

Individuelle, transparente und flexible Anlagelösungen für ihre berufliche Vorsorge



Facts & Figures

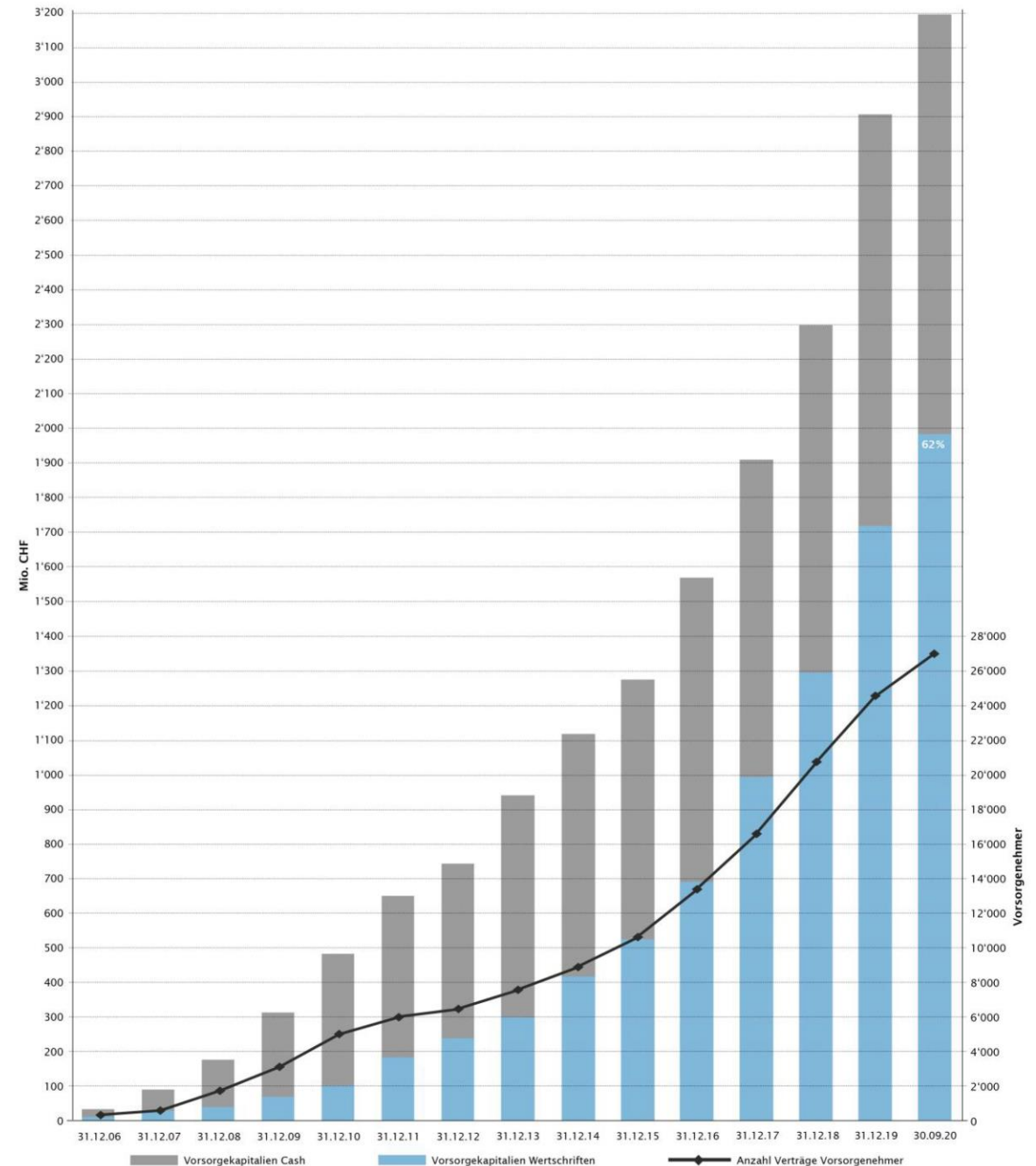
Freizügigkeitsstiftung
gegründet 2005

3a Vorsorgestiftung
gegründet 2008

BVG Sammelstiftung
gegründet 2009

1e Flex Investstiftung
gegründet 2009

Guthaben in CH Mio.	3'197
Anzahl Verträge Vorsorgenehmer	26'958
Mitarbeiter (Personalbestand / teilzeitbereinigt)	80
Stand: 30.09.2020	



Milestones

- ✓ 2018 1. Platz im Pensionkassenvergleich der Sonntagszeitung
- ✓ 2019 1. Preis im Pensionskassenvergleich der Sonntagszeitung

