



# Kaderplan 1e

## Individuelle Anlagestrategien für Kadermitarbeitende



Unternehmende, Führungskräfte oder Selbständigerwerbende können mittels 1e-Plänen ihre berufliche Vorsorge oberhalb des Überobligatoriums nach ihren persönlichen Möglichkeiten gestalten. Unternehmen können dank dieser Lösung für qualifizierte Kadermitarbeitende (bestimmte Personengruppen) individuelle Anlagestrategien für Lohnbestandteile über CHF 132'300.– anbieten und zudem Kosten senken.

Das Vorsorgemodell der Schweiz baut auf den folgenden drei Säulen auf (nachfolgende Abbildung). Das Modell soll den gewohnten Lebensstandard im Alter, bei Invalidität und im Todesfall für die Hinterbliebenen aufrechterhalten.

### Das 3-Säulen-System der Schweiz

1. SÄULE	2. SÄULE	3. SÄULE
<b>Staatliche Vorsorge</b>	<b>Berufliche Vorsorge</b>	<b>Private Vorsorge</b>
Alters- und Hinterlassenenversicherung (AHV)	Bundesgesetz über die berufliche Vorsorge (BVG)	Gebundene Vorsorge (3a)
Invalideversicherung (IV)	Bundesgesetz über die Unfallversicherung (UVG)	Freie Vorsorge (3b)
Ergänzungsleistungen (EL)	Freizügigkeit Überobligatorium (inkl. 1e)	
Garantie des Existenzminimums	Erhalt des gewohnten Lebensstandard	Ergänzung entsprechend eigener Bedürfnisse

Die Bezeichnung 1e-Plan bezieht sich auf den Artikel in der Verordnung über die berufliche Vorsorge (BVV2) und ist somit in der 2. Säule anzusiedeln. Versicherte mit Lohnbestandteilen über CHF 132'300.– haben die Möglichkeit ihre persönliche Vorsorgesituation mit dieser Zusatzvorsorgelösung zu verbessern und können zwischen verschiedenen Anlagestrategien wählen. Die Wahl der Strategie soll zum Anlagehorizont und der Risikofähigkeit des Versicherten passen.

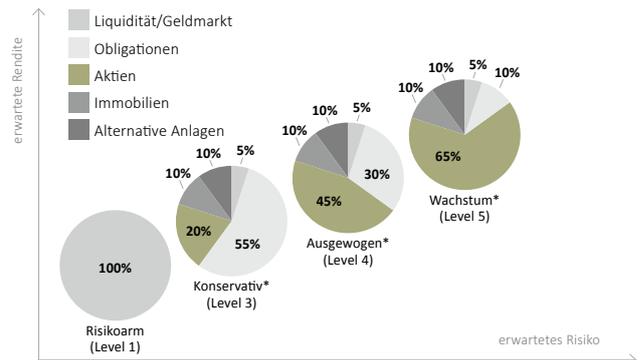
Seit dem 1. Oktober 2017 partizipieren die Versicherten, welche selber eine Anlagestrategie gewählt haben, vollständig an der Anlageentwicklung.

#### Disclaimer

Alle hier veröffentlichten Angaben dienen ausschliesslich zur Information und stellen keine Portfoliobewertung oder Ratschläge dar und beinhalten weder eine Aufforderung noch ein Angebot oder eine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Produkten oder zur Tätigung sonstiger Transaktionen. Historische Performancedaten stellen keinen Hinweis für die zukünftige Performance dar und ebenso wenig wird die Erhaltung des investierten Kapitals garantiert.

### Anlagestrategien

Bei der Wahl der passenden Anlagestrategie sind wir gerne für Sie da.



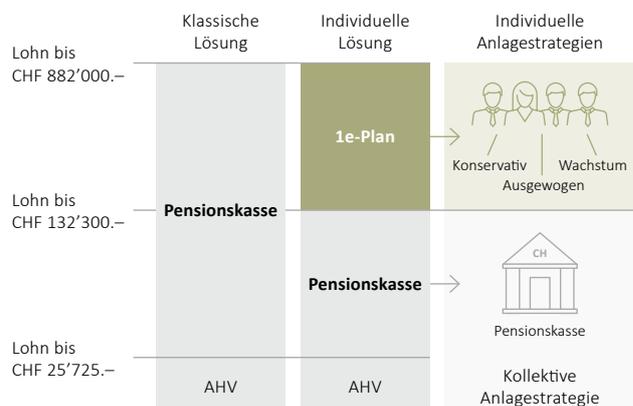
\* Die Quoten der Anlageklassen können bei Vermögen unter CHF 750'000.– abweichen.

Wir kümmern uns als ausgewiesener Vermögensverwalter darum, dass Ihr Vermögen nach den aktuell geltenden Grundlagen angelegt wird.

### Eigenschaften

- Arbeitgebende stärken ihre Attraktivität und können so qualifizierte Kaderpersonen langfristig an sich binden.
- Firmen profitieren zudem von tieferen Risikoprämien und es können keine Sanierungskosten entstehen, da keine Unterdeckung möglich ist.
- Arbeitnehmende können flexibel ihre Anlagestrategie wählen und partizipieren selber an der Entwicklung der Märkte.
- Passive Destinatäre müssen nicht mitfinanziert werden.
- Wertschriften können beim Bezug grösstenteils ins Privatvermögen transferiert werden.

### Systematik



Stand: 2023