

# Perspectiva – Berufliche Vorsorge mit Weitsicht

Sammelstiftung für berufliche Vorsorge



# Gute Aussichten dank Perspectiva

## Renditechancen ausschöpfen, Risiken verringern

Perspectiva ist eine teilautonome Sammelstiftung. Sie bietet kleinen und mittleren Unternehmen neue Lösungen in der beruflichen Vorsorge. Dank Perspectiva können Sie stärker an den Entwicklungen der Aktienmärkte partizipieren als mit einer Vollversicherung. Perspectiva zeichnet sich durch eine innovative Anlagestrategie und eine bewusste Risikoselektion aus.

### Sie gewinnen eine berufliche Vorsorge, welche

- ein solides Vorsorgevermögen aufbaut. Das Ziel ist es, die Zeit nach der Pensionierung finanziell optimal auszugestalten.
- die Ersparnisse bestmöglich absichert. Das Ziel ist es, Verluste zu begrenzen.

### Perspectiva bietet Ihnen in der beruflichen Vorsorge

- erstklassigen Versicherungsschutz in den Bereichen Invalidität und Tod,
- eine Vermögensverwaltung, die für die angeschlossenen Unternehmen die Renditechancen ausschöpfen und gleichzeitig das Verlustrisiko begrenzen kann.

Geeignet ist Perspectiva, wenn Sie neben der BVG-Minimalvorsorge auch die Zusatzvorsorge in einer umhüllenden Lösung realisieren möchten.

### Neue Lösungen sind gefragt

Angesichts der tiefen Zinsen und der in der beruflichen Vorsorge verlangten Kapitalgarantie ist es schwierig, eine ansprechende Rendite zu erzielen. Eine zusätzliche Herausforderung bildet die demografische Entwicklung. In Zukunft stehen immer mehr Rentenbezüger immer weniger Berufstätigen gegenüber.

Was können Unternehmen tun, die für ihre Mitarbeitenden in dieser Situation optimale Leistungen anstreben? Sie setzen auf eine neue Lösung.

### Struktur und Kosten

In der Perspectiva Sammelstiftung gelten der Zins- und der Umwandlungssatz für das gesamte Altersguthaben. Somit erfolgt keine Unterscheidung zwischen obligatorischem und überobligatorischem Altersguthaben. Dies eröffnet insbesondere bei Lösungen, in welchen überobligatorische Leistungen versichert sind, attraktive Perspektiven.

Die Stiftung und die angeschlossenen Vorsorgekassen bilden bei der Rückdeckung von Invalidität und Tod einen Gewinnverband. Sie profitieren dadurch bei gutem Risikoverlauf von Überschüssen.

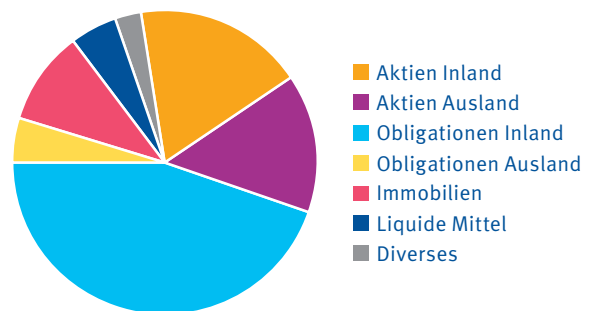
# Kapitalerhalt und Wertsteigerung dank dynamischer Vermögensanlage

Ziel der beruflichen Vorsorge ist es, das Vermögen zu sichern und eine Wertsteigerung zu erreichen. Zu diesem Zweck verfolgt die Perspectiva Sammelstiftung eine dynamische Anlagestrategie. Diese partizipiert in Zeiten steigender Aktienmärkte an den Erträgen. Erleidet das Vermögen aber Verluste, werden die Risikoanlagen reduziert. Das Vorsorgevermögen ist in zwei Komponenten aufgeteilt:

- Auf **Kapitalerhalt** ausgerichtete Vermögenspositionen: z. B. Investition in festverzinsliche Wertpapiere mit vergleichsweise niedrigen Wertschwankungen.
- Auf **Wertsteigerung** ausgerichtete Vermögenspositionen: z. B. Investition in Aktien, Aktienfonds und andere Wertpapiere mit hohem Ertragspotenzial und ausgeprägteren Wertschwankungen.

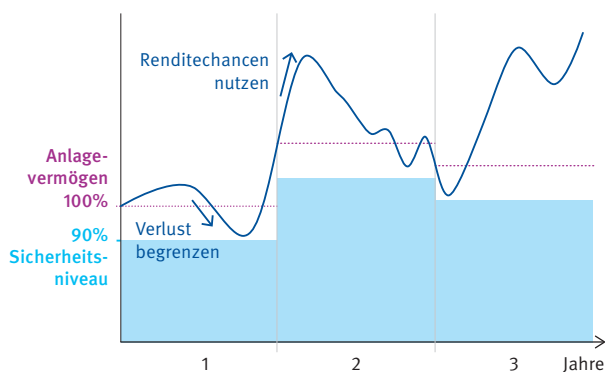
Werden bei den auf Wertsteigerung ausgerichteten Vermögenspositionen Gewinne erzielt, wird dieser Bereich weiter aufgebaut. Kommt es dagegen aufgrund der Marktsituation zu Verlusten, erhöht die Vermögensverwaltung die auf den Kapitalerhalt ausgerichtete Vermögensposition.

