



Xplan:iva

Individuelle Vermögensanlage Verwaltung von 1e Plänen

16. April 2015

Claudia Denz, Daniel Castignone

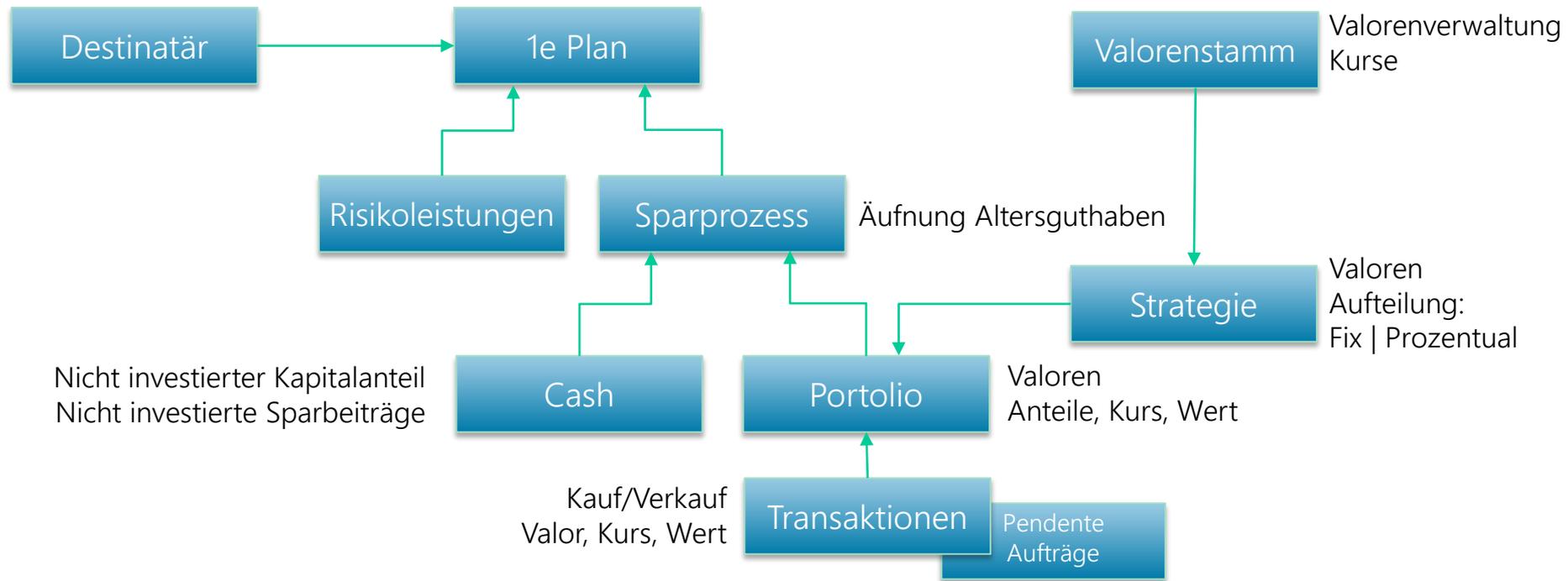


Pläne nach Art. 1e BVV2

Gesetzliche Grundlage: Art 1e BVV2
«Wahl der Anlagestrategie innerhalb des gleichen Vorsorgeplans»

- Vorsorgepläne für Lohnanteile \geq CHF 126'900
- Individuelle Wahl der Anlagestrategie pro Destinatär
- Kollektivitätsprinzip und Angemessenheit muss gewahrt bleiben:
→ Überschaubare Anzahl Strategien pro Vorsorgewerk
- Attraktive Renditechancen
- erhöhtes Anlagerisiko für den Destinatär
- *Unternehmen mit Rechnungslegung nach IFRS:
Entlastung der Bilanz von Pensionskassenverbindlichkeiten und –risiken
Bilanzierungsvorschrift IAS19: Das Anlagerisiko liegt vollständig beim Versicherten*

