



Vorsorgeplan 1e

Individuelle Vorsorge für Kaderangestellte & Selbstständigerwerbende.
Ein Vorsorgeplan 1e bietet die Flexibilität – ganz nach persönlicher Risikobereitschaft und -fähigkeit – Vorsorgegelder über der anderthalbfachen BVG-Lohnobergrenze attraktiv anzulegen.

Was ist ein Vorsorgeplan 1e?

- Mit dem Vorsorgeplan 1e können Vorsorgeeinrichtungen, welche ausschliesslich Lohnanteile über der anderthalbfachen BVG-Lohnobergrenze versichern (per 2023 CHF 132'300), Vorsorgepläne mit individuellen Anlagestrategien anbieten.
- Im Gegensatz zu Vorsorgegeldern in der Basis-Pensionskasse werden Anlageerfolge in Vorsorgeplänen 1e der einzelnen versicherten Person zugeteilt. Es findet keine Umverteilung zwischen den aktiven Versicherten und den Rentnern der Vorsorgestiftung statt.

Wer kann einen Vorsorgeplan 1e abschliessen?

- Unternehmen mit Mitarbeitenden, welche ein Einkommen höher als CHF 132'300. erhalten.
- Selbständigerwerbende aus den Branchen Medizin, Recht, Finanz, Baufach und Unternehmensberatung mit Einkommen höher als CHF 132'300.

Welche Vorteile bietet der Vorsorgeplan 1e der versicherten Person?

- Die versicherte Person kann entsprechend ihrem Risikoprofil und Anlagehorizont eine passende Anlagestrategie auswählen. Dabei wird sie kompetent und ganzheitlich durch Expertinnen und Experten der St.Galler Kantonalbank unterstützt und begleitet.

- Der erwirtschaftete Anlageerfolg wird dem Vorsorgeplan 1e der versicherten Person zugewiesen. Es erfolgt keine Umverteilung der Vermögenswerte.
- Individuelle Anlageberatung durch die St.Galler Kantonalbank.
- Diversifikation der eigenen Vorsorgegelder in Basis-Pensionskasse und Vorsorgeplan 1e.
- Vollständige Kostentransparenz.
- Vorteilhafte Versicherungsprämien für Invalidität und Todesfall (mind. 4 % der Gesamtbeiträge).

Welche Vorteile bietet der Vorsorgeplan 1e dem Arbeitgeber?

- Attraktive Anstellungsbedingung für Mitarbeitende, die von einem Vorsorgeplan 1e profitieren können.
- Förderung der Eigenverantwortung der Mitarbeitenden in Sachen Vorsorge.
- Keine Umverteilung mit anderen angeschlossenen Unternehmen.
- Für 1e Vorsorgepläne bestehen keine Sanierungsrisiken der Vorsorgeeinrichtung – eine Unterdeckung ist nicht möglich. Die erwirtschafteten Anlageerfolge (Gewinne und Verluste) werden der einzelnen versicherten Person zugewiesen.
- Vollständige Kostentransparenz.

- 1e Vorsorgepläne gelten nach internationalen Rechnungslegungsvorschriften (wie IFRS, IAS 19, USGAAP) als beitragsorientierte Vorsorgelösungen und müssen deshalb nicht unter den «Vorsorgeverpflichtungen» verbucht werden - Rückstellungen können unter Umständen reduziert werden.
- Bei einer Unternehmensübertragung oder Nachfolgeregelung kann der Firmeninhaber, mittels Auszahlung von nicht betriebsnotwendigen finanziellen Mitteln, Einkäufe in seinen Vorsorgeplan 1e tätigen.

Vorsorgeplan 1e aus steuerrechtlicher Sicht?

- Beiträge und Einkäufe können, wie bei der Basis-Pensionskasse, vom steuerbaren Einkommen abgezogen werden.
- Durch Optimierung der Beiträge kann zusätzliches Einkaufspotenzial für den Vorsorgeplan 1e generiert werden.
- Ein Vorsorgeplan 1e wird als einmalige Kapitalleistung ausbezahlt, Rentenzahlungen sind nicht möglich.

Welche Anlagestrategien kann der Versicherte wählen?

- Folgende Anlagestrategien der St.Galler Kantonalbank stehen zur Wahl:
 - Einkommen
 - Ausgewogen
 - Wachstum
- Diese Anlagestrategien können wie folgt umgesetzt werden:
 - Vermögensverwaltung mit preislich attraktiven institutionellen Anlagefonds.
 - Vermögensverwaltung mit preislich attraktiven institutionellen Anlagefonds kombiniert mit Direktanlagen.
- Ergänzend steht eine sicherheitsorientierte Kon-tolösung ohne Anlagecharakter zur Verfügung.

Wann und wie kann die Anlagestrategie oder die Umsetzungsvariante angepasst werden?

- Versicherte können flexibel und ohne Kostenfolge die Anlagestrategie an die persönlichen Bedürfnisse anpassen.

Haben Sie Fragen?

Ihre Beraterin oder Ihr Berater steht Ihnen gerne mit Rat und Tat zur Seite. Weitere Informationen:

☎ 0844 811 811 ✉ info@sgkb.ch ➔ [sgkb.ch](https://www.sgkb.ch)