## Mögliche Zusammensetzung der Anlage



Die Grafik zeigt eine **mögliche Zusammensetzung des Vorsorgevermögens**. Die konkrete Zusammensetzung ist abhängig von der aktuellen Marktsituation. Das Anlagevermögen umfasst festverzinsliche Wertschriften, Aktien und weitere Wertpapiere. Im Vergleich zur Vollversicherung ist die Finanzanlage der Perspectiva Sammelstiftung hochflexibel und kann dadurch das Potenzial an Wertsteigerung ausschöpfen. Gleichzeitig ist sie selbstverständlich BVV II konform.

## Vermögensanlage – vereinfachte Darstellung



Die Grafik verdeutlicht die **Entwicklung des Vermögens** in verschiedenen Marktphasen. In der beruflichen Vorsorge ist der Aktienanteil auf 50% beschränkt.

**In Zeiten sinkender Aktienkurse** wird der Aktienanteil reduziert und in festverzinsliche Wertschriften umgeschichtet. Das Ziel ist es, Verluste zu begrenzen. Das Vermögen reduziert sich in Richtung Sicherheitsniveau. **In Zeiten steigender Aktienkurse** kann der Aktienanteil erhöht werden mit der Absicht, das Potenzial an Wertsteigerung auszuschöpfen.

**Das Sicherheitsniveau** wird jährlich neu festgelegt und entspricht in der Regel 90% des Kurswerts des Vorsorgevermögens zu Jahresbeginn. Massgebend für die Festlegung sind unter anderem die Risikofähigkeit im Portfolio, der Vermögensstand und die Marktsituation.

# Auf Nummer sicher

## Versicherungsschutz und Verwaltung

Sowohl für die einfache Basislösung wie für die modular aufgebaute, umhüllende Vorsorgelösung gilt: Perspectiva bietet **individuellen, bedürfnisgerechten Versicherungsschutz** im Todesfall und bei Invalidität.

Die Sammelstiftung Perspectiva fördert den **Einkauf fehlender Beitragsjahre**. Dies mit dem Ziel, die Altersleistungen für Mitarbeitende zu erhöhen. Die Einkäufe werden verzinst und bieten Steuervorteile.

Weiter besteht die Möglichkeit, einen **Vermögensschutz im Todesfall** zu gewähren, der die Rückgewähr der Einkäufe an den hinterbliebenen Partner sicherstellt. Dies selbstverständlich bei gleichbleibender Hinterbliebenenrente.

**Effizienz in der Verwaltung und Transparenz in der Beratung** runden das Angebot ab. So stehen online alle Informationen zur Vermögenssituation und zu den Leistungen zur Verfügung. Dies sowohl für die Vorsorgekassen als auch für die Versicherungsnehmer.

### Struktur und Organisation – modellhafte Darstellung



Im Zentrum steht die Perspectiva Sammelstiftung, deren Stiftungsrat sowie die Vorsorgekassen. Der Stiftungsrat, das oberste Organ, ist paritätisch zusammengesetzt. Die angeschlossenen Firmen und ihre Arbeitnehmer sind vertraglich mit Perspectiva verbunden. Die Geschäftsführung obliegt der Basler Leben AG. Verantwortlich für die Vermögensanlage ist die Bâloise-Anlagestiftung für Personalvorsorge.

### Wir beraten Sie gerne

Gerne zeigen wir Ihnen auf, wie Sie mit Perspectiva die berufliche Vorsorge für Ihre Mitarbeitenden und Ihr Unternehmen zukunftsorientiert gestalten können.

# Berufliche Vorsorge als Erfolgsfaktor

## Ihre Ziele und Erwartungen – unser Angebot

### Die berufliche Vorsorge kann Ihre Marktposition stärken

Sie stellen hohe Ansprüche an die berufliche Vorsorge, denn

- Sie möchten einen den BVG-Mindestsatz übersteigenden Ertrag erwirtschaften und Ihren Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern eine höhere Rente bieten.
- Sie möchten Ihre Arbeitszeit für anderes nutzen als für administrative Tätigkeiten im Zusammenhang mit der beruflichen Vorsorge.
- mit einer finanziellen Absicherung, die den heutigen Anforderungen entspricht, können Sie Ihr Personal zusätzlich motivieren.
- Sie benötigen aufgrund von Management-Anforderungen grösstmögliche Transparenz bei der Verwendung der Beiträge und der Entwicklung der Altersguthaben.
- eine massgeschneiderte Lösung steigert die Attraktivität Ihres Unternehmens, insbesondere für hochqualifizierte Arbeitskräfte.

### Perspectiva hat klare Ziele

Mit Perspectiva bieten wir Ihnen Lösungen in der beruflichen Vorsorge, welche

- |   |  |
|---|--|
| → dank der dynamischen Anlagestrategie gezielt die Möglichkeiten des Finanzmarkts ausschöpfen und gleichzeitig die Vermögenssicherung angemessen berücksichtigen. | <b>Ziel ist eine optimale Entwicklung des Vorsorgevermögens.</b>   |
| → dank hoher Flexibilität die Renditechancen nutzen und die Risiken begrenzen.  | <b>Ihre berufliche Vorsorge ist auf die aktuellen gesellschaftlichen und rechtlichen Anforderungen ausgerichtet.</b> |
| → dank hoher Professionalität modular auf die Kundenbedürfnisse ausgerichtete Vorsorge- und Versicherungslösungen ermöglichen.                                    | <b>Sie können sich entspannt zurücklehnen, denn Sie geniessen Vorsorge und Versicherung aus einer Hand.</b>          |

**Perspectiva Sammelstiftung für  
berufliche Vorsorge  
c/o Basler Leben AG  
Aeschengraben 21, Postfach  
CH-4002 Basel**

**Telefon +41 58 285 85 85  
Fax +41 58 285 90 73  
info@perspectiva-sammelstiftung.ch  
www.perspectiva-sammelstiftung.ch**