

Fragenkatalog Pensionskasse

1. Wie wurde das obligatorische Kapital in den letzten 3 Jahren verzinst?
2. Wie wurde das überobligatorische Kapital verzinst?
3. Gibt es für die kommenden Jahre Zinsgarantien, wie hoch sind diese?
4. Welcher Umwandlungssatz gilt beim oblig. Kapital?
5. Welcher Umwandlungssatz gilt beim überoblig. Kapital?
6. Welche Massnahmen wurde getroffen gegen das demografische Langleberisiko?
7. Welches ist der Hochrechnungszins für das Alterskapital.
8. Gibt es eine Risiko- und Verwaltungskostengarantie, für wie lange?
9. Wer trägt das Anlagerisiko (Volldeckung ja/nein)?
10. Wurden/werden den Versicherten Überschüsse gutgeschrieben?
11. Welches ist die minimale/maximale Vertragsdauer?
12. Welches ist die Prämienfälligkeit, vorschüssig/nachschüssig?
13. Welches sind bei den Prämien die Sollzinsen/Habenzinsen?
14. Ab welchem Erwerbsunfähigkeitsgrad wird eine Rente erbracht?
15. Werden bei Unfall auch Leistungen bezahlt?
16. Kommen die persönlichen Einkäufe im Todesfall zusätzlich/separat zur Auszahlung?
17. Welches ist der aktuelle Deckungsgrad der Vorsorgeeinrichtung?
18. Wie hat sich der Deckungsgrad in den letzten 5 Jahren entwickelt?
19. Welche Unternehmen/Personen stehen hinter der Vorsorgeeinrichtung?
20. Was ist die Historie dieser Unternehmen/Personen?
21. Was ist die Finanzstärke dieser Unternehmen/Personen?
22. Wie viele Versicherte hat die Vorsorgeeinrichtung.
23. Wie hoch ist das verwaltete Vermögen der Vorsorgeeinrichtung?
24. Wie viele Rentenbezüger hat die Vorsorgeeinrichtung?
25. Wie hoch sind die laufenden Rentenverpflichtungen?
26. Wie ist die Altersstruktur der Versicherten?
27. Gilt beim PK Wechsel für die Gesundheit der MA Freizügigkeit?
28. Ist die Vorsorgeeinrichtung Mitglied des SVV?
29. Welche Kosten entstehen bei einer Vertragsauflösung?
30. Was passiert beim PK Wechsel mit den IV, Alters- und Hinterlassenenrenten?
31. Wie verfährt die PK mit dem Zinsrisiko, erfolgt beim PK Wechsel ein Zinsrisikoabzug?
32. Welche Möglichkeiten bestehen bei der Online-Verwaltung?
33. In welchen Sprachen sind die Dokumente/Vorsorgeausweise verfügbar?
34. Sind Mitarbeiterinformationsveranstaltungen geplant?
35. Bietet die Vorsorgeeinrichtung Pensionierungsplanungsgespräche an?
36. Wird die Anlagestrategie transparent kommuniziert?
37. Kann der Kassenvorstand der Firma Einfluss nehmen auf die Anlagestrategie?
38. Kann der einzelne MA für sein Alterskapital Einfluss nehmen auf die Anlagestrategie?
39. Wie viele Unternehmen sind der Vorsorgeeinrichtung angeschlossen?
40. Welches ist die Marktposition der Vorsorgeeinrichtung?