Lakefield Partners AG

Unabhängiger, Schweizer Vermögensverwalter

- Anlagephilosophie und -Strategien seit dem Jahr 2002, Unternehmensgründung im Jahre 2012
- Team bestehend aus 15 Finanzexperten
- Unter den Top 10% der Unabhängigen in Grösse und Regulierung
- Durch die FINMA überwacht
- Im vollständigen Besitz der Partner – echt unabhängig und mit einer langfristigen Perspektive

Breite Kundenbasis

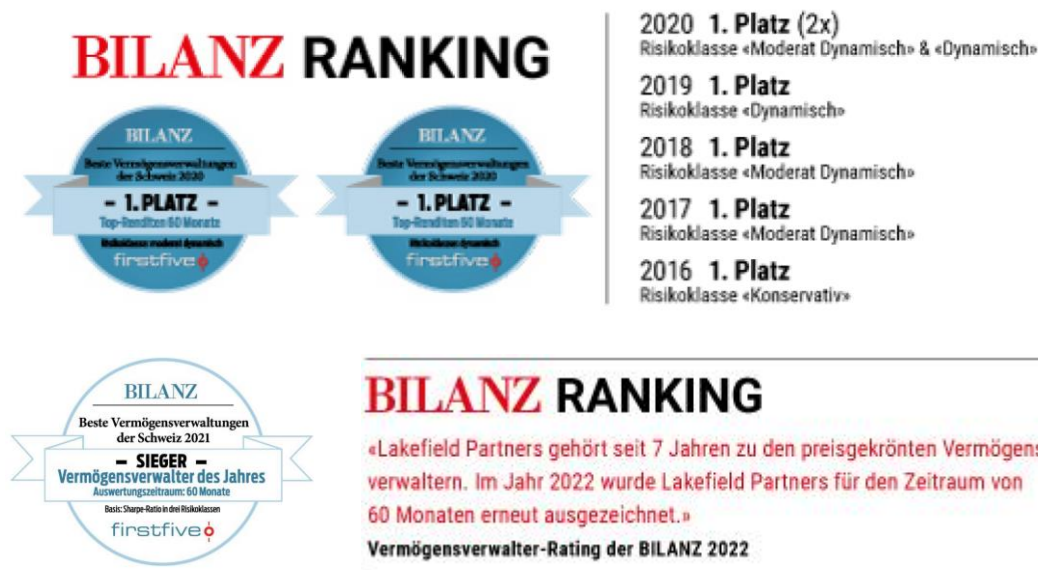
- Privatkunden: Unternehmerfamilien sowie vermögende Privatpersonen
- Institutionelle Kunden: Family Offices, Pensionskassen, Stiftungen, andere Vermögensverwalter sowie Unternehmen

Das Schweizer Wirtschaftsmagazin «Bilanz» erstellt jährlich eine Rangliste vergleichbarer Vermögensverwaltungsmandate. Dazu werden Nettorendite (nach allen Kosten) und Risiko von Kundenportfolios aufgrund aller Portfoliobewegungen durch eine von der Bilanz beauftragte Firma gemessen.

