

Viele Vorteile

SCHWEIZER UNTERNEHMERVERBÄNDE In der letzten Ausgabe haben wir über die neu gegründeten Schweizer Unternehmerverbände für Medizin, Recht und Finanz berichtet. Mit der Mitgliedschaft bei seinem Schweizer Unternehmerverband erhält der Unternehmer Zugang zu allen Dienstleistungen des Verbandes.

Roel Heijmann, Geschäftsführer der Schweizer Unternehmerverbände, und Barbara Bienek, Geschäftsführerin der Liberty BVG Sammelstiftung und Liberty Flex Investstiftung beantworten Fragen zur Verbandsvorsorge.

Warum braucht es eine spezielle Verbandsvorsorge für diese Branchen? Es gibt doch die obligatorische berufliche Vorsorge.

ROEL HEIJMANN Das ist richtig, die berufliche Vorsorge ist ab dem 18. Altersjahr für alle AHV-pflichtigen Arbeitnehmenden obligatorisch, sofern diese einen Jahreslohn von mehr als 21 150 Franken (Stand 2015) erwirtschaften. Inhaber von Personengesellschaften sind in der Regel nicht versichert, da sie als Selbständigerwerbende gelten. Sie können sich entweder freiwillig mit ihren Mitarbeitern oder über ihren Berufsverband versichern, sofern ihr Berufsverband eine Vorsorgelösung anbietet. Die Schweizer Unternehmerverbände sind Berufsverbände, die nebst anderen Dienstleistungen auch eine Vorsorgelösung anbieten.

Was ist jetzt das besondere an dieser Verbandsvorsorge?

BARBARA BIENEK Hier finden Selbständige mit und ohne Mitarbeitende Anschluss an attraktive berufliche Vorsorgelösungen. Zur Wahl steht die Basisvorsorge der Liberty BVG Sammelstiftung mit fünf Vorsorgeplänen und die der Liberty Flex Investstiftung für Einkommen ab 126 900 Franken (Stand 2015). Insbesondere die Flex-Lösung kommt dem Bedürfnis nach grösstmöglicher Freiheit bei der Mitgestaltung eigener Vorsorge- und Anlagelösungen nach.

Es ist ja bekannt, dass die Aufsichts- und Steuerbehörden solche Lösungen sehr genau anschauen. Entspricht Ihre Lösung den Anforderungen der Behörden?

BARBARA BIENEK Unsere beruflichen Vorsorgelösungen erfüllen alle regulatorischen



Roel Heijmann ist Geschäftsführer der Schweizer Unternehmerverbände und Barbara Bienek ist Geschäftsführerin der Liberty BVG.

Foto: zvg

KONTAKTE

SCHWEIZER UNTERNEHMERVERBAND

Der unabhängige Schweizer Unternehmerverband setzt sich ein für die wirtschaftlichen Interessen selbstständiger und freiberuflicher Unternehmerinnen und Unternehmer mit und ohne Mitarbeitende. Er bietet seinen Mitgliedern Dienstleistungen in den Bereichen Unternehmerberatung, Versicherung und Vorsorge, Finanzen und Anlagen, Treuhand und Steuern.

www.unternehmerverband.net

LIBERTY VORSORGE AG

Wir sind ein schweizweit führendes Voll-dienstleistungsunternehmen im Bereich der beruflichen und gebundenen Vorsorge. Als unabhängige Vorsorgeplattform bietet Liberty, dank offener und modularer Architektur, eine grosse Anzahl innovativer und individueller Dienstleistungen und Produkte in der 2. und 3. Säule an.

www.liberty-vorsorge.ch

Anforderungen, welche gemäss Art. 44 Abs. 1 BVG und der Mitteilung 01/2014 der OAK zu «Vorsorgelösungen von Berufsverbänden innerhalb einer Sammeleinrichtung» verlangt werden. In einem Steuerruling hat

die Steuerverwaltung des Kantons Schwyz als Sitzkanton der Vorsorgestiftungen bestätigt, dass die Unternehmerverbände alle Voraussetzungen erfüllen, um Träger einer Verbandsvorsorgelösung in Form eines Vorsorgewerks bei einer Sammelstiftung zu sein und dass die Beiträge, welche Steuerpflichtige im Rahmen der umschriebenen Vorsorge leisten, steuerlich zum Abzug zugelassen werden. Die Mehrheit der Kantone hat sich unterdessen dieser Bestätigung angeschlossen.

Was muss ein Unternehmer aus den genannten Branchen machen, um in den Genuss der Vorteile der Verbandsvorsorge zu kommen?

ROEL HEIJMANN Mit der Mitgliedschaft bei seinem Schweizer Unternehmerverband erhält der Unternehmer Zugang zu allen Dienstleistungen des Verbandes. Neben verschiedenen Vergünstigungen kann er bei der Beratung auch vom sogenannten «Honorar-Modell» profitieren. Das Honorar-Modell ist eine Innovation im Finanz-, Vorsorge- und Assekuranzmarkt, mit der die Kostentransparenz hergestellt wird. Die Preise für die angebotenen Produkte enthalten keinerlei Provisionen, Courtagen oder anderweitige Rückvergütungen. Die Beratung wird vom akkreditierten Unternehmer-Berater auf Honorarbasis abgerechnet. Für den Unternehmer sind mit diesem Modell erhebliche Kostenoptimierungen möglich. Als Mitglied des Unternehmerverbandes hat der Unternehmer automatisch Zugang zur gemeinsamen Verbandsvorsorge. Der Mitgliederbeitrag beträgt 200 Franken pro Jahr.

WO KANN MAN DIE MITGLIEDSCHAFT BEANTRAGEN?

ROEL HEIJMANN Auf www.unternehmerverband.net finden Sie alle Informationen rund um die Schweizer Unternehmerverbände. Hier können sich Interessierte online anmelden oder das Beitritts-gesuch herunterladen, ausfüllen und uns per Post zustellen. ■