



tellco

Vorsorge. Bank. Immobilien.

Tellco Pensinvest

Autonomie bewahren



Als teilautonome Sammelstiftung bietet die Tellco Pensinvest Unternehmen die Möglichkeit, unter dem Dach der Tellco Pensinvest eine «eigene Pensionskasse» zu führen. Dabei entscheidet das vom Unternehmen definierte und paritätisch geführte Vorsorgewerk über Leistungen und Beiträge, über die Anlagestrategie und deren Umsetzung sowie über die technischen Parameter (Zins, Verzinsung und den Umwandlungssatz). Gleichzeitig profitiert es von der fundierten Sachkenntnis und langjährigen Erfahrung der gesamten Tellco AG.

Darüber hinaus bietet die Tellco Pensinvest auch massgeschneiderte Vorsorgelösungen mit flexiblen Anlagestrategien für Berufsverbände, Versichertenkollektive und andere Interessensgemeinschaften.

Damit können alle Synergien der beruflichen Vorsorge eines Kollektivs genützt werden, und somit für die Versicherten von Vorteil sein.

✓ Die Vorteile auf einen Blick

Organhaftpflichtversicherung

Die Mitglieder der Vorsorgekommissionen tragen Verantwortung über die Entwicklung ihrer Vorsorgewerke. Damit ihr Privatvermögen vom Zugriff geschützt bleibt, versichert die Tellco Pensinvest als eine der wenigen Sammelstiftungen die Mitglieder der Vorsorgekommissionen automatisch durch eine Organhaftpflichtversicherung.

Quellensteuervorteil

Versicherte, die ihren Wohnsitz definitiv ins Ausland verlegen, profitieren vom Sitz der Tellco Pensinvest im Kanton 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.

Selbstbestimmung

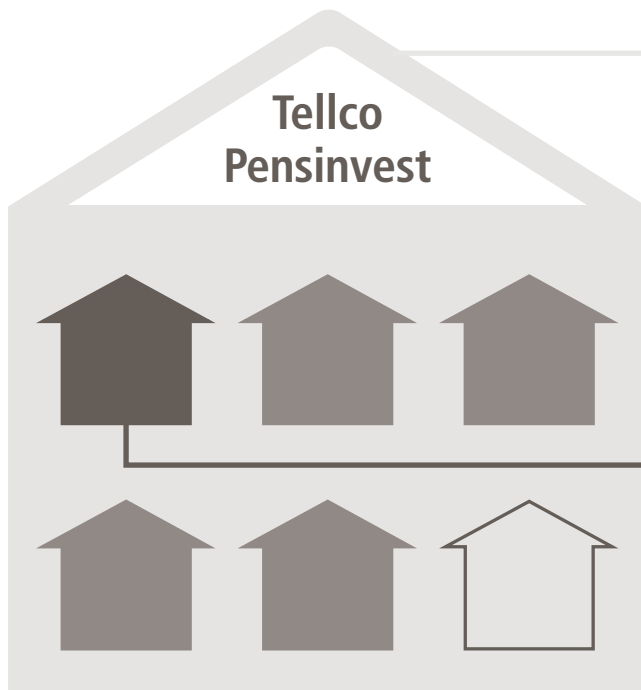
Innerhalb des gesetzlichen und reglementarischen Rahmens kann frei über den Vorsorgeplan, die Beitragshöhe, die Leistungen, die Verzinsung der Altersguthaben, den technischen Zins, den Umwandlungssatz und die Verwendung der freien Mittel entschieden werden. Zusätzlich besteht freie Wahl bezüglich der Ausgliederung des Rentenbestandes sowie der Wahl der Anlagestrategie und des Anlagemanagements.

Kompetent und transparent

Die angeschlossenen Unternehmen erhalten eine kompetente Beratung bei Anlage- und Vorsorgefragen. Zusätzlich wird eine transparente Berichterstattung sicher gestellt.

Tellco Pensinvest – Die teilautonome Sammelstiftung

Unter dem Dach der Tellco Pensinvest führen Unternehmen eine eigene Pensionskasse. Die von den Unternehmen paritätisch zusammengesetzte Vorsorgekommission entscheidet über Leistungen, Beiträge, Anlagestrategie und deren Umsetzung. Dabei profitieren die Vorsorgekommissionen von der Sachkompetenz und Dienstleistungsqualität sämtlicher Partnerunternehmen der Tellco AG.



