

# Beiblatt zum Kontenauszug Firmeneigene Stiftungen

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 vorgetragen. 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 bestehen (z. B. Prämien depot, angesammelte Überschussanteile), gibt der Kontenauszug auch darüber Auskunft.

## **Eingehende FZL/Einmaleinlagen**

Dieses Konto weist die eingegangenen Freizügigkeitsleistungen (inkl. WEF-Rückkäufe und Scheidungsabfindungen) sowie die vom Arbeitnehmer/Arbeitgeber getätigten Einkäufe aus. Nach Vorliegen der benötigten Unterlagen wird die jeweilige Leistung der versicherten Person per Valuta Zahlungseingang versicherungstechnisch angerechnet und damit dem Konto belastet.

## **Kapitaleingänge**

Auf diesem Konto werden eingehende Akonto-Zahlungen bei Vertragsübernahmen und nicht eindeutig zuordenbare Zahlungen verbucht.

## **Kapitalleistungen Diverse**

Dieses Konto weist alle ausgehenden Zahlungen aus, welche nicht einer einzelnen Person zugewiesen werden können (Überweisung der Deckungskapitalien, Akonto-Zahlungen bei Vertragsauflösung, usw.).

## **Kapitalleistungen Alter/Tod**

Über dieses Konto werden sämtliche Kapitalleistungen bei Pensionierungen und Todesfällen abgewickelt.

## **Kapitalleistungen FZL/WEF**

Dieses Konto wird für alle ausgehenden Freizügigkeitsleistungen (inkl. WEF und Scheidungsabfindungen) verwendet.

## **Prämien depot**

Die eigene Stiftung kann in beschränktem Umfang Zahlungen für in Zukunft fällig werdende Arbeitgeberbeiträge leisten. Gutschriften auf das Konto Prämien depot erfolgen nur dann, wenn die Einzahlungen als solche deklariert sind. Ein Übertrag in das Kontokorrent zwecks Prämienzahlung erfordert einen schriftlichen Auftrag der eigenen Stiftung. Die Rückerstattung dieser Mittel an die eigene Stiftung 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 Stiftungsratsbeschluss – zur Erhöhung der versicherten Leistungen von Alters- und Hinterlassenenrentner verwendet werden können.

### Freie Reserven

Dieses Konto wird durch Aufwendungen der Stiftung oder durch Übertrag von Überschüssen aufgestockt. Im Rahmen der reglementarischen Bestimmungen können diese Reserven mittels Stiftungsratsbeschluss für allgemeine Vorsorgezwecke verwendet werden. Eine Auszahlung 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.

### Basler Leben AG

Aeschengraben 21, Postfach

CH-4002 Basel

Kundenservice 00800 24 800 800

Fax +41 58 285 90 73

kundenservice@baloise.ch

[www.baloise.ch](http://www.baloise.ch)