

## Avenirplus Wohlfahrtsfonds



### Merkblatt

#### Wer ist der avenirplus Wohlfahrtsfonds?

Der avenirplus Wohlfahrtsfonds ist eine unabhängige Stiftung und arbeitet in Partnerschaft mit Vermögensverwaltern einerseits und Pensionskassen (Anleger) andererseits zusammen. Er wird von der Avenirplus AG in Bern als Dienstleistungsgesellschaft geführt.

#### Weshalb ein Wohlfahrtsfonds?

Arbeitgeber haben mit einem Anschluss an den avenirplus Wohlfahrtsfonds die Möglichkeit der Finanzierung von Beiträgen und Zuwendungen an andere Vorsorgeeinrichtungen mittels gesondert ausgewiesener Beitragsreserven.

Im weitem kann Vorsorge zu Gunsten der Arbeitnehmer der angeschlossenen Arbeitgeber durch Erbringen von freiwilligen Zusatzleistungen oder freiwilligen Einkaufsleistungen finanziert werden.

#### Welche Vorteile bietet der Wohlfahrtsfonds?

##### Ausgesondertes Vermögen pro angeschlossene Firma

Jede Firma bildet beim Wohlfahrtsfonds ein eigenes Vorsorgewerk. Die Gelder werden separat ausgewiesen und es erfolgt Ende Jahr eine separate Abrechnung nach genehmigtem Jahresabschluss. Die Anlage der Gelder erfolgt im Grundsatz in einer Poollösung.

##### Verwendung der Gelder

Die Gelder, die an den Wohlfahrtsfonds einbezahlt werden (Beitragsreserven, freie Stiftungsmittel), können für die Finanzierung von Beiträgen und Zuwendungen an mehrere Vorsorgeeinrichtungen (Basiskasse, Zusatzkasse etc.) verwendet werden. Für welche Vorsorgeeinrichtung die Gelder eingesetzt werden, liegt in der Entscheidung der Firma.

#### Individuelle Anlage

Die einbezahlten Gelder des Wohlfahrtsfonds können ab einem Betrag von CHF 1 Mio. individuell in eine von drei vorgegebenen Anlagestrategien investiert werden.

#### Welche Kosten fallen an?

Die Verwaltungskosten für die Führung der Stiftung und die Verwaltung der einzelnen Vorsorgewerke betragen 0.3 % p.a. des durchschnittlichen Anlagevermögens (exkl. MwSt.) und werden zusammen mit den Vermögensverwaltungskosten direkt der Performance belastet.

**Nehmen Sie mit uns Kontakt auf**

avenirplus AG  
Marktgasse 37  
Postfach 3340  
3001 Bern  
Telefon 031 328 80 00  
E-Mail [info@avenirplus.ch](mailto:info@avenirplus.ch)  
[www.avenirplus.ch](http://www.avenirplus.ch)