Die Tellco AG übernimmt:

- Geschäftsführung
- Bestandesverwaltung
- Stiftungsbuchhaltung (Fibu)
- Wertschriftenbuchhaltung
- Organisationsberatung
- Erstellen von Gutachten und Analysen (Expertendienstleistungen)

Eigenes Vorsorgewerk mit Assets, Liabilities und freiem Entscheid hinsichtlich:

- Vorsorgeplan
- Beitragshöhe
- Leistungen und technischen Grundlagen
- Verzinsung der Altersguthaben und Verwendung der freien Mittel
- Weiterführung der Ausgliederung des Rentenbestandes

Vorsorgewerke, versicherte Personen und Leistungen

Für die angeschlossenen Unternehmen wird ein eigenständiges Vorsorgewerk eingerichtet und mit eigener Bilanz und Betriebsrechnung geführt. Der Deckungsgrad wird für jedes Vorsorgewerk einzeln ausgewiesen. Die vom Unternehmen gestellte, paritätisch zusammengesetzte, Vorsorgekommission definiert den Vorsorgeplan, legt die Beitragshöhe fest und entscheidet über Anlagestrategie und Verzinsung der Altersguthaben. Die Sammelstiftung Tellco Pensinvest versichert Arbeitnehmende aus allen Branchen sowie Versichertenkollektive und Verbände. Der ausgearbeitete Vorsorgeplan bietet flexible Lösungen und umfasst Standardpläne und Kadervorsorge.

Vorsorgemodell

Die Vorsorgewerke verwalten ihre Vorsorge- und gegebenenfalls Rentnerdeckungskapitalien selbst, indem sie in fünf bewährte Tellco-Poolanlagen investieren oder ihre Anlagestrategie selbständig definieren. Die Umsetzung der Anlagestrategie erfolgt über Anlagegruppen von Anlagestiftungen, Misch- oder Einzelfonds sowie ETFs. Ab einem Vermögen von CHF 20 Mio. können auch Einzelanlagen getätigt werden. Dabei ist das Vorsorgewerk grundsätzlich frei in der Wahl von Vermögensverwalter und Depotstelle. Rentenbestände können einerseits an den Tellco Pensinvest Rentenpool abgetreten werden, mit dem Vorteil, dass die Anlagestrategie des Vorsorgewerks nur auf die aktiv Versicherten ausgerichtet werden kann. Andererseits können die Rentner auch im Vorsorgewerk verbleiben. Allfällige Deckungslücken auf der Anlageseite werden vom angeschlossenen Unternehmen und den Versicherten getragen. Unterschreitet der Deckungsgrad des Vorsorgewerks die 90-Prozent-Marke, müssen Sanierungsmassnahmen eingeleitet werden. Diese können insbesondere sein: Minderverzinsung der Altersguthaben, Erhebung von Sanierungsbeiträgen, Senkung des Umwandlungssatzes usw.

**Tellco Pensinvest
einfach erklärt**

Sehen Sie hier, warum sich die Walther AG für Tellco Pensinvest entschieden hat.





Die Unterschiede zu anderen Lösungen

	Vollversicherung	(teil-) autonom z.B. Tellco pkPRO	Sparkassenlösung z.B. Tellco Pensinvest	Firmeneigene PK
Anlagestrategie	Konzern (keine Mitbestimmung)	Pool (keine Mitbestimmung)	individuell (Mitbestimmung)	individuell
Umsetzung Anlagestrategie	Konzern (keine Mitbestimmung)	Pool (keine Mitbestimmung)	Markt: beschränkt Tellco Pensinvest: ja	individuell (Mitbestimmung)
Auswahl VV	nein	nein	Markt: beschränkt Tellco Pensinvest: ja	ja
Auswahl Depotstelle	nein	nein	Markt: beschränkt Tellco Pensinvest: ja	ja
Mitbestimmung Verzinsung	nein	nein	Markt: beschränkt Tellco Pensinvest: ja	ja
Bestimmung technische Grundlagen	nein	nein	Markt: beschränkt Tellco Pensinvest: ja	ja

Besonderheit: Tellco Pensinvest kann auch als Sanierungs-Werkzeug für autonome und halbautonome Stiftungen dienen.



Konditionen und Gebühren

Depotgebühren Tellco Poolanlagen	
bis CHF 10 Mio.	0,100 %
ab CHF 10 Mio. bis CHF 50 Mio.	0,075 %
ab CHF 50 Mio.	0,050 %

Depotgebühren andere Anlagen	
bis CHF 10 Mio.	0,250 %
ab CHF 10 Mio. bis CHF 50 Mio.	0,200 %
ab CHF 50 Mio.	0,150 %

Vermögensverwaltungsgebühren inkl. Depotgebühren All-in-Fee	
bis CHF 10 Mio.	0,500 %
ab CHF 10 Mio. bis CHF 50 Mio.	0,350 %
ab CHF 50 Mio.	0,300 %

Externe Vermögensverwaltungsgebühren und Depotgebühren
effektive Kosten

Transaktionsgebühren Wertschriften	
Aktien	CHF 50
Obligationen	CHF 50
Anlagefonds	CHF 50
Ein-/Auslieferung von Wertschriften pro Position	CHF 100

Transaktionsgebühren Treuhandanlagen	
bis CHF 500'000	0,250 % p. a.
ab CHF 500'000	0,125 % p. a.

