

# Personalvorsorge- und Organisationsreglement

## Anhang 2

Kostenreglement gültig

ab 1. Januar 2021



## 1. Allgemeines

- 1.1. Die zu leistenden Verwaltungskostenbeiträge setzen sich zusammen aus jährlichen Kosten pro versicherte Person und pro Firma. Damit sind in der Regel sämtliche Aufwendungen abgedeckt. Zusätzlich in Rechnung gestellt werden einzig die Kosten für ausserordentliche Aufwendungen. Schliesslich erhebt die Stiftung bei Vertragsauflösungen vom Vorsorgewerk einen Beitrag an den damit zusammenhängenden Arbeitsaufwand.

## 2. Ordentliche Kosten

- 2.1. Im Einzelnen setzen sich die Verwaltungskosten wie folgt zusammen:

### Jährliche Kosten pro versicherte Person

- Verwaltungskosten CHF 290, ab 50 Versicherten CHF 220

Bei unterjährigen Ein-/Austritten werden diese Kosten pro rata belastet. Die Finanzierung dieser Kosten erfolgt gemäss der Finanzierung des Vorsorgeplans.

Die jährlichen Verwaltungskosten pro versicherte Person für Firmen mit einem Client-Invest plus-Vertrag können von den obigen Kosten abweichen. Es gelten die individuellen Vereinbarungen.

### Jährliche Kosten pro Firma

- Verwaltungskosten CHF 390

## 3. Dienstleistungsbeschreibung

- 3.1. In den ordentlichen Verwaltungskosten ist in der Regel der Gesamtaufwand für die Betreuung des Vorsorgewerks und der Versicherten enthalten. Nachfolgend werden diese Dienstleistungen detailliert beschrieben.
- 3.2. In den ordentlichen jährlichen Verwaltungskosten sind folgende Dienstleistungen enthalten:
- Gewährleistung der Gesetzeskonformität.
  - Erstellen der BVG-Anschluss-Bestätigung zuhanden der AHV-Ausgleichskasse.
  - Erstellen der Reglemente in deutscher Sprache.
  - Führen eines individuellen Alterskontos für jeden Versicherten gemäss Vorsorgeplan.
  - Führen der individuellen Schattenrechnung gemäss BVG für jeden Versicherten.
  - Erstellen individueller Vorsorgeausweise.
  - Standardisierte Leistungsberechnungen bei Pensionierung (Alter 58-65)
  - Erstellen eines Versichertenverzeichnisses für die Firma.
  - Erstellen einer periodischen Beitragsrechnung an die Firma.
  - Verarbeitung der laufenden Mutationen, wie Eintritte, Austritte, Leistungsfälle Tod und Invalidität, Pensionierungen, Lohnänderungen, Vorsorgefälle inkl. notwendiger Meldungen an die Eidg. Steuerverwaltung und Vornahme allfälliger Quellensteuerabzüge.
  - Abwicklung der Aufteilung von Altersguthaben und Renten bei Ehescheidung.
  - Erstellen individueller Kontoauszüge bezüglich der angesammelten Altersguthaben per 1. Januar des Folgejahres.
  - Überwachen der Liquiditätsvorschriften.
  - Führen der Wertschriftenbuchhaltung.
  - Jahresabschluss mit Bilanz und Betriebsrechnung.
  - Rückforderung der Verrechnungssteuer.
  - Abrechnung mit dem Sicherheitsfonds.
  - Verteilen von ungebundenen Mitteln gemäss Standard-Verteilplänen.
  - Ordentliche Berichterstattung an die Ämter.
  - Beantwortung von Anfragen von Versicherten, insbesondere bei Leistungsfällen, Wohneigentumsvorbezügen, Kapitaloption.
  - Beratung bei Vorsorgeplanänderungen.
  - Regelmässiger Kontakt zum BVG-Verantwortlichen.

#### 4. Kosten für besondere Aufwendungen

4.1. Folgende Aufwendungen werden der versicherten Person individuell in Rechnung gestellt:

- Durchführung Wohneigentumsvorbezug CHF 390
- Durchführung Verpfändung CHF 100
- Individuelle Leistungs- und Einkaufsberechnung bei (Teil-)Pensionierung
  - Erste Anfrage/Berechnung pro Kalenderjahr kostenlos
  - Für jede weitere Anfrage/Berechnung CHF 100
- Nicht gerichtlich angeordnete Aufwendungen bei Vorsorgeausgleich infolge Ehescheidung nach Aufwand
- Rückabwicklung von Einkäufen in die vorzeitige Pensionierung CHF 1'000

4.2. Die nachfolgenden Kosten werden dem Vorsorgewerk belastet:

- Erstellung eines Verteilplans (bei Teil- und Gesamtliquidation, Verteilung Freie Mittel usw.)
  - mindestens CHF 30 pro Versicherter
  - CHF 500
- Änderung des Vorsorgeplans
  - bei mehr als einer Änderung innerhalb von 2 Jahren (innerhalb von 2 Jahren ist eine Änderung gratis) CHF 250
  - rückwirkende Änderung (nur in Notfällen möglich) CHF 500
  - unterjährige Änderung (nur in Notfällen möglich) CHF 500