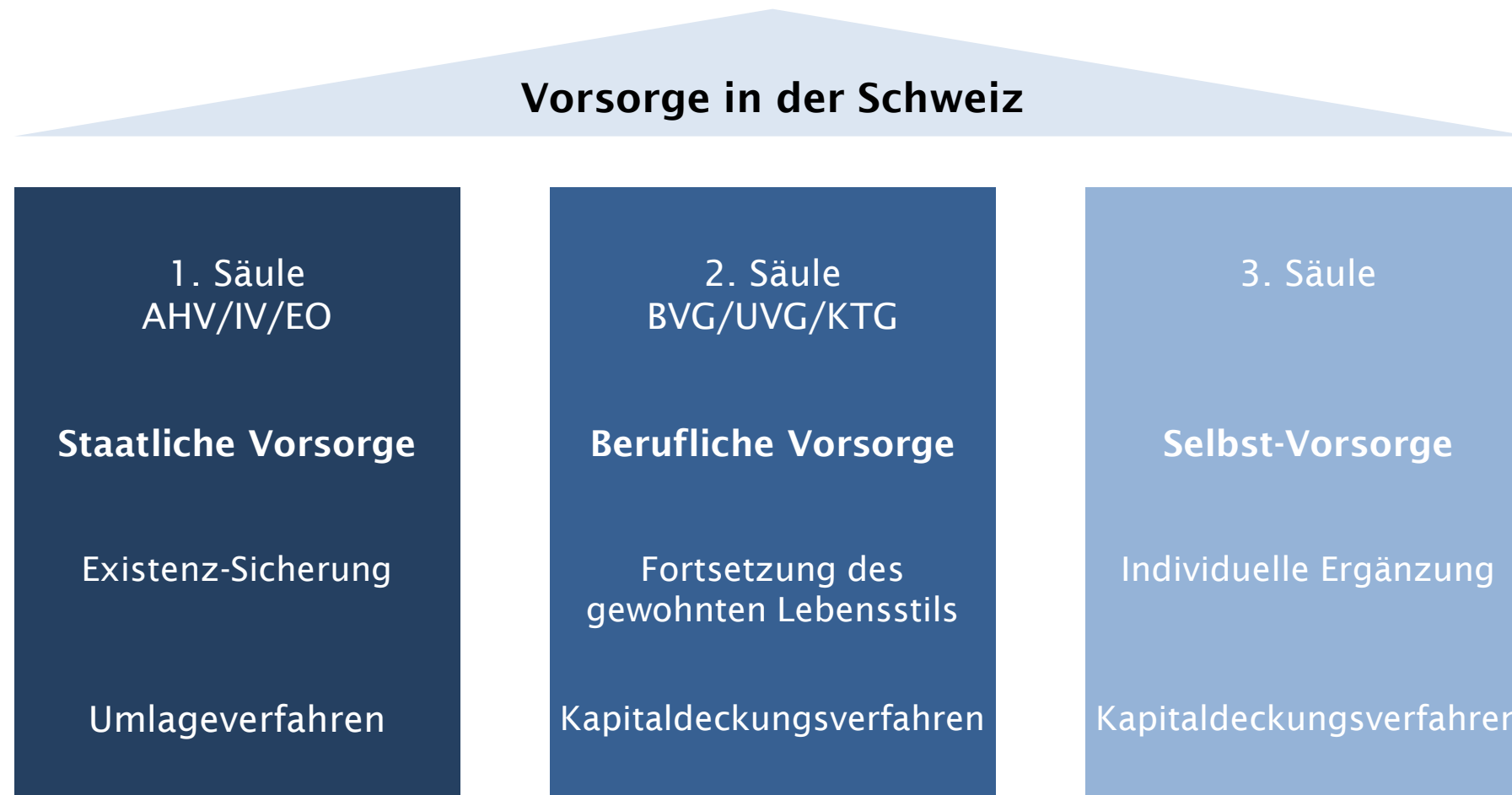
Lakefield Partners wurde in den letzten Jahren gleich **7 Mal mit einem ersten Rang** ausgezeichnet:

Vielseitige Dienstleistungen

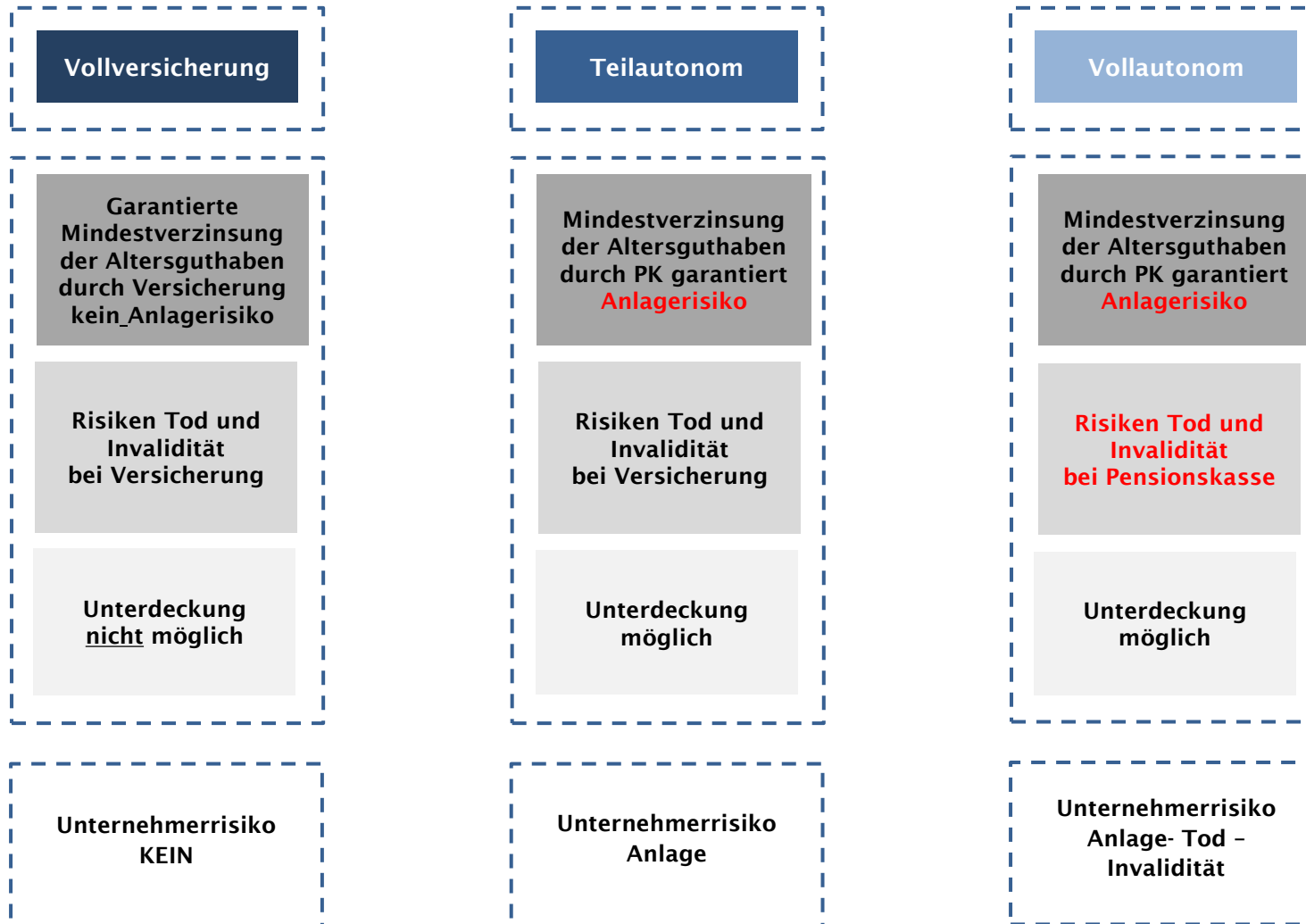
- Bewährte Anlagephilosophie mit dem Fokus auf die beiden wichtigsten Anlageentscheide: Asset Allokation und Aktienausswahl
- Anlagestrategien in den Anlageklassen Obligationen, Multi-Asset, Aktien und Alternative Anlagen
- Vermögensverwaltungsmandate und Lakefield Anlagefonds (Sechs Luxemburger UCITS und vier Schweizer Fonds)



