

In dieser Rubrik stellen wir Ihnen ALSA PK-Kunden vor.

Fokus

→ Helibernina AG – die gelbe Luftflotte

2015 feiert die Helibernina AG ihren 30. Geburtstag, seit diesem Jahr ist sie Mitglied der ALSA PK. Die gelben Helikopter vom Engadin Airport sind jährlich rund 2000 Stunden in der Luft, transportieren Material, führen Personen-, Geschäfts- und Taxiflüge durch und stehen für die REGA im Einsatz für Rettungen in den Bergen und auf den Pisten.

Hansueli Bärzfuss leitet das Heli-Unternehmen und fliegt mit vier weiteren Piloten die gelbe Flotte und den rot-weissen Heli der REGA hauptsächlich im Engadin, aber auch für Personenflüge nach Zürich oder in die Nachbarländer. Gegründet wurde das Unternehmen von seinem Vater. Er selbst absolvierte nach der Mittelschule eine Forstlehre und bildete sich zum Bergführer aus. Mit diesem Geld machte



Heli unter dem Weihnachtsbaum?
Bei der Helibernina AG können auch Geschenkgutscheine für Rundflüge oder gar als Schnupperflug mit Doppelsteuerung und Fluglehrer geschenkt werden. Ein echtes Erlebnis in der herrlichen Engadiner Bergwelt. Helibernina AG in Samedan
081 851 18 18 www.helibernina.ch



er das Pilotenbrevet, stieg in die Firma ein und ist seit 1998 Geschäftsführer und seit 1999 auch im Verwaltungsrat tätig. Gemeinden, Transportunternehmen und Geschäftsleute sind Aktionäre und zugleich auch Kunden. Rund 60% der Einsätze sind für Materialtransporte, 20% für Taxi, Rundflüge und Heliskiing und 20% für Rettungseinsätze und Lawinendienst-Einsätze. Neben den drei eigenen Ecureuil-Helis steht ein Lama mit Vertikalsäge im schweizweiten Einsatz, welche Bäume und Sträucher entlang der Leitungstrassees schneidet. Der fünfte Helikopter ist zweimotorig ausgerüstet, weil immer mehr zweimotorige Geschäftsflüge gewünscht werden.

Hektisch geht es meist im Alltag zu und her. Im Winter werden jeden Tag durchschnittlich 6–10 Rettungsflüge in Zusammenarbeit mit der Rega-Basis Engadin geflogen. Das WEF in Davos oder Skiweltcup- und WM-Events sorgen ebenfalls für kurzfristigen Hochbetrieb. Während Jahren war das Team auch für Flüge im Himalaya im Einsatz.

«ALSA PK die absolut optimale Lösung»

Warum ist Helibernina AG zur ALSA PK gestossen? «Unser zuständiges Verwaltungsratsmitglied wollte für die 16 festangestellten Mitarbeitenden eine Vorsorgelösung mit besseren Leistungen. Ein unabhängiger Partner eruierte verschiedene Lösungen, wobei die ALSA PK mit ihrem Angebot alle überzeugte. Es ist optimal auf unsere Firma zugeschnitten und wir profitieren von guten Leistungen», begründet Hansueli Bärzfuss den Wechsel. Besonders schätzt er, dass die Administration nicht mehr mit einem Broker verkehren muss, sondern direkt von der PK betreut wird.

ALSA PK
Geschäftsführung + Verwaltung
Assurinvest AG
Frohburgstrasse 20
8732 Neuhaus
Tel. 055 286 33 64
Fax 055 286 33 30
www.assurinvest.ch
www.alsapk.ch

ALSAPost

→ Mit PK-Einkäufen Steuern sparen

Eine persönliche geschickte Vorsorgeplanung umfasst auch die Steuerplanung. Vorsorgegelder werden gar nicht und bei Auszahlung milde besteuert, weshalb sich Einzahlungen in die Pensionskasse doppelt lohnen.

Der Staat fördert die Altersvorsorge, indem Vorsorgegelder weniger besteuert werden. Mit Einzahlungen in die Pensionskasse lassen sich also Steuern sparen.

Je höher das steuerbare Einkommen ist, desto grösser ist der Steuerspareffekt. Dieser Umstand ist aber keine Bevorzugung der reicheren Leute, sondern eine Folge der Steuerprogression. Mit einbezahlten Vorsorgegeldern lässt sich die Progression stärker brechen.

Steuern sparen mittels Einkauf in die Pensionskasse

Je nach Grenzsteuersatz (Progression) erzielt man üblicherweise eine Steuereinsparung von 20 bis 40 Prozent des einbezahlten Vorsorgegeldes.



