

Aktuelles Kurzportrait

April 2012

Die pensionskasse pro gehört zu den führenden unabhängigen BVG-Sammelstiftungen mit über 6'100 angeschlossenen Unternehmen und rund 32'000 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

Anzahl angeschlossene Unternehmen per 31.12.11	6'169	Gründungsjahr	2002
Anzahl Versicherte per 31.12.11	32'271	Technischer Zinssatz	3.5%
Bilanzsumme per 31.12.11	CHF 1.85 Mia.	Aufsichtsbehörde	Zentralschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht (ZBSA)

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
2012	1.11	0.93	0.42	-0.23*									2.25*	2.92	97.00*
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	95.40
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	97.20
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	97.30
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	91.00
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	101.80

YTD = Rendite seit dem 01.01 des Kalenderjahres | Bench = Benchmark, Vergleichsindex Pictet BVG-25 Index 2000 | DG = Deckungsgrad
* provisorisch

Versicherte Personen und Leistungen

Die pensionskasse pro versichert Arbeitnehmerinnen und Arbeitnehmer aus allen Branchen (Ausnahme: Gastro). 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% Wertschwankungsreserven Stiftung
100%	

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%	–	ZH	7.05%	5'575
TI	4.67%	1'633	FR	7.72%	6'250
VS	5.45%	2'845	NE	7.79%	6'362
GE	5.62%	3'090	BE	8.05%	6'750
ZG	6.05%	3'750	AG	8.20%	7'300
BS	6.88%	5'000	VD	8.86%	7'959
JU	7.03%	5'213	GR	13.05%	14'250

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

Patrick Bättig
Geschäftsführer
t 041 819 70 16
patrick.baettig@tellco.ch

pensionskasse pro
Bahnhofstrasse 4
Postfach 434
CH-6431 Schwyz

Zentralschweiz

LU, NW, OW, SZ, ZG, AG
Romano Herzog
Verkaufsleiter
t 041 761 02 05
romano.herzog@pkpro.ch

pensionskasse pro
Bahnhofstrasse 3
CH-6340 Baar

Romandie

GE, VD, FR, NE, VS, JU
Alain Vergon
Responsable des ventes
t 022 990 90 40
alain.vergon@pkpro.ch

caisse de pension pro
Rue des Marchandises 13
Case postale 1102
CH-1260 Nyon 1

Mittelland

BE, BS, BL, SO, AG
Mario Wittwer
Verkaufsleiter
t 031 911 82 82
mario.wittwer@pkpro.ch

pensionskasse pro
Morgenstrasse 129
CH-3018 Bern

Tessin/Uri/Schwyz

TI, UR, SZ
Giorgio Gobbato
Capo Vendita
t 091 646 32 42
giorgio.gobbato@pkpro.ch

cassa pensione pro
Bahnhofstrasse 4
Casella postale 434
CH-6431 Svitto

Zürich

ZH, SH, TG, AG
Yves Neupert
Verkaufsleiter
t 044 817 01 02
yves.neupert@pkpro.ch

pensionskasse pro
Bellerivestrasse 3
CH-8008 Zürich

Ostschweiz

AI, AR, GL, GR, SG, TG
Claudio Saccon
Verkaufsleiter
t 071 250 18 20
claudio.saccon@pkpro.ch

pensionskasse pro
Kornhausstrasse 3
Postfach 1651
CH-9001 St. Gallen