



tellco

Prévoyance. Banque. Immobilier.

Tellco Pensinvest

Rester autonome



Fondation collective semi-autonome, Tellco Pensinvest offre aux entreprises la possibilité de gérer leur «propre caisse de pension» au sein de Pensinvest. L'œuvre de prévoyance paritaire définie par l'entreprise décide fixe dans ce cadre: les prestations et les cotisations, de la stratégie de placement et de sa mise en œuvre, ainsi que les paramètres techniques (intérêt, rémunération et taux de conversion). Elle bénéficie dans le même temps de l'expertise et de la longue expérience de l'ensemble des collaborateurs de Tellco SA.

Tellco Pensinvest propose aussi des solutions de prévoyance sur mesure avec des stratégies de placement souples pour les organisations professionnelles, les collectifs d'assurés et d'autres communautés

d'intérêts. Cela permet d'exploiter toutes les synergies de la prévoyance professionnelle d'un collectif, ce qui est avantageux pour les assurés.



Aperçu des avantages

Assurance responsabilité civile des dirigeants

Les membres des commissions de prévoyance sont responsables de l'évolution de leurs œuvres de prévoyance. Afin que leur fortune personnelle reste protégée contre toute saisie, Tellco Pensinvest les assure automatiquement par le biais d'une assurance responsabilité civile des dirigeants. Tellco Pensinvest est l'une des rares fondations collectives à offrir cette protection aux membres des commissions de prévoyance.

Avantage en matière d'impôt à la source

Les assurés qui transfèrent définitivement leur domicile à l'étranger profitent de l'implantation du siège de Tellco Pensinvest dans le canton de Schwyz. L'impôt à la source prélevé lors du versement du capital de prévoyance doit en effet être acquitté dans le canton où est domiciliée la fondation de prévoyance. Dans ce contexte, le fait que le canton de Schwyz soit le canton appliquant le taux d'imposition de loin le plus bas est un facteur important.

Autodétermination

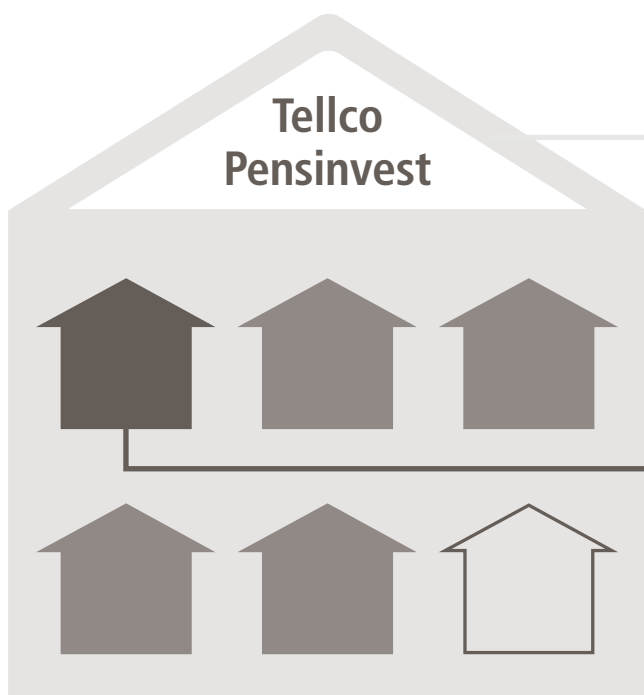
Liberté de décision, dans les limites du cadre légal et réglementaire, en matière de plan de prévoyance, de montant des cotisations, de prestations, de rémunération de l'avoie de vieillesse, de taux technique, de taux de conversion et d'affectation des fonds libres. Liberté de décision également concernant le détachement de l'effectif de rentiers et en matière de stratégie de placement et de gestion des placements.

Compétence et transparence

Les entreprises affiliées reçoivent des conseils compétents pour toutes les questions liées aux placements et à la prévoyance. Des rapports transparents sont par ailleurs établis.

Tellco Pensinvest: la fondation collective semi-autonome

Tellco Pensinvest offre aux entreprises la possibilité de gérer leur «propre caisse de pension» en son sein. La commission de prévoyance paritaire constituée par les entreprises décide des prestations, des cotisations, du taux technique, du taux de conversion, de la stratégie de placement et de sa mise en œuvre. Dans ce cadre, les commissions de prévoyance profitent de la compétence technique de l'ensemble des entreprises partenaires de Tellco SA et de la qualité de leurs prestations de service.