4.3. Die nachfolgenden Kosten können der Firma belastet werden, welche ihren Pflichten gemäss BVG nicht nachkommt:

- Verspätete Mutationsmeldungen zum Jahresende ins Vorjahr
  - Verspätete Lohnmeldungen, Eintritte und Austritte, sonstige Mutationen ins Vorjahr, welche nach dem 31. Januar des laufenden Jahres eingehen und ohne Verschulden der Stiftung sind: CHF 150 pro Mutation
- Verspätete Mutationsmeldungen unterjährig
  - Verspätete Lohnmeldungen, Eintritte und Austritte, sonstige Mutationen, welche mit mehr als 3 Monaten Verzug eingehen und ohne Verschulden der Stiftung sind: CHF 50 pro Mutation
- Verspätete Meldung von Arbeitsunfähigkeit mit Beitragsbefreiung (Eingang der Meldung später als 4 Monate nach Beginn der Arbeitsunfähigkeit)
  - unterjährig CHF 100 pro Fall
  - fällt die Beitragsbefreiung in ein bereits abgeschlossenes Jahr CHF 250 pro Fall
- 1. Zahlungserinnerung kostenlos
- Eingeschriebene Mahnung CHF 80
- Betreibungsbegehren CHF 250
- Rechtsöffnungsbegehren CHF 500
- Fortsetzungsbegehren CHF 250
- Forderungseingabe (Konkurs, Sicherheitsfonds, etc.)
  - CHF 30 pro Versicherter
  - mindestens CHF 500

4.4. Die Kosten für den Bezug externer Stellen, Verhandlungen mit Behörden, ausserordentliche Dienstleistungen und andere Aufwendungen werden gemäss effektivem Aufwand verrechnet.

#### 5. Hypotheken

5.1. Für Hypothekengeschäfte gilt folgende Regelung:

- Abschluss Hypothek CHF 350
- Auflösung Hypothek CHF 100

#### 6. Vertragsauflösung

6.1. Für den Verwaltungsaufwand bei Vertragsauflösung gilt folgende Regelung:

- Abschlussarbeiten pro versicherte/n Person/Rentner CHF 75
  - mindestens CHF 750
  - höchstens CHF 3'000

6.2. Diese Vertragsauflösungskosten werden dem ungebundenen Kapital des ausscheidenden Vorsorgewerks belastet, oder, sofern das ungebundene Kapital nicht ausreicht, der Firma in Rechnung gestellt.

## **7. Anschluss mit eigener Vermögensanlage (Client Invest, Client Invest Plus)**

7.1. Für Firmen, die eine eigene unabhängige Vermögensanlage tätigen, gelten obendrein folgende Bestimmungen:

### **a) Kosten und Abgaben**

Dem Vorsorgewerk werden sämtliche Kosten, Spesen und Gebühren der eigenen Vermögensverwaltung belastet. Als zusätzliche Verwaltungskosten werden dem Vorsorgewerk mit Client Invest Vertrag je Depotbank mindestens CHF 5'000.00 pro Jahr, mit einem Client Invest Plus-Vertrag je Depotbank mindestens CHF 10'000.00 pro Jahr, verrechnet, individuelle Vereinbarungen bleiben vorbehalten. Die Kosten werden jeweils dem Konto des Vorsorgewerkes bei der Bank belastet.

### **b) Vertragsauflösung vor Ablauf der Mindestvertragsdauer von 5 Jahren**

Löst das Vorsorgewerk den Anschlussvertrag vor Ablauf der Mindestvertragsdauer von 5 Jahren auf, so kann die Stiftung den gesamten, nicht amortisierten Aufwand für die Einrichtung und Organisation des Vorsorgewerkes in Rechnung stellen.

### **c) Ausserordentliche Kosten**

Als ausserordentliche Kosten gelten diejenigen Kosten, die durch zusätzlichen Aufwand von der Aufsichtsbehörde, der Kontrollstelle oder des Experten für berufliche Vorsorge ausgelöst und auf deren Weisung veranlasst werden, sofern der Anlass nicht auf das Verhalten der Geschäftsführung der TRIKOLON zurückzuführen ist. Diese ausserordentlichen Kosten werden vollumfänglich dem Vorsorgewerk belastet.

### **d) Liegenschaften**

Sämtliche Erträge und Aufwendungen in Zusammenhang mit Liegenschaften des eigenen Vorsorgewerkes werden dem Vorsorgewerk gutgeschrieben bzw. belastet.

## **8. Reglementsänderungen**

Der Stiftungsrat kann unter Beachtung einer 3-monatigen Änderungsfrist eine einseitige Änderung dieses Reglements vornehmen.

## **9. Inkrafttreten**

9.1. Der vorliegende Anhang 2 tritt am 1. Januar 2021 in Kraft.

**Vom Stiftungsrat an der Sitzung vom 19. November 2020 genehmigt.**