Xplan:iva Struktur





Xplan:iva *Steckbrief*

- Verwaltung von speziellen Vorsorgeplänen mit individueller Anlagewahlmöglichkeit auf Stufe Destinatär (1e Pläne)
- Hinterlegung der Anlagestrategie pro Destinatär (Prozentual oder Fix-Betrag)
- Mehrere Anlagestrategien pro Destinatär möglich
- Strategiewechsel mit oder ohne Rebalancing per beliebigem Zeitpunkt
- Unterstützung des Investitions- und Devestitionsprozesses
- Separater Beitragsinvestitionsprozess
Beitragszahlungen können laufend gemäss individueller Strategie investiert werden (automatisierte Massenverarbeitung)
- Erstellen der Transaktionsaufträge (Kauf / Verkauf) pro Broker



Xplan:iva Steckbrief

- Taggenaue Berechnung der Vorsorgewerte pro Police z.B. Altersguthaben, FZL gem. Art. 17, Wert des Portfolios
- Bewertung der Anlagen und Darstellung auf Vorsorgeausweis, Austrittsabrechnung etc.
- Erstellen der Kundenkorrespondenz
- Detaillierte und übersichtliche Darstellung des individuellen Portfolios
- Valorenverwaltung mit Tageskursen (mit Importschnittstelle)
- Historisierung der Daten



Xplan:iva Live – Demo

Online-Präsentation von System und Verwaltung:

Die nachfolgenden Folien zeigen eine Auswahl der diskutierten Aspekte und des Systems:

- Strategiewahl und -wechsel
- Portfolioübersicht
- Investitionsprozess
- Auswahl von systemmässig generierten Dokumenten

Xplan:iva Steckbrief

XPlan - axenta@Demo-Server

Suchbegriff eingeben

Suchen Verwaltung Einstellungen Hilfe

Dättwil aXenta AG (axenta) Demo-Server Benutzer Neues Fenster

Graf Petra - 756.2947.4032.12

Arbeitgeber **1e AG** Zivilstand **verheiratet** Rollen **Benutzer, Nat. Person, Versicherter**
 Geboren am **03.12.1960** Sprache **deutsch**
 Geschlecht **weiblich** Nationalität **Schweiz**

Personendaten **AKT | IVA Demoplan | 1e Anschluss** CHF 350'000.00 | 100% Eintritt 01.01.2014 **Benutzer**

Informationen

- Versicherter Details
- Police Details
- Vorversicherer Werte
- VTech Daten
- Vorfall Historie
- Konto
- Portfolio**
- Buchhaltungsperioden

Vorfälle

- Versicherter ändern
- Vorversicherer Werte ändern
- Austritt
- Todesfall
- Vorsorgeplan wechseln
- Manuelle Buchung
- Portfolio Ändern
- Verkaufsauftrag
- Police ändern
- Unterbruch
- Austritt IKS
- Beitragsbefreiung
- Arbeitgeber wechseln
- Planeintritt (Interne Umbuchung)
- Strategie Ändern
- Lohn ändern
- Planeintritt
- Pensionierung
- Erwerbsunfähig
- Storno
- Planeintritt (Datenübernah...
- Kaufauftrag

Wechseln zu

- Plan
- Arbeitgeber
- Einlagen
- FZL Eingang
- Einkauf
- Einkauf vorz. Pensionierung
- Einkauf Überbrückungsrente
- Einlage FZL Scheidung
- Rückzahlung W. Bezug
- Rückzahlung FZL
- Einlage
- Einlage

XPlan - axenta@Demo-Server

Suchbegriff eingeben

Suchen Verwaltung Einstellungen Hilfe

Dättwil aXenta AG (axenta) Demo-Server Benutzer Neues Fenster

Graf Petra - 756.2947.4032.12

Arbeitgeber **1e AG** Zivilstand **verheiratet** Rollen **Benutzer, Nat. Person, Versicherter**
 Geboren am **03.12.1960** Sprache **deutsch**
 Geschlecht **weiblich** Nationalität **Schweiz**

