

Kurzportrait pensionskasse pro

November 2014

Die pensionskasse pro gehört zu den führenden unabhängigen BVG-Sammelstiftungen mit über 6'700 angeschlossenen Unternehmen und rund 47'000 Versicherten. In Zusammenarbeit mit den Unternehmen der Tellco Gruppe entwickelt sie individuelle Lösungen für die berufliche Vorsorge der 2. Säule. Mit ihren ausgewiesenen Fachexperten und einer hohen Servicebereitschaft strebt die pensionskasse pro ein nachhaltiges Wachstum an, von dem alle ihr Angeschlossenen profitieren.

Struktur und Organisation

Gründungsjahr	2002	Rentenumwandlungssatz	6.8% (umhüllend)
Anzahl angeschlossene Unternehmen per 31.12.13	6'720	Technischer Zinssatz	2.5%
Anzahl Versicherte per 31.12.13	47'143	Aufsichtsbehörde	Zentralschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht (ZBSA)
Bilanzsumme per 31.12.13	CHF 2.38 Mia.		

Monatliche Rendite der Vermögensanlage und Deckungsgrad in Prozenten

Jahr	Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez	YTD	YTD Bench	DG
2014	-0.02	0.94	0.44	0.50	1.20	0.17	0.22	1.00	0.35	0.38	1.04*		6.36*	8.64	106.3*
2013	1.60	0.77	1.07	0.91	0.45	-1.89	0.92	-0.36	0.97	1.23	0.36	-0.06	6.07	4.43	102.0
2012	1.11	0.94	0.43	-0.20	-0.47	0.79	1.55	0.49	0.69	0.08	0.52	0.47	6.57	7.58	98.0 ¹⁾
2011	1.27	0.51	-0.46	0.03	-0.42	-1.14	-2.85	-1.12	0.65	1.75	-0.20	1.17	-0.94	1.61	95.4
2010	0.15	0.93	0.77	0.50	-0.32	-2.41	1.42	-0.90	1.09	1.23	-0.94	-0.01	1.44	1.31	97.2
2009	-0.49	-2.25	1.46	3.03	0.67	1.16	2.80	1.23	0.83	-0.38	0.63	0.80	9.89	11.74	97.3
2008	-2.06	-0.70	-1.90	1.28	0.05	-2.05	1.08	1.19	-3.21	-3.62	2.43	-1.01	-8.49	-9.88	91.0
2007	0.97	-0.70	0.70	1.27	0.50	-0.63	-0.76	0.32	0.24	0.66	0.05	-1.05	1.30	0.75	101.8

YTD = Rendite seit dem 01.01 des Kalenderjahres | Bench = Benchmark, Vergleichsindex Pictet BVG-25 Index 2000 | DG = Deckungsgrad
* provisorisch vor Überschusszuteilung | ¹⁾ Ausgewiesener Deckungsgrad per 31.12.2012 unter Berücksichtigung der Senkung des technischen Zinssatzes von 3.5% auf 2.5%. Ohne Senkung hätte der Deckungsgrad über 100% betragen.

Versicherte Personen und Leistungen

Die pensionskasse pro versichert Arbeitnehmerinnen und Arbeitnehmer aus allen Branchen. Die Temporärfirmen schätzen unseren an ihre Branche angepassten Abrechnungsmodus; die Verbände bevorzugen unsere übersichtlichen Vorsorgeplanvarianten zu guten Konditionen. Allen gemeinsam ist die Wertschätzung unserer flexiblen Ausgestaltung der Vorsorgepläne, von standardisierten bis zu Kaderplänen und unsere Effizienz und Servicequalität. Als besonders KMU-freundlich gilt unsere Prämienfälligkeit: Risikoprämien und Verwaltungskosten per 31.01. und Sparprämien per 31.12. des laufenden Jahres.

Vorsorgemodell

Die pensionskasse pro ist eine teilautonome Sammelstiftung. Die Risiken für Invalidität und Todesfälle sind bei einer Versicherungsgesellschaft rückversichert. Die Alterskapitalien werden dynamisch, aber konservativ investiert. Eine Unterdeckung ist dennoch aufgrund der Volatilität an den Finanzmärkten möglich. Ab einem Deckungsgrad von unter 90% werden umgehend Sanierungsmassnahmen eingeleitet. Um eine Unterdeckung langfristig zu vermeiden, werden aus den Überschüssen Wertschwankungsreserven gebildet.

