Vorsorgelösungen für Executives

Die aktuelle Gesetzgebung erlaubt es den Unternehmen, ihren Versicherten für den Lohnanteil, der CHF 136'080 übersteigt, Anlagestrategien nach eigenem Ermessen anzubieten. Unsere 1e Vorsorgelösung ergänzt die Basisvorsorge und gibt Versicherten die Freiheit, individuell und autonom über die Anlagestrategie ihrer Vorsorge zu entscheiden.

Was ist ein 1e-Vorsorgeplan?

Seit 2006 können Vorsorgeeinrichtungen ihren Versicherten ab einem Jahreslohn von CHF 136'080 bis zu 10 unterschiedliche Anlagestrategien zur Auswahl anbieten. Diese Zusatzvorsorgelösungen werden 1e-Vorsorgepläne genannt, in Anlehnung an Artikel 1e der Verordnung über die berufliche Altersvorsorge (BVV2).

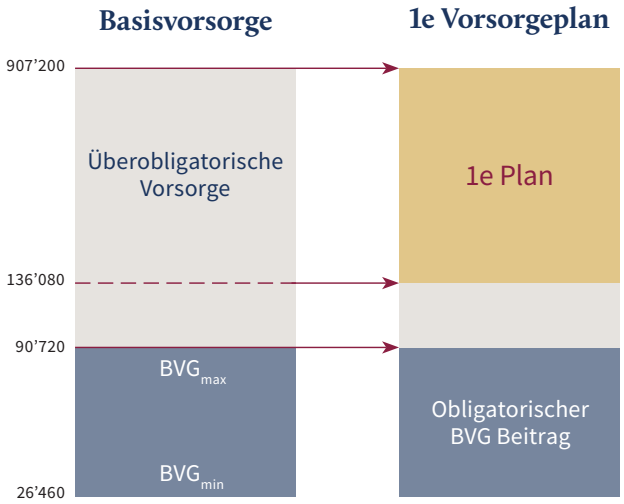
Entscheidet sich ein Unternehmen für einen solchen 1e-Vorsorgeplan, können Versicherte ihre Anlagestrategie selbst bestimmen. Dadurch entfallen Umverteilungseffekte in der beruflichen Vorsorge, die derzeit durch die demografische Entwicklung noch verstärkt werden.

Was sind die Vorteile für Arbeitgeber?

- Attraktivität als Arbeitgeber kann durch flexible Angebote und moderne Vorsorgelösungen gesteigert werden ("employer of choice").
- Keine Unterdeckung des 1e-Vorsorgewerks, dadurch auch keine Nachschusspflichten und keine Rückstellungen für Langlebigkeitsrisiken.
- Entlastung der Bilanz von Vorsorgeverbindlichkeiten und -risiken bei 1e-Zusatzvorsorgungsplänen (gemäss IAS 19).

Was sind die Vorteile für Mitarbeiter?

- Wahl der Anlagestrategie mit mehr oder weniger Risiko und Anpassung der Anlagestrategie jederzeit möglich.
- Partizipation an der Entwicklung der Finanzmärkte und Schutz vor Umverteilungseffekten.
- Steueroptimierungsvorteile aufgrund möglicher höherer, privater Einkäufe.



Mehrwert bei Rothschild & Co

Rothschild & Co bietet zusammen mit der PensExpert AG, einem führenden Anbieter von Vorsorgelösungen, umfassende 1e-Vorsorgepläne mit unterschiedlichen Anlagestrategien an, die auf die spezifischen Vorsorge- und Anlagebedürfnisse von Arbeitgebern und Arbeitnehmern zugeschnitten sind.

Als innovativer Partner kombinieren wir Steuervorteile von Vorsorgelösungen mit unserer modernen und professionellen Vermögensverwaltung. Profitieren Sie von unseren aktiven sowie passiven Anlagelösungen, welche wir jeweils nachhaltig investieren.

Bereit diesen Schritt mit uns zu gehen?

Vereinbaren Sie ein Treffen mit unseren Experten

Rothschild & Co
Wealth Management