Steuern sparen

Spareffekt durch PK-Einkauf:

Einkaufssumme:	30'000 Fr.
Steuerersparnis:	-10'500 Fr.
Effektiv eingesetztes Kapital:	19'500 Fr.

Am meisten Steuern spart man, wenn der Einkaufsbetrag über mehrere Jahre einbezahlt wird. Dann bricht man die Steuerprogression am besten. Ebenfalls steigt das Einkaufskapital jährlich um den gewährten Zinssatz.

Fortsetzung auf Seite 2



Editorial

Alle drei Jahre müssen Pensionskassen von Gesetzes wegen ein versicherungstechnisches Gutachten erstellen lassen. Dieser Bericht gibt Auskunft über den Stand der Pensionskasse, den Risikoverlauf, die Finanzierung, Entwicklung Schaden usw. Zusammenfassend stellt der neuste Bericht fest, dass die ALSA PK solide finanziert ist und über einen guten Schadenverlauf verfügt. Diese gute Bewertung verdanken wir auch Ihnen, nicht zuletzt beim erfreulichen Schadenverlauf. Wie das versicherungstechnische Gutachten verdeutlichen auch die Grafiken über einen Leistungs-/Kostenvergleich der Pensionskassen die gute Stellung der ALSA PK, welchen wir Ihnen im Innern der ALSAPost nicht vorenthalten wollen.

Ihr Harry Ziltener
Geschäftsführung + Verwaltung
Assurinvest AG

Treff

PK-Vergleich

Infos

Fortsetzung von Seite 1

Einkaufspotenzial abklären

Versicherte können bei uns das vorhandene Einkaufspotential berechnen lassen. Dafür steht auch ein Spezialformular auf unserer Homepage zur Verfügung. Bei einem Einkauf in die Pensionskasse muss insbesondere abgeklärt werden, ob Vorsorgegelder für Wohneigentum bezogen oder Freizügigkeitsguthaben vorhanden sind. Mit zusätzlichen Pensionskasseneinlagen können Versicherte nicht nur Steuern sparen, sondern über Jahre Renditen erzielen und so ihre Altersvorsorge erhöhen und damit eine zukünftige Senkung des Umwandlungssatzes kompensieren.

Who is who am 18. November 2014

Die Mitgliederfirmen der ALSA PK sind am 18. November 2014 im Seedamm Plaza in Pfäffikon SZ zu einem weiteren «Who is who» eingeladen. Dabei stellen sich zwei besondere Firmen vor:
Die **Schirmfabrik Strotz AG** in Uznach ist noch das einzige Schweizer Fabrikationsunternehmen für Regen- und Sonnenschirme. Seit mehr als 160 Jahren widmet sie sich der Herstellung und dem Vertrieb von Regen-,

Ihre ALSA PK ist bestens platziert

Jedes Jahr veröffentlicht die Sonntagszeitung einen Pensionskassenvergleich, der von der Beratungsfirma Weibel Hess & Partner AG durchgeführt wird. Bereits zum neunten Mal wurden die Leistungen und Kosten der Versicherungen und Sammelstiftungen verglichen. Faktoren sind u.a. Kosten für Risiko und Verwaltung, Renditen, Verzinsung und Rentenumwandlungssätze usw.

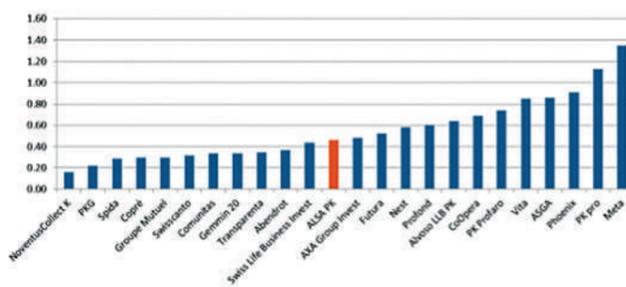
Untersucht wurden 30 frei zugängliche Gemeinschafts- und Sammelstiftungen mit ihren Ergebnissen im Jahre 2013. Damit werden die Pensionskassen von rund 180'000 ange-

schlossenen Firmen mit insgesamt über 1,45 Millionen versicherten Personen repräsentativ einander gegenübergestellt. Am Vergleich nicht betei-

