



SwissLife



## Vorsorgecheckliste *für Firmengründer*

**Sicherheit und Vorsorge für Sie, Ihr  
Unternehmen und Ihre Mitarbeitenden**

FRÜHGEHTZEITEN

# Vorsorge- und Versicherungswelt *für Firmengründer*

*Für Sie als Firmengründer, Ihr Unternehmen und Ihre Mitarbeitenden sind Sozialversicherungen sowie Sach-, Haft-, Fahrzeug- und Rechtsschutzversicherungen nicht nur relevant, sondern teilweise gar obligatorisch. Neben Checklisten stellen wir Ihnen hier gerne die wichtigsten Erklärungen speziell zur Vorsorge in der Schweiz kurz und übersichtlich zusammen.*

# Sicherheit und Vorsorge für Sie und Ihre Mitarbeitenden

Die Vorsorge in der Schweiz ist nach dem Drei-Säulen-Konzept gegliedert.



## Staatliche Vorsorge (1. Säule)

Die 1. Säule des Drei-Säulen-Konzepts ist die staatliche Vorsorge. Sie ist obligatorisch und sichert sowohl Ihren Existenzbedarf im Alter und bei Erwerbsunfähigkeit als auch denjenigen Ihrer Angehörigen im Todesfall. Arbeitgeber und Arbeitnehmer teilen sich zu je 50% die monatlichen Beiträge an die AHV, IV, EO und ALV. Die Familienzulagen hingegen werden zu 100% Prozent vom Arbeitgeber übernommen. Die genauen Lohnbeiträge von Arbeitnehmer und Arbeitgeber finden Sie auf [www.bsv.admin.ch](http://www.bsv.admin.ch).

### AHV (Alters- und Hinterlassenenversicherung)

Die obligatorische AHV ist das bedeutendste Element der staatlichen Vorsorge in der Schweiz. Im Ruhestand dient die Altersrente der Existenzsicherung. Im Todesfall wird eine Hinterlassenenrente an Ihre Hinterbliebenen überwiesen.

### IV (Invalidenversicherung)

Die schweizerische IV ist obligatorisch und sichert bei einer allfälligen Invalidität die Existenzgrundlage mittels Eingliederungsmassnahmen oder Geldleistungen.

### EO (Erwerbsersatzordnung)

Die EO stiftet einen Beitrag zum Ersatz des Lohnausfalls durch Dienst im Schweizer Militär, Zivildienst oder Zivilschutz und bei Mutterschaft.

### ALV (Arbeitslosenversicherung)

Die ALV übernimmt einen Teil des durch Arbeitslosigkeit, Kurzarbeit, witterungsbedingte Einflüsse oder Zahlungsunfähigkeit des Arbeitgebers verminderten Erwerbseinkommens.

### FAK (Familienausgleichskasse/Familienzulagen)

Die FAK bietet Familienzulagen für eigene Kinder, um die finanzielle Belastung durch ein oder mehrere Kinder teilweise auszugleichen.



«Weisst du, was für dich obligatorisch ist?»

## Berufliche Vorsorge (2. Säule)

Die berufliche Vorsorge wird auch 2. Säule, BVG oder Pensionskasse unseres Sozialsystems genannt. Analog zur 1. Säule teilen sich Arbeitgeber und Arbeitnehmer die Beiträge an die 2. Säule (Arbeitgeber übernimmt mind. 50%). Die Beiträge an die 2. Säule sind ab einem gewissen Jahreslohn (Jahr 2023: CHF 22 050<sup>1</sup>) obligatorisch.

### **Pensionskasse/BVG (Bundesgesetz über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge)**

Die Pensionskasse dient dazu, dass Sie und Ihre Angehörigen den bisherigen Lebensstandard bei Erwerbsausfall, Invalidität, Tod und natürlich nach der Pensionierung beibehalten können. Ab einer bestimmten Lohnsumme ist der Arbeitgeber verpflichtet, seine Arbeitnehmer zu versichern. Selbständigerwerbende können sich teils freiwillig einer Pensionskasse anschliessen.

### **UVG/NBU (Unfallversicherungsgesetz/Nichtberufsunfall)**

Die für die Mitarbeitenden obligatorische Unfallversicherung dient der Absicherung der Arbeitnehmenden bei gesundheitlichen, wirtschaftlichen und immateriellen Folgen von Unfällen und Berufskrankheiten.

### **KTG (Krankentaggeld)**

Das KTG gewährt die Lohnfortzahlung an den Arbeitnehmer im ausserordentlichen Krankheitsfall während bis zu zwei Jahren und ist damit für Arbeitnehmer und Arbeitgeber von Vorteil.

## Private Vorsorge (3. Säule)

Die 3. Säule ist der freiwillige Teil des Drei-Säulen-Konzepts und dient der individuellen Absicherung Ihres Lebensstandards und der Schliessung von eventuellen Einkommenslücken, die durch die ersten beiden Säulen nicht abgedeckt werden. Die private Vorsorge wird von Bund und Kantonen mit Steuervergünstigungen gefördert. Selbständigerwerbende ohne Pensionskasse können so beispielsweise bis zu CHF 35 280 (max. 20% des Erwerbseinkommens) und Angestellte mit Pensionskasse bis zu CHF 7 056 steuerbegünstigt sparen (Maximalsätze Jahr 2023<sup>1</sup>). Selbständige und Angestellte können zudem die Risiken Erwerbsunfähigkeit und Tod auf ihre Bedürfnisse abgestimmt absichern.

