

Beiblatt zum Kontenauszug Bâloise-Sammelstiftungen

Ausgabe Januar 2022

Kontokorrent

Auf diesem Konto werden die kontokorrentwirksamen Geschäftsvorfälle abgewickelt. Die Buchungen werden valutagerecht erfasst und sind für die Jahres-Zinsberechnung relevant.

Zinsbelastungen ab CHF 20.– bzw. Zinsgutschriften ab CHF 5.– werden jeweils mit Valuta 31. Dezember verbucht. Per diesem Datum haben wir die entsprechende Zinsbelastung respektive Zinsgutschrift (falls vorhanden) vorgenommen. Diese ist als letzte Position auf dem Kontoauszug ersichtlich.

Weist das Kontokorrent einen Saldo zu Ihren Gunsten aus, wird der betreffende Betrag auf die neue Rechnung vorge tragen. Er gilt als Akonto-Zahlung an die Prämien des Jahres 2022.

Sofern das Kontokorrent 2021 eine grosse Anzahl Buchungen aufweist, werden Sie in den nächsten Tagen zusätzlich einen Zusammenzug dieser Buchungen erhalten.

Falls Guthaben gegenüber der Basler Leben AG bzw. der Sammelstiftung bestehen (z. B. Arbeitgeberbeitragsreserven, angesammelte Überschussanteile), gibt der Kontenauszug auch darüber Auskunft.

Arbeitgeberbeitragsreserven

Der Arbeitgeber kann in beschränktem Umfang Zahlungen für in Zukunft fällig werdende Arbeitgeberbeiträge leisten. Gutschriften auf das Konto Arbeitgeberbeitragsreserven erfolgen nur dann, wenn die Einzahlungen als solche deklariert sind. Ein Übertrag in das Kontokorrent zwecks Prämienzahlung erfordert einen schriftlichen Auftrag des Arbeitgebers. Die Rückerstattung dieser Mittel an den Arbeitgeber ist nicht zulässig.

Angesammelte Überschüsse Aktive/Invalide

Ausgeschüttete Überschussanteile werden mit der Erstellung der Jahres-Prämienrechnung ausgewiesen. Im Rahmen der reglementarischen Bestimmungen können angesammelte Überschüsse mittels Kassenvorstandsbeschluss zur Erhöhung der Versicherungsleistungen oder für andere Vorsorgezwecke verwendet werden.

Angesammelte Überschüsse Rentner

Auf diesem Konto sind Mittel ausgewiesen, welche – mittels Kassenvorstandsbeschluss – zur Erhöhung der versicherten Leistungen von Alters- und Hinterlassenenrentner verwendet werden können.

Freie Reserven

Dieses Konto wird durch Aufwendungen des Arbeitgebers oder durch Übertrag von Überschüssen aufgestockt. Im Rahmen der reglementarischen Bestimmungen können diese Reserven mittels Kassenvorstandsbeschluss für allgemeine Vorsorgezwecke verwendet werden. Eine Auszahlung an den Arbeitgeber ist nicht zulässig.

Zinssätze

Konto	Soll	für 2021 Haben	Soll	für 2022 Haben
Kontokorrent*	3,75 %	0,00 %	3,75 %	0,00 %
Alle Depotkonti		0,00 %		0,00 %

* Sollzinsen auf das Kontokorrent fallen erst ab dem 06.01. an.