

Konditionen 2018 der Anbieter

1. Einmalige monetäre Einflüsse 2018

Notwendige Deckungskapitalien und technische Rückstellungen

	bisher	AXA GI*	AXA DI*	PKG**
Offertgrundlagen (Bestand per 31.12.2017)				
Berechnet per	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2018	01.01.2018
Tafel	BVG 2015 P	BVG 2015 G	BVG 2015 G	BVG 2015 G
Technischer Zinssatz	2.50%	2.25%	2.75%	1.50%
ordentliches Rentenalter (M/F)	65/65	65/65	65/65	65/65
Total benötigte Einlagen Rentner (gemäss Jahrerrechnung bzw. Offerte)	15'138'918	21'734'480	20'693'710	21'632'319
Deckungskapital der Helvetia Patria bzw. Mobiliar	3'939'547	0	0	0
Einkauf Technische Rückstellung, WSR (gemäss Aufstellung)	1'760'000			
Korrekturen zwecks Angleichung der Offerten (unterschiedlicher Bestand)	-1'144'895	-192'118	-180'508	-663'113
Anpassung PK Horw an Berechnungsdatum 01.01.2018 (zzgl. Zins, abzgl. Jahresrente)	-890'229			
Anpassung AXA an neue Grundlagen 2018 (geschätzt)		430'847	410'264	
Einkauf Total Rentner, Technische Rückstellungen, WSR	18'803'341	21'973'209	20'923'466	20'969'206
Abweichung zu bisher	CHF	3'169'868	2'120'125	2'165'865
	%	16.86%	11.28%	11.52%

* Axa hat eine Pensionierung 2017 bereits berücksichtigt sowie eine andere 2x

** PKG hat 3 Pensionierungen 2017 bereits berücksichtigt

Konditionen per 01.01.2017 (Ausschreibung vom Mai 2016)

	bisher	AXA GI	AXA DI	LUPK	PKG	Swisscanto
Offertgrundlagen						
Tafel	BVG 2010 P (2007)	BVG 2010 GRBA	BVG 2010 GRBA	VZ 2010 G	BVG 2015 G (2017)	BVG 2010 P (2007)
Technischer Zinssatz	2.50%	1.25%	1.25%	2.50%	2.00%	3% + R'st
ordentliches Rentenalter	65	65	65	63	65	65
Total benötigte Einlagen Rentner	15 919 639	19 173 886	19 173 886	19 649 340	19 360 859	19 280 976
Einkauf Technische Rückstellung, WSR (gemäss Aufstellung)	1 836 000	0	0	1 965 157	0	0
Korrekturen infolge fehlerhafter Berechnung	0	0	0	0	0	0
Einkauf Total Rentner, Technische Rückstellungen, WSR	17 755 639	19 173 886	19 173 886	21 614 497	19 360 859	19 280 976
Abweichung zu bisher	CHF	1 418 247	1 418 247	3 858 858	1 605 220	1 525 337
	in %	8.0%	8.0%	21.7%	9.0%	8.6%

2. Zukünftige monetäre Einflüsse - Beiträge 2018

Beiträge Berechnet per	bisher** 01.01.2018	AXA GI* 01.01.2018	AXA DI* 01.01.2018	PKG 01.01.2018
Sparbeitrag gemäss Offerte	2'461'901	2'478'782	2'478'782	2'501'958
Korrektur (unterschiedlicher Bestand)				-40'057
Sparbeitrag mit Korrektur	2'461'901	2'478'782	2'478'782	2'461'901
Riskoprämie	395'506	381'520	379'674	377'364
Korrektur (unterschiedlicher Bestand)	0	-3'157	-3'142	-4'117
Verwaltungskosten ***	0	74'913	74'556	63'000
Sicherheitsfonds ***	0	12'434	12'434	0
Risiko-/Kostenprämie	395'506	465'710	463'522	436'247
Totalbeitrag mit Korrekturen	2'857'407	2'944'492	2'942'304	2'898'148
Abweichung in CHF Total		87'085	84'897	40'741
Totalprämie AG (50 %)	1'428'704	1'472'246	1'471'152	1'449'074
Totalprämie AN (50 %)	1'428'704	1'472'246	1'471'152	1'449'074

* Axa kann den Koordinationsabzug nicht auf 50 % des BVG-Koordinationsabzugs maximieren.

** Der bestehende Rückdeckungsvertrag mit der Mobiliar läuft Ende 2017 aus und muss neu verhandelt werden. Die Riskoprämie 2018 unserer Kasse kann leicht höher oder tiefer sein als im 2017, je nachdem wie attraktiv das Erneuerungsangebot der Mobiliar oder eines anderen Anbieters ausfällt.

*** Alle Anbieter finanzieren einen Teil der Beiträge, hauptsächlich die Verwaltungskosten, aus dem Vermögensertrag. Dies wird aber selten offen gelegt. Unsere Kasse hat im 2016 rund CHF 106'000 für Verwaltung, Sicherheitsfonds, Revision, Aufsicht etc. aus dem Vermögen finanziert. Der Anteil der anderen Anbieter bzw. deren Kostendeckungsgrad ist nicht bekannt. Darum werden üblicherweise nur die fakturierten Kosten verglichen.

Konditionen per 01.01.2017 (Ausschreibung vom Mai 2016)

Prämien	bisher	AXA GI	AXA DI	LUPK	PKG	Swisscanto
Sparprämie	2 344 429	2 344 429	2 344 429	2 866 909	2 344 429	2 344 429
Sparprämie mit Korrektur	2 344 429	2 344 429	2 344 429	2 866 909	2 344 429	2 344 429
Risikoprämien	387 605	459 177	455 506	350 723	367 807	696 118
Korrekturen	0	-9 000	-9 000	0	-4 000	-4 000
Risikoprämien mit Korrektur	387 605	450 177	446 506	350 723	363 807	692 118
Verwaltungskosten	0	87 402	86 719	31 883	60 000	54 000
Teuerung	0	10 270	10 193	0	0	10 188
Sicherheitsfonds	0	9 738	9 738	0	0	9 591
Kostenprämien mit Korrektur	0	107 410	106 649	31 883	60 000	73 779
Totalprämie mit Korrekturen	2 732 035	2 902 016	2 897 585	3 249 515	2 768 236	3 110 326
Abweichungen in CHF		169 982	165 550	517 480	36 202	378 292
Abweichungen in %		6%	6%	19%	1%	14%
Totalprämie AG (50 %)	1 366 017	1 451 008	1 448 792	1 624 758	1 384 118	1 555 163
Totalprämie AN (50 %)	1 366 017	1 451 008	1 448 792	1 624 758	1 384 118	1 555 163