Das Schweizer Drei-Säulen-System



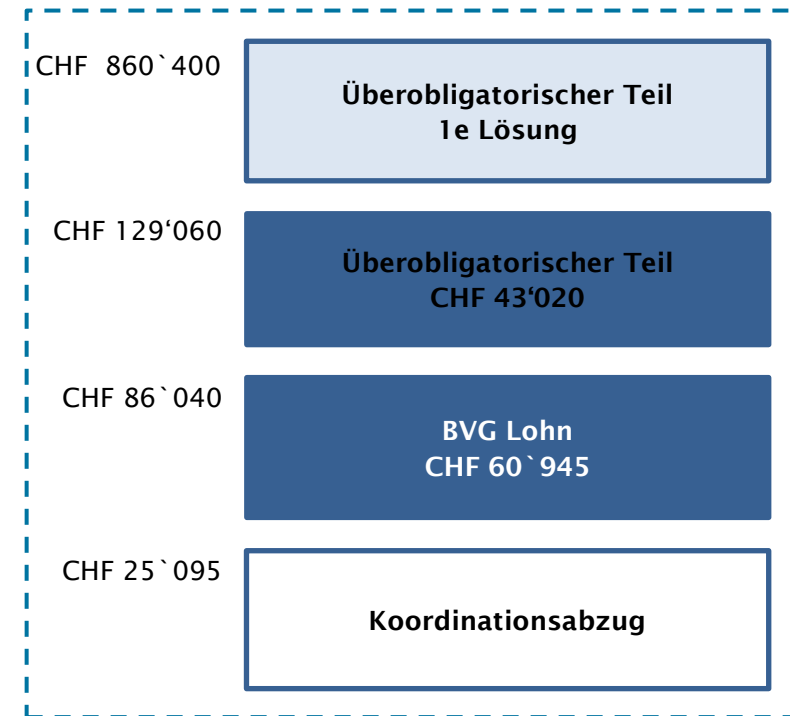
Vorsorgemodelle der 2. Säule



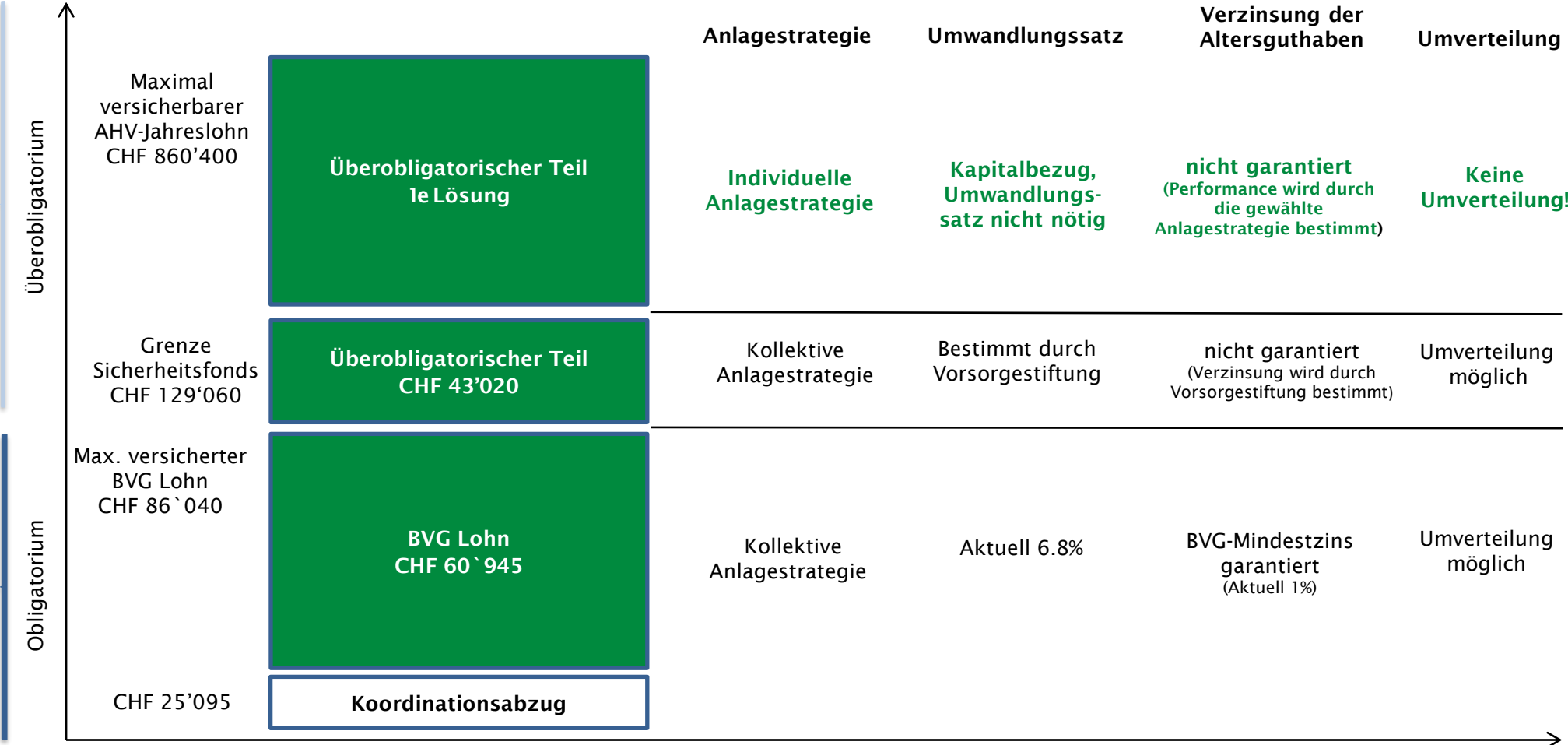
Art. 1e BVV2

Gesetzliche Rahmenbedingungen

- Vorsorgestiftung explizit für 1e Vorsorgegelder
- Nur für Lohnbestandteile über dem anderthalbfachen oberen Grenzbetrag nach Art. 8 Abs. 1 BVG (z. Z. CHF 129'060) bis zum maximal versicherbaren Lohn (z. Z. CHF 860'400) dürfen innerhalb eines Vorsorgeplans unterschiedliche Anlagestrategien angeboten werden.
- Höchstens 10 Anlagestrategien pro Vorsorgewerk
- Mindestens eine „risikoarme“ Anlagestrategie
 - Gewichtete Laufzeit max. 5 Jahre / Rating A- / CHF
- Vorsorgeguthaben einer versicherten Person darf nicht aufgeteilt und nach unterschiedlichen Strategien angelegt werden.
- Innerhalb des Kollektivs müssen die Anlagestrategien allen Versicherten angeboten werden.



