



# tellco

Vorsorge. Bank. Immobilien.

Tellco pkFLEX

# Autonomie bewahren



Als teilautonome Sammelstiftung bietet die Tellco pkFLEX Unternehmen die Möglichkeit, unter dem Dach der Tellco pkFLEX 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 pkFLEX 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 pkFLEX 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 pkFLEX 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

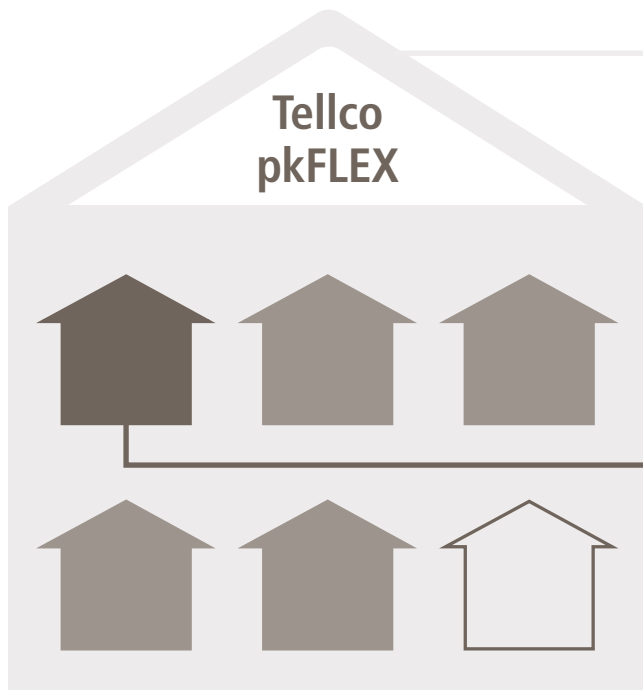
Innerhalb des gesetzlichen und reglementarischen Rahmens kann frei über den Vorsorgeplan, die Beitragshöhe, die Leistungen, die Verzinsung der Altersguthaben, den technischen Zins, den Umwandlungssatz und die Verwendung der freien Mittel entschieden werden. Zusätzlich besteht freie Wahl bezüglich der 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 pkFLEX – Die teilautonome Sammelstiftung

Unter dem Dach der Tellco pkFLEX 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 pkFLEX 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 pkFLEX 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 Anlagenseite 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 pkFLEX  
einfach erklärt**

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





## Die Unterschiede zu anderen Lösungen

	Vollversicherung	(teil-) autonom z.B. Tellco pkPRO	Sparkassenlösung z.B. Tellco pkFLEX	Firmeneigene PK
Anlagestrategie	Konzern (keine Mitbestimmung)	Pool (keine Mitbestimmung)	individuell (Mitbestimmung)	individuell
Umsetzung Anlagestrategie	Konzern (keine Mitbestimmung)	Pool (keine Mitbestimmung)	Markt: beschränkt <b>Tellco pkFLEX: ja</b>	individuell (Mitbestimmung)
Auswahl VV	nein	nein	Markt: beschränkt <b>Tellco pkFLEX: ja</b>	ja
Auswahl Depotstelle	nein	nein	Markt: beschränkt <b>Tellco pkFLEX: ja</b>	ja
Mitbestimmung Verzinsung	nein	nein	Markt: beschränkt <b>Tellco pkFLEX: ja</b>	ja
Bestimmung tech- nische Grundlagen	nein	nein	Markt: beschränkt <b>Tellco pkFLEX: ja</b>	ja

**Besonderheit:** Tellco pkFLEX 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 pkFLEX bietet fünf definierte Poolanlagen zur Auswahl, die sich je nach Anlageziel und Risiko-profil unterscheiden. Dabei beträgt der durchschnittliche Aktienanteil wahlweise: 0 %, 10 %, 20 %, 25 %

oder 40 % die Vorsorgewerke die Wahl, das individuell abgestimmte Vermögensverwaltungs- oder Beratungs-mandat der Tellco AG oder einem externen Vermögens-verwalter/Berater zu erteilen.



## Zahlen und Fakten

Angaben per 31. Dezember 2017

Gründungsjahr/aktiv seit  
**2012/2014**

Technischer Zinssatz  
**individuell pro Vorsorgewerk**

Anzahl angeschlossene Unternehmen per 01.01.17  
**7**

Rentenumwandlungssatz  
**individuell pro Vorsorgewerk**

Anzahl Versicherte per 01.01.17  
**469**

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

Altersguthaben  
**CHF 61,6 Mio**

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



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

**Tellco pkFLEX**  
Bahnhofstrasse 4  
Postfach 713  
6431 Schwyz, Schweiz

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

### ● 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 Immobiliendienstleistungen**

Bahnhofstrasse 3  
Postfach 1753  
6340 Baar, Schweiz

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

#### **Tellco AG Immobiliendienstleistungen**

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 pkFLEX | Tellco Freizügigkeitsstiftung | Tellco Anlagestiftung | Tellco Vorsorge 1e