

Offertvergleich

Fallbeispiel: Offerte für ein Architekturbüro, 17 Mitarbeiter, Versicherte Lohnsumme 948'975 Franken
IV-Rente 40% / Ehegattenrente 24% / Kinder- und Invalidenkinderrente 8% vom versicherten Lohn, Sparen gemäss BVG

	Risikokosten (1)	Verwaltungs- kosten (2)	Ø Verwaltungs- kosten pro Person (5)	Summe Risiko- und Verwaltungs- kosten	Risiko- und Verwaltungskosten in % der versicherten Lohnsumme	Bewertung der Information / Transparenz in Offerte
Lebensversicherungs- gesellschaften mit Netto-Tarif:						
Helvetia Patria	25'960	9'697	570	35'657	3.76%	**
National	31'513	15'061	886	46'574	4.91%	**
Lebensversicherungs- gesellschaften mit Brutto-Tarif*:						
Swiss Life	28'427	11'661	686	40'088	4.22%	**
Winterthur-Columna	33'374	11'198	659	44'572	4.70%	**
Bäloise	29'860	14'802	871	44'662	4.71%	**
PAX	38'388 (4)	12'432	731	50'820 (4)	5.36% (4)	**
Unabhängige Gemeinschafts- und Sammelstiftungen mit Netto-Tarif:						
PKG	24'676	3'796	223	28'472	3.00%	*
Transparenta	24'547	4'930	290	29'477	3.11%	***
Swisscanto	25'819	8'317	489	34'136	3.60%	**
Noventus	31'474	3'835	226	35'309	3.72%	***
ÖKK	29'900	6'498	382	36'398	3.84%	*
ASGA	33'244	3'260	192	36'504	3.85%	***
Profond	34'163	4'416	260	38'579	4.07%	***
Nest (3)	29'591	11'970	704	41'561	4.38%	*
Abendrot	36'743	7'597	447	44'340	4.67%	***
Revor	40'988	4'488	264	45'476	4.79%	***
Grano	39'821	5'950	350	45'771	4.82%	***
Unabhängige Gemeinschafts- und Sammelstiftungen mit Brutto-Tarif*:						
Meta (6)	27'432	4'084	240	31'516	3.32%	*
Gemini	29'675	5'897	347	35'572	3.75%	**
Vita	31'431	7'928	466	39'359	4.15%	**
CoOpera	35'440	8'065	474	43'505	4.58%	**
PK pro	39'177	5'600	329	44'777	4.72%	**
Valitas	42'568	5'427	319	47'994	5.06%	***

Quelle: WH&P Pensionskassenvergleich.ch

- (1) Risikokosten, SiFo und Teurungsausgleich
- (2) Verwaltungskosten, Betreuung und Anschluss
- (3) Betriebsgründungsrabatt 10-30% für 3 Jahre
- (4) 25% höhere IV-Rente (systembedingt)
- (5) Total Verwaltungskosten geteilt durch 17 versicherte Personen
- (6) 35% garantierter Vorabüberschuss bereits abgezogen

(*) Bei gutem Schadenverlauf Rückvergütungen möglich