 2009 bietet Ihnen PensFlex auch die **Weiterführung des Versicherungsschutzes für ins Ausland entsandte Mitarbeiter** an. Die Lösung heisst **PensGlobal**.

Auch bei den Anlagen haben wir neue Optionen geschaffen: Bei PensFree und Pens3a sind **Hypotheken** neu auch bei Ferienhäusern und Renditeliegenschaften einsetzbar. Dabei können für die Finanzierung von Ferienhäusern maximal 25% und bei Renditeobjekten maximal 50% des Vorsorgeguthabens eingesetzt werden. Die Vorteile dieser Eigenhypothek sind a) eine sichere Anlage, b) eine hohe Identifikation mit dem Eigenheim und c) ein überdurchschnittlicher steuerfreier Zinsertrag.



Jörg Odermatt
Geschäftsführer PensExpert

Weiter offeriert PensFlex – als eine der ersten Sammelstiftungen überhaupt – ihren Versicherten eine **Abredeversicherung in der beruflichen Vorsorge**. Dank dieser kann der Versicherte bei einer beruflichen Veränderung ohne sofortige Wiederanstellung den bisherigen Versicherungsschutz um sechs weitere Monate verlängern.

Möchten Sie noch mehr darüber erfahren?
Wir freuen uns auf Ihren Anruf.

Maximale Individualisierung in der beruflichen Vorsorge

PensFlex

Die Freizügigkeitsstiftung für Individualisten

PensFree

Mehr Freiheit in der privaten Vorsorge

Pens3a

Vorsorgelösungen für Expatriates

PensGlobal

Individualität und Eigenverantwortung sind auch in einem schwierigen Anlageumfeld sichere Werte

Im Vergleich zu Pensionskassen mit Unterdeckung ist die Sammelstiftung PensFlex dank der persönlichen Einflussnahme des Versicherten bei der Strategiewahl weiterhin ein sicherer Hafen.

Die Korrektur an den Finanzmärkten verursacht bei firmeneigenen autonomen Pensionskassen und den unabhängigen Sammelstiftungen immer grössere Unterdeckungen. Ende März 2009 weisen nicht wenige Stiftungen nur noch einen Deckungsgrad zwischen 80 und 90% auf. Bei solch markanten Unterdeckungen werden Arbeitgeber und Arbeitnehmer mit

Sanierungsmassnahmen wie z.B. zusätzlichen Kostenbeiträgen oder Nullverzinsungen konfrontiert – und das in wirtschaftlich düsteren Zeiten.

Abhängig von ihrer individuellen Strategiewahl haben 2008 auch viele PensFlex Kunden Kursverluste erlitten. Die Spannweite der Performance per Ende 2008 reichte von +8,9% (Inland CHF Obligationenstrategie) bis -19% (Strategien mit einer Aktienquote von bis zu 50%). Die Gründe für die Überperformance der Inland CHF Obligationenstrategie lagen vor allem bei den sinkenden Zinsen und der starken Nachfrage nach Staatsanleihen.

Im Vergleich zu den Pensionskassen mit Unterdeckung ist die Sammelstiftung PensFlex dank positivem Deckungsgrad und dank der persönlichen Einflussnahme des Versicherten bei der Strategiewahl weiterhin ein sicherer Hafen. Bei PensFlex ist ein freiwilliger Einkauf von CHF 10'000 nicht sofort nur noch CHF 9'000 wert, wie das bei einer Pensionskasse mit einem Deckungsgrad von 90% der Fall ist.

Ein Kundenfeedback zu PensFlex

PensFlex – die beste Lösung für unsere AG

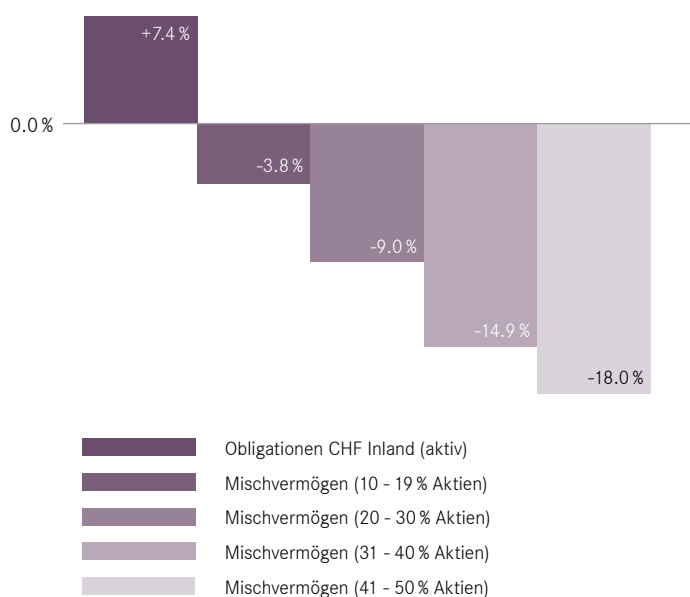
„Bei der Umwandlung in eine Aktiengesellschaft haben wir uns aus folgenden Gründen für PensFlex entschieden:

- *Wir suchten für unsere Partner eine massgeschneiderte Vorsorgeplangestaltung mit unterschiedlichen Risikoleistungen. Die maximale steuerliche Optimierung zur Generierung von Einkaufspotential stand ebenso im Vordergrund wie die Mitbestimmung bei den Kapitalanlagen sowie Transparenz bei Kosten und Performance.*

- *Bei PensFlex schätzen wir es, dass die Versicherten keine allgemeinen Wertschwankungsreserven mitfinanzieren müssen und der Ertrag vollumfänglich dem Versicherten zusteht. In schwierigen Anlagezeiten sind Sanierungsbeiträge durch den Arbeitgeber kein Thema.“*

D.E., Partner einer renommierten Zürcher Anwaltskanzlei

Performancevergleich 2008: Durchschnittswerte KGAST*



* KGAST: Konferenz der Geschäftsführer von Anlagestiftungen

Ein attraktives neues Angebot für KMU

Nachfolgend zeigen wir Ihnen in Kurzform die wichtigsten Gründe auf, wieso sämtliche Vorsorgelösungen der PensExpert AG auch in einem turbulenten Anlageumfeld weiterhin erstklassig bleiben.

Vorsorge- und steuertechnische Betrachtung:

Die Vorteile von PensFlex

- konkurrenzfähige Risikoprämie
- zu 100% rückversicherte Risikoleistungen
- flexible und mit der Basisvorsorge korrekt koordinierte Vorsorgeplangestaltung
- **keine Mitfinanzierung von allgemeinen Wertschwankungsreserven**
- **keine Sanierungsbeiträge**
- **freiwillige Einkäufe fliessen nicht in eine Stiftung mit Unterdeckung**
- steuerwirksame Vorausfinanzierung einer vorzeitigen Pensionierung
- Übertrag der Vorsorgegelder auf eine steuerbefreite Freizügigkeitseinrichtung auch kurz vor dem ordentlichen AHV-Alter noch möglich

Anlagetechnische Betrachtung:

Die Vorteile von PensFlex, PensFree und Pens3a

- jeder einzelne Versicherte wählt seine persönliche Anlagestrategie und den Bankpartner
- Sparkontolösungen:
Thurgauer Kantonalbank oder Sparkasse Schwyz
- grosse Auswahl von BVV2 konformen Investmentlösungen:
Anlagestiftungen oder Anlagefonds
- Individual-Depot bei den Privatbanken Reichmuth & Co oder Wegelin & Co:
 - **optimale Abstimmung mit dem Privatvermögen**
 - kostenloser Depotübertrag ins Privatvermögen bei Pensionierung usw.
- Transparenz von Performance und Kosten dank persönlichem Depotauszug
- **Hypothek für selbstbewohntes Eigenheim:**
maximal 50% des vorhandenen Vorsorgeguthabens

Die Zahl der ins Ausland entsandten Mitarbeiter ist in den letzten Jahren auch in der Schweiz markant gestiegen. Der Bedarf nach grenzüberschreitenden Vorsorgelösungen nimmt deshalb kräftig zu. Multinationale Unternehmen bieten ihren Expatriates bereits heute eigene internationale Pensionspläne an. Für die international tätigen KMUs mit Sitz in der Schweiz lohnen sich solche Lösungen aus Kostengründen aber kaum. Die Sammelstiftung PensFlex hat genau diesen Bedarf erkannt: Seit Anfang 2009 kann sie mit PensGlobal die Weiterführung des Versicherungsschutzes für Entsandte sicherstellen.

Die gesetzlichen Rahmenbedingungen einer Entsendung

Das Gesetz regelt genau, was als „Entsendung“ gilt: Eine Entsendung des Mitarbeiters ist nur für einen bestimmten Zeitraum möglich. Zum einen darf die Entsendung grundsätzlich nicht länger als 12 Monate respektive mit dem Einverständnis des Staates der vorübergehenden Beschäftigung maximal 24 Monate dauern. Eine weitere Verlängerung ist in Ausnahmefällen mit einer Sondervereinbarung aber denkbar. Zum anderen muss zwischen dem entsendenden Arbeitgeber und dem entsandten Arbeitnehmer während der ganzen Entsendungsdauer nachweislich eine arbeitsrechtliche Bindung bestehen.