Die Gebührenangaben beinhalten keine fremden Gebühren, Stempelabgaben oder andere Steuern und verstehen sich ohne Mehrwertsteuer.

Die bei der Vertragsauflösung oder dem Wechsel der Depotbank anfallenden Kosten sind vom Vorsorgewerk zu tragen. Die bisherige Depotbank belastet diese Kosten dem Vermögen des Vorsorgewerks.



Anlagestrategien

Die Tellco Pensinvest bietet fünf definierte Poolanlagen zur Auswahl, die sich je nach Anlageziel und Risikoprofil unterscheiden. Dabei beträgt der durchschnittliche Aktienanteil wahlweise: 0 %, 10 %, 20 %, 25 %

oder 40 % die Vorsorgewerke die Wahl, das individuell abgestimmte Vermögensverwaltungs- oder Beratungsmandat der Tellco AG oder einem externen Vermögensverwalter/Berater zu erteilen.



Zahlen und Fakten

Angaben per 31. Dezember 2017

Gründungsjahr/aktiv seit
2012/2014

Anzahl angeschlossene Unternehmen per 01.01.17
7

Anzahl Versicherte per 01.01.17
469

Altersguthaben
CHF 61,6 Mio

Technischer Zinssatz
individuell pro Vorsorgewerk

Rentenumwandlungssatz
individuell pro Vorsorgewerk

Aufsichtsbehörde
**Zentralschweizerische BVG-und
Stiftungsrataufsicht (ZB)**

Schwyz ist unsere Heimat – in der Schweiz sind wir zu Hause



Lernen Sie unsere Lösungen kennen:
Wir beraten Sie gerne persönlich vor Ort.

Tellco Pensinvest

Bahnhofstrasse 4
Postfach 713
6431 Schwyz, Schweiz

+41 58 442 61 00
Pensinvest@tellco.ch
tellco.ch/Pensinvest

● Hauptsitz in Schwyz

● Regional verankert

Tellco AG Vorsorgedienstleistungen

Bahnhofstrasse 4
Postfach 713
6431 Schwyz, Schweiz

t +41 58 442 20 00
vorsorge@tellco.ch

Tellco AG Bankdienstleistungen

Bahnhofstrasse 4
Postfach 713
6431 Schwyz, Schweiz

t +41 58 442 40 00
bank@tellco.ch

Tellco AG Immobilienleistungen

Bahnhofstrasse 3
Postfach 1753
6340 Baar, Schweiz

t +41 58 442 30 00
immobilien@tellco.ch

Tellco AG Immobilienleistungen

Beckenhofstrasse 72
Postfach 354
8042 Zürich, Schweiz

t +41 58 442 35 00
bewirtschaftung@tellco.ch

Tellco AG Private Banking

Mittelstrasse 14
8008 Zürich
Schweiz

t +41 58 442 42 00
privatebanking@tellco.ch

Tellco AG Westschweiz

Avenue William-Fraisse 3
1006 Lausanne
Schweiz

t +41 58 442 25 00
romandie@tellco.ch

Tellco AG Region Zentralschweiz

Bahnhofstrasse 3
6340 Baar
Schweiz

t +41 58 442 26 20
zentralschweiz@tellco.ch

Tellco AG Region Zürich

Schützengasse 4
8001 Zürich
Schweiz

t +41 58 442 26 00
zurich@tellco.ch

Tellco AG Region Ostschweiz

Unterstrasse 11
Postfach 2134
9001 St. Gallen, Schweiz

t +41 58 442 26 40
ostschweiz@tellco.ch

Tellco AG Region Nordwestschweiz

Bahnhofplatz 11
4410 Liestal
Schweiz

t +41 58 442 26 80
nordwestschweiz@tellco.ch

Tellco AG Region Mittelland

Morgenstrasse 129
3018 Bern
Schweiz

t +41 58 442 26 60
mittelland@tellco.ch

Tellco AG Tessin

Bahnhofstrasse 4
Postfach 434
6431 Schwyz, Schweiz

t +41 58 442 27 00
ticino@tellco.ch

Tellco AG

Die Tellco AG bietet Dienstleistungen aus den Bereichen Vorsorge, Bank und Immobilien aus einer Hand.

Neben anderen werden folgende Stiftungen von der Tellco AG betreut:

Tellco pkPRO | Tellco Pensinvest | Tellco Freizügigkeitsstiftung | Tellco Anlagestiftung | Tellco Vorsorge 1e