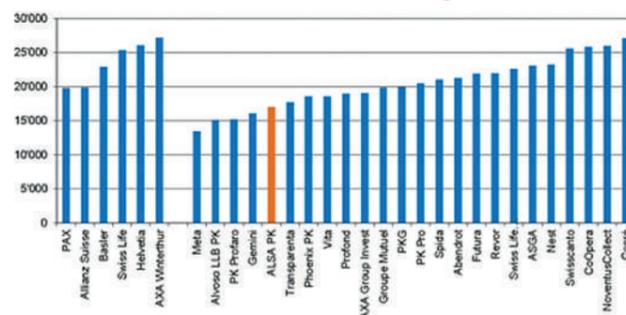
ligt ist die ALSA PK, doch dürften sich unsere Mitglieder und Versicherten interessieren, wo «Ihre Alsa PK» in diesem Benchmark zu finden wäre. Gerne stellen wir uns der Prüfung. Aus diesem Grunde haben wir für

unsere Kunden die ALSA PK nach den Vergleichskriterien in die Grafiken platziert. Dabei dürfen wir uns und damit auch Sie als Kunden und Versicherte über ausgezeichnete Platzierungen freuen.

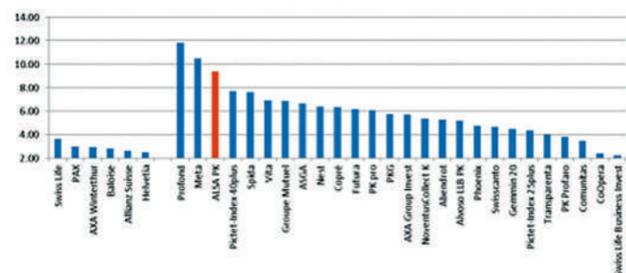
Direkte und indirekte Vermögensverwaltungskosten (TER Kosten nach OAK)



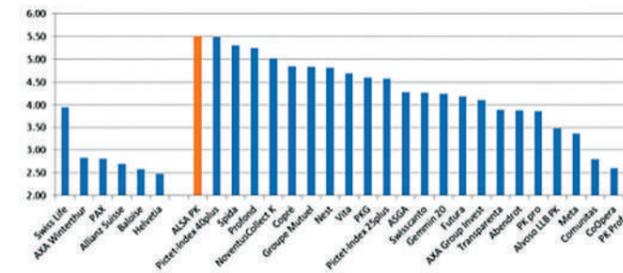
Summe Risiko- und Verwaltungskosten



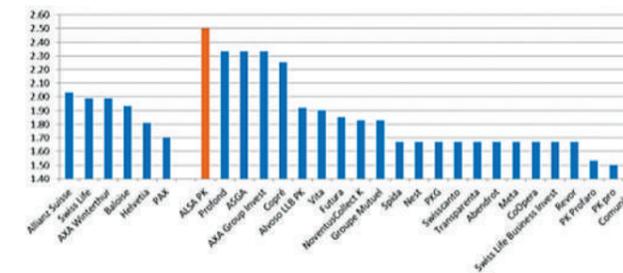
Rendite 2013



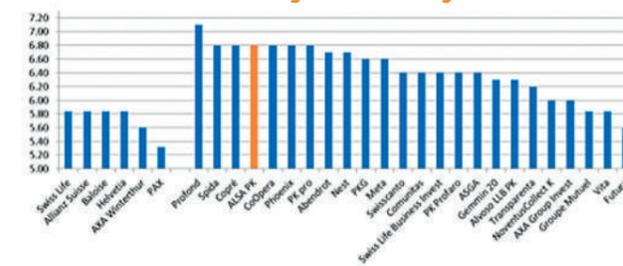
Rendite 3 Jahre 2011-2013



Zins 3 Jahre 2011-2013



Umwandlungssatz überobligatorisch



Verzinsung Alterskapital

Die Rentner erhalten einen technischen Zinssatz von 3% auf ihr Ersparnis, der Zinssatz bei den aktiven Mitgliedern liegt im Schnitt der letzten zehn Jahre bei 2,5%.

Der technische Zins wird von der Schweizerischen Kammer der Pensionskassen-Experten auf der Basis der letzten zehn Jahre errechnet. Das bedeutet zurzeit, dass er im Vergleich zur Realität auf dem Finanzmarkt 2013 zu hoch liegt und mit Sicherheit in den nächsten Jahren fallen wird. Der technische Zinssatz hinkt meist der Realität hinterher, was sich aber auf Dauer zeitverzogen ausgleichen wird.

Beim technischen Zinssatz erfolgt heute eine vom Gesetzgeber nie angestrebte Umverteilung zugunsten der Rentner. Er bleibt damit wie der damit zusammenhängende Umwandlungssatz ein Dauerthema bei den Pensionskassen und der Politik.