<sup>1</sup> Wird vom Bundesamt für Sozialversicherungen alle zwei Jahre neu festgelegt.

# Vorsorgecheckliste für Firmengründer

Folgende Checkliste gibt Ihnen einen Überblick über Ihre Vorsorge- und Versicherungssituation.

## Sicherheit und Vorsorge für Sie und Ihre Mitarbeitenden

Versicherung	Selbständig- erwerbende (Einzelfirma, Kommandit- gesellschaft, Kollektiv- gesellschaft)	Inhaber einer AG oder GmbH (sofern selber Lohn bezogen wird)	Mitarbeitende (unabhängig von der Rechtsform)	Ausreichend abgesichert und Vorsorgelücken gedeckt?		
				ja	nein	unsicher
<b>1. Säule AHV/IV/EO</b>	Obligatorisch	Obligatorisch	Obligatorisch	<i>Keine Wahlmöglichkeit</i>		
<i>ALV</i>	Keine Absicherung möglich	Obligatorisch	Obligatorisch	<i>Keine Wahlmöglichkeit</i>		
<i>Familien- ausgleichskasse</i>	Obligatorisch	Obligatorisch	Obligatorisch	<i>Keine Wahlmöglichkeit</i>		
<b>2. Säule BVG/Pensionskasse</b>	Freiwillig	Obligatorisch <sup>2</sup>	Obligatorisch <sup>2</sup>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<i>UVG: Berufsunfall (BU) und Nichtberufs- unfall (NBU)</i>	Freiwillig	Obligatorisch (NBU ab 8 Stunden pro Woche)	Obligatorisch (NBU ab 8 Stunden pro Woche)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<i>Krankentaggeld</i>	Freiwillig	Freiwillig	Freiwillig <sup>3</sup>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>3. Säule Bank- und Versicherungsspa- ren, Erwerbsunfähig- keits- und Todesfall- versicherung</b>	Freiwillig <sup>4</sup>	Freiwillig <sup>4</sup>	Freiwillig <sup>4</sup>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

<sup>2</sup> Ab einem Jahreslohn von CHF 22 050 (Jahr 2023)

<sup>3</sup> Lohnfortzahlungspflicht durch den Arbeitgeber, Dauer abhängig von der Anstellungsdauer

<sup>4</sup> Von Bund und Kantonen durch Steuervergünstigungen gefördert

Sach-, Haft-, Fahrzeug- und Rechtsschutzversicherungen helfen Ihnen als Firmengründer, Ihr Unternehmen abzusichern und Ihre finanziellen Risiken zu mindern. Prüfen Sie mit folgender Checkliste, ob Sie ausreichend abgesichert sind.

## Sicherheit für Ihr Unternehmen und Ihre Unternehmenstätigkeit

	Ausreichend abgesichert?		
	ja	nein	unsicher
<b>Schutz für Ihr Gebäude</b>			
Feuer und Elementar <sup>5</sup>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Wasser	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Glasbruch	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Haftpflicht	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>Schutz für Ihre Fahrhabe</b> ( <i>Fahrhabe sind bewegliche Sachen, die nicht als Gebäudebestandteil oder bauliche Einrichtungen gelten, z. B. Waren, Einrichtungen etc.</i> )			
Feuer und Elementar <sup>5</sup>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Einbruch/Beraubung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Wasser	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Glasbruch	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Maschinen, EDV-Anlagen, technische Anlagen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Fahrbare Maschinen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Montage	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Transport	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>Schutz für Ihr Vermögen</b>			
Berufs- und Betriebshaftpflicht <sup>6</sup>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Vertrauensschaden (Kautions) <sup>6</sup>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Betriebsunterbrechung durch Feuer, Wasser oder Maschinenschaden	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Debitorenausfallversicherung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Rechtsschutz	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Risiken auf Reisen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>Schutz für Ihr Fahrzeug</b>			
Haftpflicht <sup>7</sup>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Voll-/Teilkasko	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Insassenunfall	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Motorfahrzeugrechtsschutz	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Parkschäden	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Grobfahrlässigkeit	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

<sup>5</sup> In meisten Kantonen obligatorisch    <sup>6</sup> In meisten Branchen obligatorisch    <sup>7</sup> Obligatorisch

# Wir kümmern uns um Ihre *Vorsorge- und Versicherungssituation*

Haben Sie in Ihrer Checkliste Vorsorge- oder Versicherungslücken entdeckt oder möchten Sie wissen, welche Lösungen speziell für Sie wichtig sind? Haben Sie Fragen zu Finanzthemen oder suchen Sie noch nach der richtigen Rechtsform? Wir finden gemeinsam mit Ihnen Lösungen, welche auf Ihre Bedürfnisse und Ihr Budget abgestimmt sind.

## **Kontaktieren Sie uns ...**

Swiss Life  
Customer Services Unternehmenskunden  
General-Guisan-Quai 40  
Postfach, 8022 Zürich  
T +41 (0)43 284 33 11

## **... oder informieren Sie sich online**

**[www.swisslife.ch/businessdirect](http://www.swisslife.ch/businessdirect)**

Profitieren Sie als Start-up exklusiv von unserer günstigen, einfachen und sicheren Online-BVG-Lösung:  
Swiss Life Business Direct

*Wir unterstützen Menschen dabei,  
ein selbstbestimmtes Leben zu führen.*