Merkmale BVG und Überobligatorium



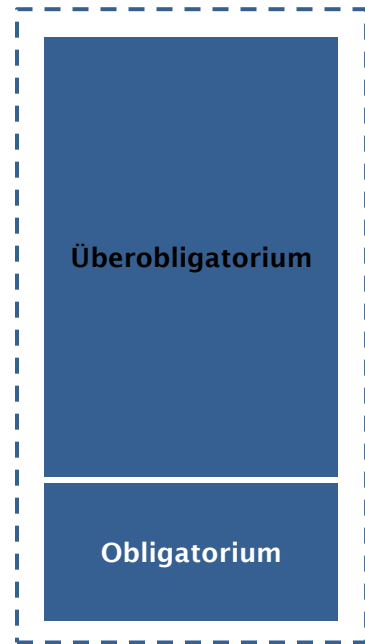
1e Flex Investstiftung – flexibel und individuell

Ausserobligatorische Vorsorgelösungen für Mitglieder des Kaders, der Direktion, der Geschäftsleitung von KMU sowie für Selbständigerwerbende mit oder ohne Mitarbeiter.

- Individualisierte Vorsorge **ab CHF 129'060** in Koordination mit der bestehenden Basisvorsorge
- **Flexible Vorsorgepläne**
- Max. 10 Anlagestrategien pro Vorsorgewerk
- Wertschriftenlösungen bis auf Stufe Vorsorgenehmer
- Attraktiv für die Steuer- und Vorsorgeoptimierung (z.B. Einkauf Beitragsjahre)
- Ausfinanzierung vorzeitige Pensionierung
- Unternehmerverbandslösung: Medizin, Recht, Finanz, Baufachleute und Unternehmensberatung)

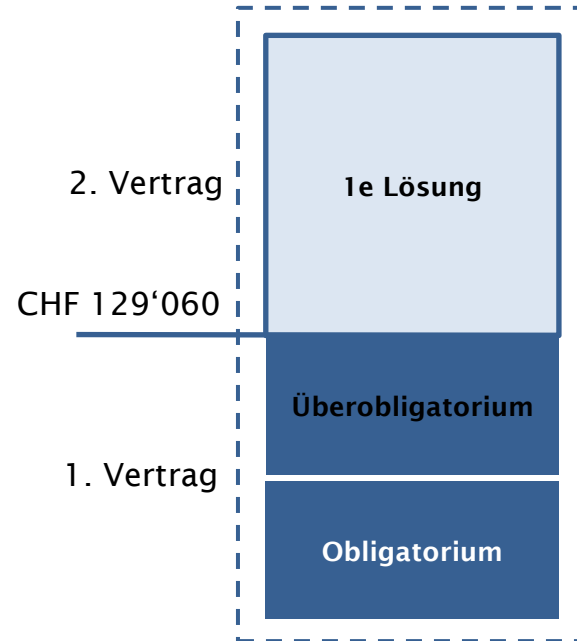
Optimierung in Kombination mit 1e-Lösung