Überschusszuteilung

DG	100% an die freien Mittel der Vorsorgewerke
112.5%	50% Wertschwankungsreserven Vorsorgewerke 50% Wertschwankungsreserven Stiftung
105%	
100%	100% Wertschwankungsreserven Stiftung

Das Überschussmodell der pensionskasse pro ist transparent und vorteilhaft:
Überschüsse kommen vollumfänglich den Versicherten zu Gute.

Quellensteuervorteil Kanton Schwyz

Quellensteuer einzelner Kantone bei der Ausreise ins Ausland

Versicherte, die ihren Wohnsitz definitiv ins Ausland verlegen, profitieren selbst vom Sitz ihrer pensionskasse pro in Schwyz. Die Quellensteuer, die bei Auszahlung des Vorsorgekapitals anfällt, ist im Domizilkanton der Vorsorgestiftung zu entrichten. Dabei fällt ins Gewicht, dass der Kanton Schwyz mit Abstand den niedrigsten Steuersatz aufweist.

(Berechnungsgrundlage: Freizügigkeitsguthaben CHF 150'000, Tarif Alleinstehend, allfällige Gebühren nicht enthalten)

Kanton	Quellensteuer	QSt-Ersparnis	Kanton	Quellensteuer	QSt-Ersparnis
SZ	3.32%	4'975	JU	6.80%	10'193
TI	4.38%	6'565	ZH	6.82%	10'225
VS	5.22%	7'830	NE	7.28%	10'924
GE	5.36%	8'047	FR	7.72%	11'575
ZG	5.82%	8'725	BE	7.82%	11'725
AG	5.90%	8'850	VD	8.62%	12'931
BS	6.65%	9'975	GR	12.82%	19'225

Vorteile im Überblick

- Vorsorgepläne standardisiert oder flexibel
- Innovative Kader- und Zusatzpläne
- Klare Annahmerichtlinien
- Vorteilhafte Prämienfälligkeiten
- Mehrsprachigkeit: DE, FR, IT, EN
- Klares Verzinsungs- und Überschussmodell
- Steuervorteil bei Ausreise ins Ausland
- Übersichtliche Dokumente
- Strikte Corporate Governance
- Rasche Reaktionszeit
- Transparente und preiswerte Gebührenstruktur
- UK pension funds transfer (QROPS-Mitglied)

Kontakt

Hauptsitz

pensionskasse pro/Tellco
Bahnhofstrasse 4
Postfach 434
CH-6431 Schwyz
t 041 817 70 10
info@tellco.ch

Romandie

Administration régionale
caisse de pension pro/Tellco
Place des Halles 6
Case postale 2108
CH-2001 Neuchâtel
t 032 727 29 29
admin.fr@tellco.ch

Romandie Nord

NE, FR, JU, BE
caisse de pension pro/Tellco
Philippe Theler
Place des Halles 6
Case postale 2108
CH-2001 Neuchâtel
t 032 727 29 24
romandie-nord@tellco.ch

Romandie Süd

GE, VD, VS
caisse de pension pro/Tellco
Alain Vergon
Rue Saint-Jean 4
Case postale 1102
CH-1260 Nyon 1
t 022 990 90 40
romandie-sud@tellco.ch

Zentralschweiz

LU, NW, OW, SZ, ZG, AG
pensionskasse pro/Tellco
Romano Herzog
Bahnhofstrasse 3
CH-6340 Baar
t 041 761 02 05
zentralschweiz@tellco.ch

Zürich

ZH, AG
pensionskasse pro/Tellco
Yves Neupert
Schützengasse 4
CH-8001 Zürich
t 043 268 11 90
zurich@tellco.ch

Ostschweiz

AI, AR, GL, GR, SG, TG
pensionskasse pro/Tellco
Joel Levi
Kornhausstrasse 3
Postfach 1651
CH-9001 St. Gallen
t 071 250 18 20
ostschweiz@tellco.ch

Mittelland

BE, SO
pensionskasse pro/Tellco
Mario Wittwer
Morgenstrasse 129
CH-3018 Bern
t 031 911 82 82
mittelland@tellco.ch

Nordwestschweiz

BS, BL, AG
pensionskasse pro/Tellco
Martin Smith
Bahnhofplatz 11
CH-4410 Liestal
t 061 201 35 00
nordwestschweiz@tellco.ch

Tessin/Uri/Schwyz

TI, UR, SZ
cassa pensione pro/Tellco
Giorgio Gobbato
Bahnhofstrasse 4
Casella postale 434
CH-6431 Svitto
t 091 646 32 42
ticino@tellco.ch