Personendaten **AKT | IVA Demoplan | 1e Anschluss** CHF 350'000.00 | 100% Eintritt 01.01.2014 **Benutzer**

Portfolio

Strategie **Glichtag** 31.12.2015
 Aufgabe **Total Wert Portfolio** CHF 166'765.95 **Total Gewinn** CHF 0.00

Portfolio	Wahr	Bezeichnung	ISIN	Soll WSR	Soll Rück	Anteil	Kurs	Wert	Gewinn
		CS Fond 3	CH0011415980	1%	2%	0.90	1.60	1.45	
		Demo Fund 1	CH0012325809	2%	3%	83 382.25	2.00	166 764.50	

Verlauf

Datum	Transaktionsart	Sollstellung	Investition Wert	Mutation	Transaktionskurs	Total Anteile	Wert Austritt
19.11.2014	Kauf	Einlage/Bezug	75000	0.6522		115000	0.8942
19.11.2014	Kauf	Beitrag	8382.3	0.242		34631.65	0.2420

Strategie auf Ebene Destinatär

Einrichtung der Strategie auf Ebene Destinatär

- Mehrere Strategien gleichzeitig möglich
- Strategiaufteilung: Prozentual oder Fix Betrag
- Versionierung der Strategie – mit Gültig ab Datum

Personendaten IVA Demoplan (IVA Vertrag) SFr. 300'000.00 | 100% Eintritt 01.01.2014 Benutzer

Strategie ändern

Anlagestrategie

Gültig

Bezeichnung Defensiv

Aufteilung Prozentual

Valor	ISIN	Anteil %	Betrag	Broker
Swisscanto BV...	CH0011315881	60%		Broker
Swisscanto BV...	CH0011315899	40%		Broker

Prozentsumme 100% Betragsumme SFr.0.00

Neu Löschen

Mutieren Löschen Neu

OK Abbrechen Fertigstellen



Portfoliodarstellung

Übersicht des Portfolios auf Ebene Destinatär

- Detaillierte und übersichtliche Darstellung des individuellen Portfolios
- Berechnung und Darstellung der Valoren per Stichtag
- Darstellung des Verlaufs

Portfolio									
Strategie	Stichtag	31.12.2014							
Aufträge	Total Wert Portfolio	SFr.176'000.00			Total Gewinn	SFr.0.00			
Portfolio	Valor	Bezeichnung	ISIN	Soll WSR	Soll Rück	Anteil	Kurs	Wert	Gewinn
	Swisscanto BVG 3 Portfolio 10		CH0011315881	1%	2%	60'000.00	1.60	96'000.00	
	Swisscanto BVG 3 Portfolio 25		CH0011315899	2%	3%	40'000.00	2.00	80'000.00	
Verlauf									
Datum	Transaktionsart	Sollstellung	Investition Wert	Mutation	Transaktionskurs	Total Anteile	Wert Austritt		
03.01.2014	Kauf	Einlage/Bezug	40000	40000		1	40'000.0000		
01.01.1900			0	0			0.0000		



Investitionsprozess für Beiträge

Investition der Beiträge auf Ebene Vertrag pro Destinatär

- Automatische Verteilung und Berechnung der Beiträge aufgrund der individuellen Strategie des Destinatärs
- Automatisierte Massenverarbeitung

Beitragsinvestition

Versicherter:

Beitragszahlung: **SFr.5'000.00**

Filter:

Gültig per: 01.01.2014

Policentyp: Standard

Investition Wert gemäss Strategie	Investition Wert	Fixiert	Valor	Name	Vorname	Sozialver
1'118.25	725.25	<input type="checkbox"/>	Swisscanto BVG 3 Portfolio 10	Graf	Petra	756.2947
1'118.20	725.25	<input type="checkbox"/>	Swisscanto BVG 3 Portfolio 25	Graf	Petra	756.2947
1'041.85	675.70	<input type="checkbox"/>	Swisscanto BVG 3 Portfolio 10	Heer	Lorenz	765.4516
694.55	450.45	<input type="checkbox"/>	Swisscanto BVG 3 Portfolio 25	Heer	Lorenz	765.4516
2'989.15	1'938.70	<input type="checkbox"/>	Swisscanto BVG 3 Portfolio 45	Schweizer	Urs	756.0052
747.30	484.65	<input type="checkbox"/>	Swisscanto BVG 3 Portfolio 10	Schweizer	Urs	756.0052

Buttons: Verteilen, Löschen, Mutation ausführen

Investitionssumme: SFr.5'000.00 Anzahl Elemente: 6 Total Beiträge: SFr.7'709.30

Dokumente

- Transaktionsbestätigung
- Vermögensentwicklung
- Anlagevermögen
- Transaktionsjournal etc

Portfolio Stiftung

IVA Demo
Vertrag Nummer IVA Demo

Zor Hans
Strategie 2 vom 01.03.2012
Zürich, 03.03.2012

Vorsorgevermögen

Valuta	Anlagegruppe	Anzahl Anteile	Preis pro Anteil	Wert
03.01.2012	Verkauf mit Umschichtung (Anteile)	BVG 45	-9.90	0.00
05.01.2012	Kauf(Einlagen)	Garantiefond	300'000.00	1.00
30.01.2012	Kauf(Beiträge)	Garantiefond	747.20	1.00
01.03.2012	Kauf(Beiträge)	BVG 35	24.31	50.00
01.03.2012	Kauf(Beiträge)	BVG 45	18.23	100.00
03.03.2012	Verkauf mit Umschichtung (Anteile)	Garantiefond	-300'747.20	1.00
01.04.2012	Kauf(Beiträge)	BVG 35	25.41	55.00
01.04.2012	Kauf(Beiträge)	BVG 45	20.76	101.00

Portfolio Stiftung

IVA Demo
Vertrag Nummer IVA Demo

Anlagevermögen per 03.03.2012

	Übertrag	Kauf	Verkauf	Buchwert	Anteile	Marktwert	Erfolg
Zor Hans							
989.69.445.000	4'445.87	0.00	0.00	4'445.87		6'633.57	2'187.71
BVG 35	546.93	0.00	0.00	546.93	49.72	2'734.63	2'187.71
BVG 45	3'898.94	0.00	0.00	3'898.94	38.99	3'898.94	0.00
Garantiefond	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Pendente Investitionsaufträge	0.00		0.00			0.00	0.00
Total	4'445.87	0.00	0.00	4'445.87	49.72	6'633.57	2'187.71
BVG 35	546.93	0.00	0.00	546.93	49.72	2'734.63	2'187.71
BVG 45	3'898.94	0.00	0.00	3'898.94	38.99	3'898.94	0.00
Garantiefond	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Pendente Investitionsaufträge	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

Portfolio Stiftung

IVA Demo
Vertrag Nummer IVA Demo

Transaktionsjournal vom 03.03.2012

Name Vorname	SVA-Nummer	Transaktionsart	Anlagegruppe	Betrag	Preis	Anteile
Zor Hans	989.69.445.000	Verkauf mit Umschichtung (Anteile)	Garantiefond	-300'747.200	1.000	-300'747.200
		Verkauf mit Umschichtung (Anteile)	BVG 45	0.000	0.000	-9.901
		Kauf(Beiträge)	BVG 35	1'215.350	50.000	24.307
		Kauf(Beiträge)	BVG 45	1'823.050	100.000	18.230
Total				-297'708.800		
Teilinvestitionen			Garantiefond	-300'747.200	1.000	-300'747.200
			BVG 45	1'823.050	-0.000	8.330
			BVG 35	1'215.350	50.000	24.307