Bestehende Lösung

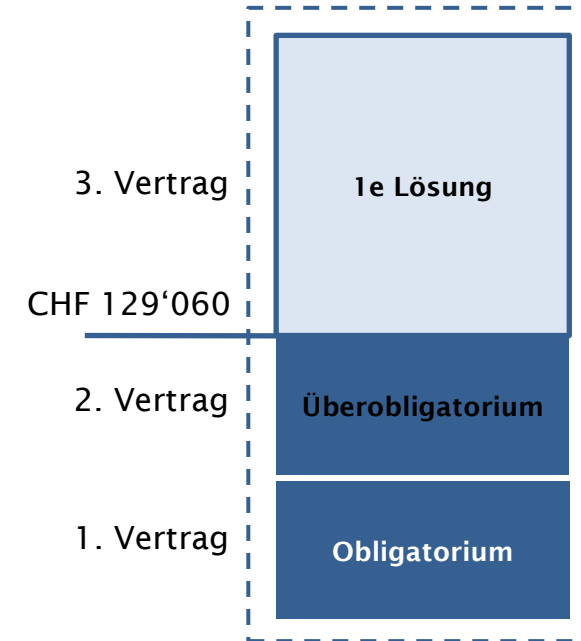


1 Vertrag
(umhüllend)
oder 2 Verträge

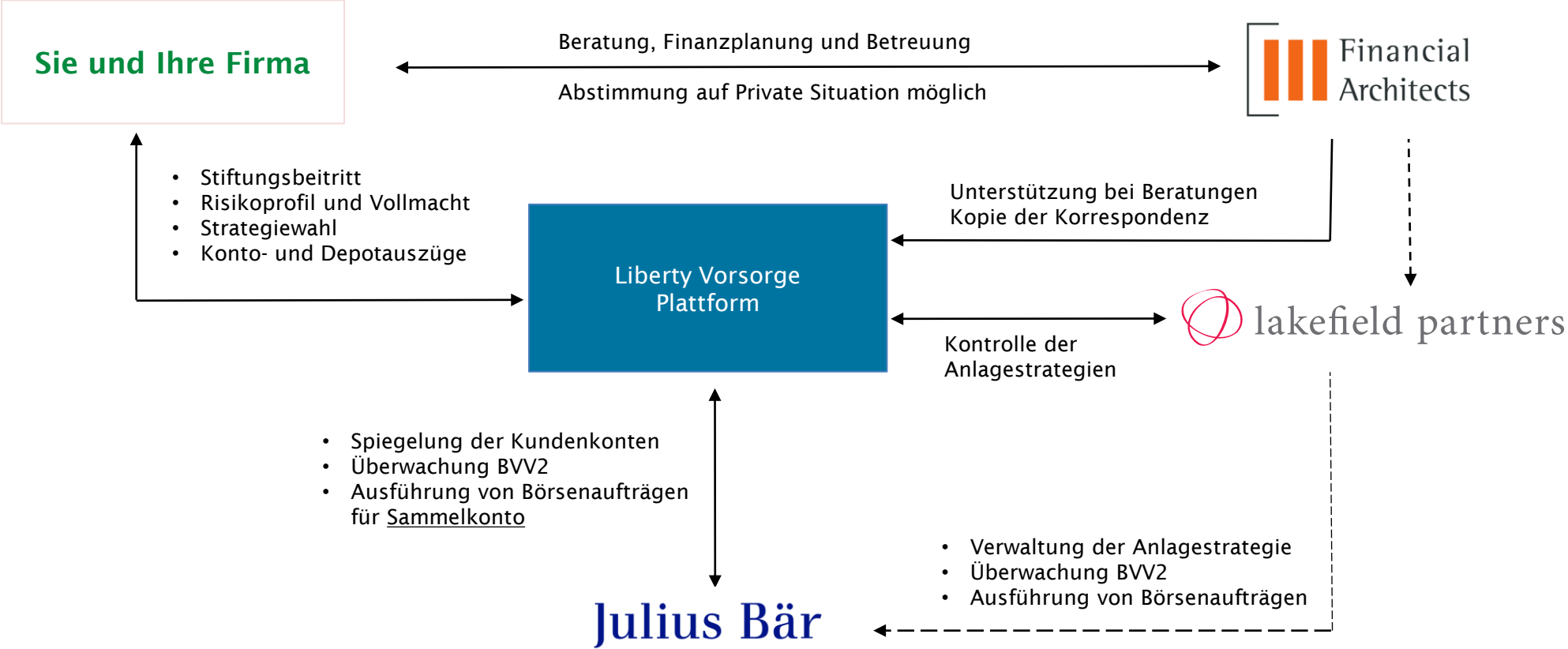
Neu



Neu

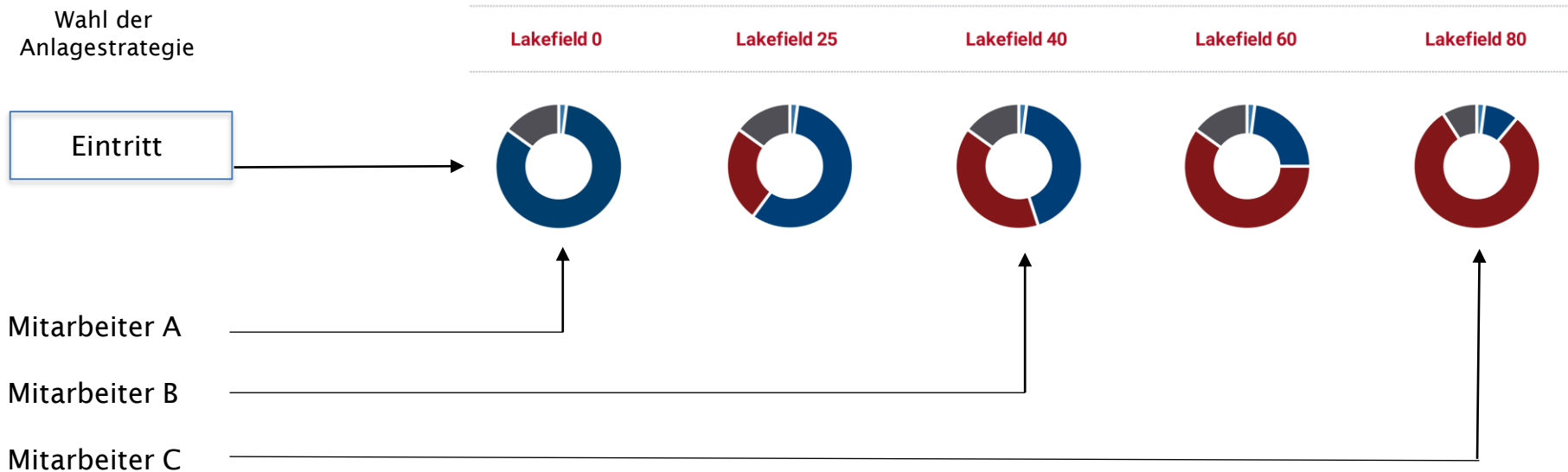


Ein Spezialisten-Netzwerk schaut für Sie



Wir erreichen ihre Anlageziele gemeinsam

Mitbestimmung und vollständige Transparenz für Ihre Pensionskassengelder!



Risikoabsicherung

- Risikoversicherung nur im Ausmass, so dass das **Versicherungsprinzip eingehalten** ist: min. 6% der Totalbeiträge (Tod und Invalidität) – so bleiben ihre Kosten tief
- Höhere Leistungen zur **Abdeckung biometrischer Risiken** sind in der **Basisvorsorge** vorzunehmen
- **Vorsorgebedürfnisse werden individuell** und nach Wunsch **pro Vorsorgewerk** definiert
- **Vollständige Rückdeckung**, die Stiftung trägt kein Versicherungsrisiko
- **Rückerstattung des gesamten Vorsorgevermögens im Todesfall**
- **Flexible Begünstigungsmöglichkeit**

Die wichtigsten Vorteile - Versicherte

- **Individuelle** Wahl zwischen mehreren **Anlagestrategien**
- **Diversifizierung** der Vorsorgegelder (Basis- und Kadervorsorge) – mehr Sicherheit
- **Tiefe Versicherungsprämien** Invalidität und Todesfall – Sie sparen
- **Keine Quersubventionierung**, Anlageerträge ausschliesslich im eigenen Vorsorgevermögen – Mehr Ertrag
- **Volle Transparenz** (Anlageerträge und Kosten) – sie wissen Bescheid
