IAF-Muster-Vorsorgepläne für KMUs und Selbständigerwerbende

Verteilung der Vorsorgepläne in einzelnen Branchen

Sparen: AGS (Altersgruppen gemäss BVG), AKiR etc. / Risiko: IVR/EGR/WaiR		S1	S2	S3	S4	S5
		KA: 26'460 UWS: 6,8% AKiR: 20% der AR AGS: 0/7/10/15/18% Summe AGS: 500%	KA: 26'460 (Anp. TZ) UWS: Ø-Satz% AKiR: 20% der AR AGS: 0/8/11/16/19% Summe AGS: 540%	KA: 13'230 (Anp. TZ) UWS: Ø-Satz% AKiR: 20% der AR AGS: 0/8/11/16/19% Summe AGS: 540%	KA: 20% AHV-Lohn, max. 13'230 (Anp. TZ) UWS: Ø-Satz% AKiR: 20% der AR AGS: 0/15/15/15/15% Summe AGS: 600%	KA: 0.00 UWS: Ø-Satz% AKiR: 20% der AR AGS: 0/13/14/15/16% Summe AGS: 580%
- Beitragsbefreiung: 3, 6 oder 12 Mt. - Zusätzliches Todesfallkapital - Aufteilung Beiträge (Arbeitgeber / Arbeitnehmer)	RA: Risiko 30/18/6			S3 + RA	S4 + RA	S5 + RA
	RB: Risiko 40/24/8	S1 + RB	S2 + RB	S3 + RB	S4 + RB	S5 + RB
	RC: Risiko 50/24/8	S1 + RC	S2 + RC	S3 + RC	S4 + RC	S5 + RC
	RD: Risiko 50/30/10	S1 + RD	S2 + RD	S3 + RD	S4 + RD	S5 + RD
	RE: Risiko 50/40/12	S1 + RE	S2 + RE	S3 + RE	S4 + RE	S5 + RE
	RF: Risiko 60/32/12	S1 + RF	S2 + RF	S3 + RF	S4 + RF	S5 + RF
	RG: Risiko 60/45/12	S1 + RG	S2 + RG	S3 + RG	S4 + RG	S5 + RG

Legende:

- Risikoleistungen verletzen mehrheitlich BVG-Obligatorium
- Detailhandel, Handwerksbetriebe, Bau, Startups usw.
- Maschinenindustrie, Produktionsindustrie, Chemie usw.
- Finanzindustrie, Pharma, IT-Branche usw.

Abkürzungen:

KA = Koordinationsabzug Anp. TZ = %-Anpassung bei Teilzeitanstellung
UWS = Umwandlungssatz AR = Altersrente AKiR = Alterskinderrente
AGS = Altersgutschriften (inkl. Aufteilung Arbeitgeber / Arbeitnehmer)
Summe AGS = Summe Altersgutschriften (Annahmen: goldene Regel = 0% Realzins)
IVR = Invalidenrente EGR = Ehegattenrente WaiR = Waisenrente
AGS und IVR/EGR/WaiR jeweils in Prozent des versicherten Lohnes

Bemerkung zur Anwendung der IAF-Muster-Vorsorgelösungen: Je nach Kundenbedürfnis Priorisierung der Alters- bzw. Risikoleistungen
Beispiel Maschinenbau mit Priorisierung Altersleistungen: Top Sechstel: S3+RD; 2. Sechstel: S3+RC; 3. Sechstel: S2+RE; 4. Sechstel: S2+RD; 5. Sechstel: S1+RG; 6. Sechstel: S1+ RF