Tellco SA assume les tâches suivantes:

- Gestion
- Administration des effectifs
- Comptabilité de la fondation (comptabilité financière)
- Comptabilité des titres
- Conseil en organisation
- Réalisation d'expertises et d'analyses (services d'experts)

Œuvre de prévoyance propre avec actifs et passifs et libre choix concernant:

- Plan de prévoyance
- Montants des cotisations
- Prestations et bases techniques
- Rémunération des avoirs de vieillesse et utilisation des fonds libres
- Poursuite de la gestion ou externalisation
- de l'effectif de rentiers
- Stratégie de placement et établissement(s) dépositaire(s)

Œuvres de prévoyance, personnes assurées et prestations

Pour les entreprises affiliées, une œuvre de prévoyance indépendante dotée de son propre bilan et de son propre compte d'exploitation est constituée. Le taux de couverture est établi séparément pour chacune des œuvres de prévoyance. La commission de prévoyance paritaire constituée par l'entreprise définit le plan de prévoyance avec les paramètres techniques ainsi que le montant des cotisations et décide de la stratégie de placement ainsi que de la rémunération de l'avoir de vieillesse. La fondation collective Tellco Pensinvest assure des employés de tous les secteurs d'activité ainsi que des collectifs d'assurés et des associations. Le plan de prévoyance élaboré propose des solutions flexibles; il comprend des plans standard ainsi que la prévoyance des cadres.

Modèle de prévoyance

Les œuvres de prévoyance gèrent elles-mêmes leurs capitaux de prévoyance et, le cas échéant, leur capital de couverture des rentes en investissant dans cinq placements en pool Tellco éprouvés ou en définissant

elles-mêmes leur stratégie de placement. La stratégie de placement est mise en œuvre par le biais de groupes de placement comprenant des fondations de placement, des fonds mixtes ou individuels ainsi que des ETF. A partir d'une fortune de CHF 20 millions, des placements individuels peuvent également être réalisés. Dans ce cadre, l'œuvre de prévoyance est en principe libre de choisir son gestionnaire de fortune et son établissement dépositaire. Les effectifs de rentes peuvent être cédés au pool de rentes de Tellco Pensinvest, l'avantage étant que la stratégie de placement de l'œuvre de prévoyance peut ainsi être orientée exclusivement sur les assurés actifs. Mais les rentiers peuvent aussi demeurer au sein de l'œuvre de prévoyance. Les éventuelles lacunes de couverture autour du placement sont prises en charge par l'entreprise affiliée et par les assurés. Si le taux de couverture de l'œuvre de prévoyance passe en deçà du seuil des 90 %, des mesures d'assainissement doivent être mises en place. Il peut s'agir, entre autres, d'une rémunération minimale de l'avoir de vieillesse, de la perception de cotisations d'assainissement, de l'abaissement du taux de conversion, etc.

**Tellco Pensinvest
expliquée simplement**

Découvrez ici pourquoi Walther SA
a choisi Tellco Pensinvest.





Différences par rapport aux autres solutions

	Assurance complète	Autonomie (partielle), p. ex. Tellco pkPRO	Solution de caisse d'épargne, p. ex. Tellco Pensinvest	Caisse de pension propre à l'entreprise
Stratégie de placement	Groupe (pas de cogestion)	Pool (pas de cogestion)	Individuelle (cogestion)	Individuelle
Mise en œuvre de la stratégie de placement	Groupe (pas de cogestion)	Pool (pas de cogestion)	Marché: restreint Tellco Pensinvest: oui	Individuelle (cogestion)
Sélection du gestionnaire de fortune	non	non	Marché: restreint Tellco Pensinvest: oui	oui
Sélection de l'établissement dépositaire	non	non	Marché: restreint Tellco Pensinvest: oui	oui
Cogestion de la rémunération	non	non	Marché: restreint Tellco Pensinvest: oui	oui
Détermination des bases techniques	non	non	Marché: restreint Tellco Pensinvest: oui	oui

Particularité: Tellco Pensinvest peut également contribuer à l'assainissement des fondations autonomes et semi-autonomes.



Conditions et frais

Frais de dépôt placements en pool Tellco	
jusqu'à CHF 10 millions	0,100 %
de CHF 10 millions à CHF 50 millions	0,075 %
dès CHF 50 millions	0,050 %

Frais de dépôt autres placements	
jusqu'à CHF 10 millions	0,250 %
de CHF 10 millions à CHF 50 millions	0,200 %
dès CHF 50 millions	0,150 %

Frais de gestion de fortune, y compris frais de dépôt «all-in»	
jusqu'à CHF 10 millions	0,500 %
de CHF 10 millions à CHF 50 millions	0,350 %
dès CHF 50 millions	0,300 %

Frais de gestion de fortune et de dépôt externes
coûts effectifs

Titres	
Actions	CHF 50
Obligations	CHF 50
Fonds de placement	CHF 50
Livraison de titres par position	CHF 100

Placements fiduciaires	
jusqu'à CHF 500'000	0,250 % p. a.
dès CHF 500'000	0,125 % p. a.