- **Transfer der Wertschriften** auf ein Freizügigkeitskonto **bei Austritt oder ins Privatvermögen** bei Pensionierung möglich, dadurch kein Verkaufszwang zu ungünstigem Zeitpunkt (nur Kapitalbezug möglich) – Sie erhalten Planungsspielraum
- **Zusätzliche Einkäufe in die Kadervorsorge** reduzieren Einkommenssteuern (Steuroptimierung) und führen zu steuerbefreitem Aufbau eines Ruhestandkapitals – Sie sparen

Die wichtigsten Vorteile - Arbeitgeber

- **attraktives Anstellungsinstrument** für Mitarbeiterbindung (Fringe Benefits)
- **Förderung der Selbstverantwortung** der Mitarbeitenden
- **Hohe Flexibilität** bei den Vorsorgeplänen & **Volle Kostentransparenz**
- **Keine Solidarität mit anderen angeschlossenen Unternehmen**
- **Keine Rückstellungen für Langlebighkeitsrisiken**, da die Altersleistungen ausschliesslich in Kapitalform ausgerichtet werden
- **Steueroptimierung** durch Bildung von **Arbeitgeberbeitragsreserven**
- **«Hoher Lohn» statt «hohe Dividende»** - kann für Eigentümer eines KMUs lukrativer sein, weil ein hoher Lohn mit höheren Sozialabgaben zu einem tieferen Gewinn und somit zu tieferen Unternehmenssteuern führt.

Liberty Vorsorge AG

Milchstrasse 14
Postfach 733
CH-6431 Schwyz

Tel +41 58 733 03 03

Fax +41 58 733 03 04

welcome@liberty.ch

www.liberty.ch

www.compare-invest.ch

www.unternehmerverband.net

www.vorsorgeexperten.ch

Lakefield Partners AG

Seefeldstrasse 281
CH-8008 Zürich

Tel. +41 43 500 4004

Mobile +41 76 373 9070

StS@Lakefieldpartners.com

www.Lakefieldpartners.com



Stefan Schäpper
Kundenberatung,
Director