



## 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](mailto:info@sgkb.ch) ➔ [sgkb.ch](https://www.sgkb.ch)