Welches sind die Voraussetzungen für den Versicherungsschutz mit PensGlobal?

- Die angeschlossene Firma muss einen entsprechenden Antrag an die Sammelstiftung PensFlex stellen und einen Fragebogen beantworten.
- Der Versicherungsschutz kann nur für entsandte Versicherte gewährt werden, welche für einen Arbeitgeber mit Sitz in der Schweiz tätig sind und weiterhin der AHV unterstellt bleiben.
- Die Finanzierung sämtlicher PensFlex Beiträge muss aus administrativen und steuerlichen Überlegungen zu 100% durch die angeschlossene Firma erfolgen.

PensGlobal: Die Vorteile für die Entsandten

- Der Alterssparprozess wird nicht unterbrochen.
- Die Anlagestrategie wird weitergeführt.
- Der Versicherungsschutz bleibt unverändert.
- Die Gesundheitsprüfung ist schlank.
- Der Risikoprämiensatz bleibt unverändert.

PensCheck

Eine klare Werteorientierung bestimmt das Denken und Handeln von PensExpert. Alle unsere Lösungen sind:

individuell

massgeschneidert

intelligent

unabhängig

wertschöpfungsorientiert

transparent

Ein Kundenfeedback zu PensFree

Neue Wege der Eigenheimfinanzierung

„Bei der Evaluation einer Freizügigkeits-einrichtung für meine Vorsorgegelder fand ich mit PensFree eine Freizügigkeitsstiftung, die bei der Eigenheimfinanzierung neue Wege geht.

Mit der PensFree Eigenheim-Hypothek kann ich meine Vorsorgegelder sicher und mit einem überdurchschnittlichen Zinsertrag bewirtschaften ohne dabei aber den Steuervorteil beim Schuldzinsabzug preiszugeben.

Ein weiterer Vorteil der Eigenheim-Hypothek besteht darin, dass mit diesem Modell freiwillige Einkäufe in die Pensionskasse weiterhin möglich sind. Bei einem klassischen Vorbezug der Pensionskassengelder sind solche steuerwirksame Einkäufe gesetzlich nicht mehr umsetzbar.“

Dr. med. R.S.
Selbständigerwerbender Arzt

Sparkontoanlagen

Aktuelle Verzinsungen

Verzinsungen berufliche Vorsorgegelder

Per Januar/Februar 2009 haben unsere beiden Sparkontobanken Sparkasse Schwyz und Thurgauer Kantonalbank die Verzinsungen für berufliche Vorsorgegelder wie andere Marktteilnehmer auch nach unten angepasst.

Kontoanlagen PensFlex/PensFree

- **Sparkasse Schwyz:**
Aktuelle Verzinsung: 1,375 % p.a.
- **Thurgauer Kantonalbank**
Aktuelle Verzinsung: 1,5 % p.a.

Verzinsung Vorsorgegelder Säule 3a

Von dieser Reduktion noch nicht betroffen sind Säule 3a Vorsorgegelder bei der Sparkasse Schwyz.

Kontoanlagen Pens3a

- **Sparkasse Schwyz:**
Verzinsung per April 2009 nach wie vor: 2,375 % p.a.

Für Ihre Agenda

PensFlex

Rechnung Sparbeiträge 2009

Versand Juni/Juli 2009

PensFlex

Rechnung Beiträge Banking/Beratung 2009

Versand Juni/Juli 2009

PensFlex

Geschäftsbericht 2008

On line Juni 2009, Versand Juni/Juli 2009

PensFlex

Freiwillige Einkäufe 2009

Jederzeit – spätestens bis Mitte Dezember

Pens3a

Jahresbeitrag 2009

Jederzeit – spätestens bis Mitte Dezember

PensCheck

Ausgabe Herbst 2009

Versand November 2009

Impressum

Herausgeber: PensExpert AG
Hauptsitz Luzern: Kauffmannweg 16, CH-6003 Luzern
Telefon +41 41 226 12 29, Fax +41 41 226 12 27
Büro Zürich: Tödistrasse 63, CH-8002 Zürich
Telefon +41 44 206 11 22, Fax +41 44 206 11 21
www.pens-expert.ch, info@pens-expert.ch
Redaktion: Jörg Odermatt, PensExpert AG
Konzept und Gestaltung: Musqueteers GmbH, Zürich