

GEMINI

Vorsorge nach Mass

Auszug «Tarifizierungs-Systeme»



Brutto- vs. Nettosystem



GEMINI

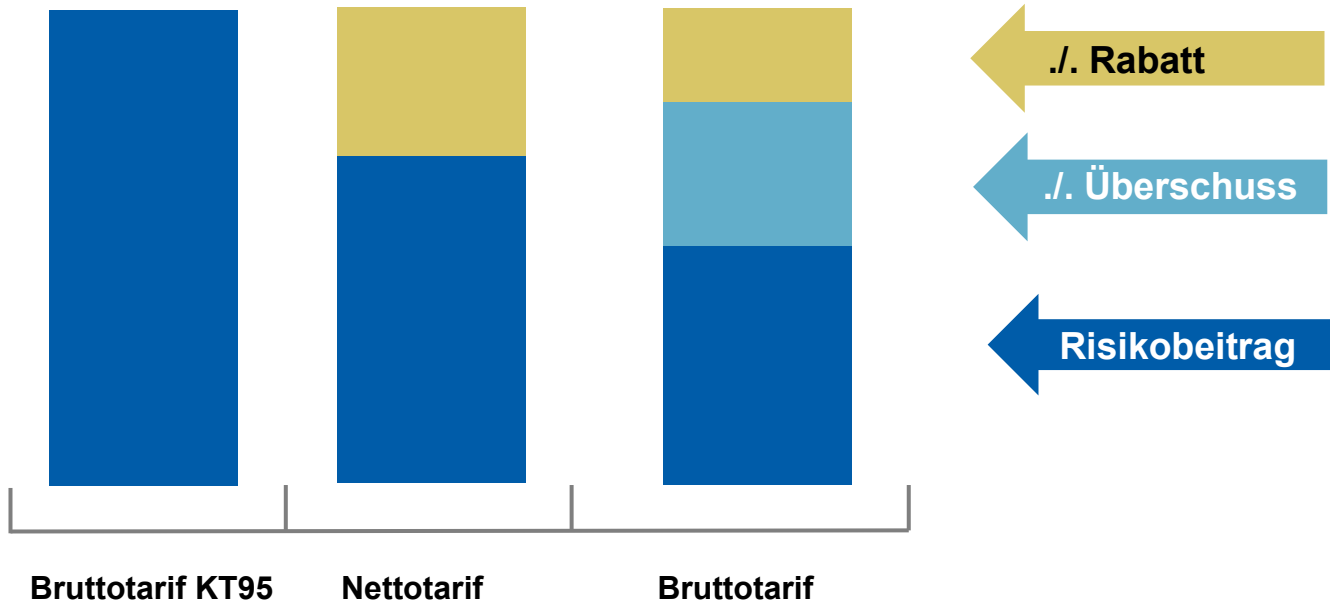
Kurz und knapp (1/2)

- Nettotarif basiert auf reduziertem Bruttotarif KT95*
 - Günstigere Prämie ab Beginn, kein Anspruch auf Überschüsse
- Bruttotarif KT95* mit Überschuss ab 1. Anschlussjahr
 - Bei gutem Schadenverlauf günstiger als Nettotarif

Entscheid: Reduzierte Prämie versus Reservenbildung

* Kollektivvertrag KT95: Verursachergerechte Prämie (Alter, Geschlecht, Zivilstand, usw.)

Kurz und knapp (2/2)



Das Nettosystem

- Tiefe Prämie mit Einstufungsgarantie ab Vertragsbeginn
- Kein Anspruch auf Risikoüberschüsse
- Die fakturierte Risikoprämie ist tiefer als beim Bruttosystem
- Sinnvoll bei Branchen, wo die Finanzierungsmöglichkeiten durch
- Arbeitnehmer / Arbeitgeber eher eingeschränkt sind

Das Bruttosystem

- Etwas höhere Prämie ab Vertragsbeginn als beim Nettosystem
- Anspruch auf Ausschüttung von Risikoüberschüssen (in Abhängigkeit vom effektiven Schadenverlauf) ab dem ersten Vertragsjahr
- Durchschnittliche Risikoüberschüsse lagen in den letzten Jahren zwischen 20–35% der fakturierten Risikoprämie
- Bei Schadenfreiheit gibt es volle Risikoüberschüsse, andernfalls wird der Anspruch gekürzt
- Risikoüberschüsse werden der Wertschwankungsreserve des Vorsorgewerks gutgeschrieben und erhöhen den Deckungsgrad und den Handlungsspielraum des Vorsorgewerks
- Bei gutem Schadenverlauf ist das Bruttosystem insgesamt gesehen günstiger als das Nettosystem

Entscheidungshilfen

- Kann eine etwas höhere Grundprämie vom Arbeitnehmer / Arbeitgeber finanziert werden?
 - Wenn ja → eher Bruttosystem
 - Wenn nein → Nettosystem
- Wie sieht die Schadensituation (IV-Fälle / Todesfälle) der vergangenen Jahre aus?
 - Wenn keine oder wenige Schadenfälle → Bruttosystem
 - Wenn einige bis viele Schadenfälle → eher Nettosystem
- Soll die Wertschwankungsreserve schnell aufgebaut und somit ein hoher Deckungsgrad erreicht werden?
 - Wenn ja → eher Bruttosystem
 - Wenn nein → eher Nettosystem

Besten Dank für Ihr Interesse

GEMINI Sammelstiftung

c/o Avadis Vorsorge AG

Zollstrasse 42 | Postfach | 8031 Zürich

T +41 58 585 33 00 | www.gemini.ch

Die in dieser Präsentation enthaltenen Angaben gelten nicht als Angebot und dienen lediglich Marketing- und Informationszwecken. Für die Richtigkeit und Vollständigkeit des Inhalts wird keine Haftung oder Gewähr übernommen.

GEMINI