Ces frais ne contiennent ni commissions de tiers, ni frais de timbre, ni d'autres taxes et s'entendent hors TVA.

Les coûts engendrés par la résiliation du contrat ou le changement de banque de dépôt sont pris en charge par l'œuvre de prévoyance. L'ancienne banque de dépôt débite ces coûts de la fortune de l'œuvre de prévoyance.



La stratégie de placement

Tellco Pensinvest propose un choix de cinq placements en pool définis, lesquels se distinguent par leur objectif de placement et leur profil de risque. La quote-part moyenne d'actions y est, au choix, de 0 %, 10 %, 20 %, 25 % ou 40 %. Les œuvres de

prévoyance peuvent non seulement choisir entre ces stratégies éprouvées, mais également décider de confier le mandat de gestion de fortune ou de conseil défini individuellement à Tellco SA ou à un gestionnaire de fortune / conseiller externe.



Faits et chiffres

Etat: 31 décembre 2017

Année de création / en activité depuis
2012/2014

Taux d'intérêt technique
individuel par œuvre de prévoyance

Nombre d'entreprises affiliées au 01.01.2018
7

Taux de conversion de rente
individuel par œuvre de prévoyance

Nombre d'assurés au 01.01.2018
469

Autorité de surveillance
**Autorité de surveillance LPP et des fondations
de Suisse centrale (Zentralschweizerische
BVG-und Stiftungsrataufsicht ZB)**

Avoir de vieillesse au 31.12.2017
CHF 61,6 millions

Schwyz est notre berceau – la Suisse est notre foyer



Découvrez nos solutions:

Nous nous ferons un plaisir de vous conseiller personnellement sur place.

Tellco Pensionsinvest

Bahnhofstrasse 4
Postfach 713
6431 Schwyz, Suisse

+41 58 442 61 00
Pensionsinvest@tellco.ch
tellco.ch/Pensionsinvest

● Siège à Schwyz

● Un ancrage régional

Tellco SA Service de prévoyance

Bahnhofstrasse 4
Postfach 713
6431 Schwyz, Suisse

t +41 58 442 20 00
vorsorge@tellco.ch

Tellco SA Services bancaires

Bahnhofstrasse 4
Postfach 713
6431 Schwyz, Suisse

t +41 58 442 40 00
bank@tellco.ch

Tellco SA Services immobiliers

Bahnhofstrasse 3
Postfach 1753
6340 Baar, Suisse

t +41 58 442 30 00
immobilien@tellco.ch

Tellco SA Services immobiliers

Beckenhofstrasse 72
Postfach 354
8042 Zürich, Suisse

t +41 58 442 35 00
bewirtschaftung@tellco.ch

Tellco SA Private Banking

Mittelstrasse 14
8008 Zürich
Suisse

t +41 58 442 42 00
privatebanking@tellco.ch

Tellco SA Suisse romande

Avenue William-Fraisse 3
1006 Lausanne
Suisse

t +41 58 442 25 00
romandie@tellco.ch

Tellco SA Suisse centrale

Bahnhofstrasse 3
6340 Baar
Suisse

t +41 58 442 26 20
zentralschweiz@tellco.ch

Tellco SA Zurich

Schützengasse 4
8001 Zürich
Suisse

t +41 58 442 26 00
zurich@tellco.ch

Tellco SA Suisse orientale

Unterstrasse 11
Postfach 2134
9001 St. Gallen, Suisse

t +41 58 442 26 40
ostschweiz@tellco.ch

Tellco SA Suisse du nord-ouest

Bahnhofplatz 11
4410 Liestal
Suisse

t +41 58 442 26 80
nordwestschweiz@tellco.ch

Tellco SA Mittelland

Morgenstrasse 129
3018 Bern
Suisse

t +41 58 442 26 60
mittelland@tellco.ch

Tellco SA Tessin

Bahnhofstrasse 4
Postfach 434
6431 Schwyz, Suisse

t +41 58 442 27 00
ticino@tellco.ch

Tellco SA

Tellco SA propose des prestations dans les domaines de la prévoyance, de la banque et de l'immobilier.

Tellco SA gère entre autres les fondations suivantes:

Tellco pkPRO | Tellco Pensionsinvest | Tellco Fondation de libre passage | Tellco Fondation de placement | Tellco Prévoyance 1e