



## Eine gute Wahl Ihre berufliche Vorsorge bei der Nest Sammelstiftung

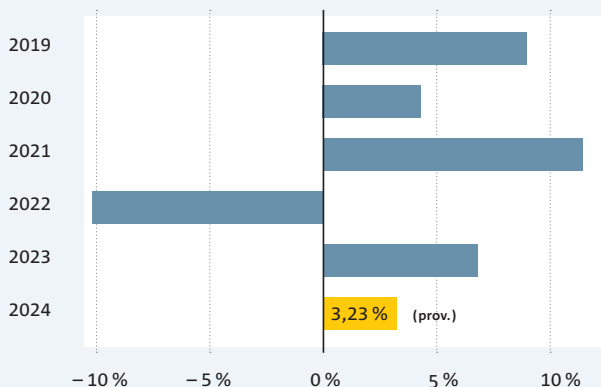
### Ökologisch-ethische Anlagen: Eine Selbstverständlichkeit und erfolgreich.

Mit verantwortungsvollen Anlagen erzielen wir langfristig überdurchschnittliche Renditen und sichern damit die Leistungsansprüche unserer Versicherten.

Nest investiert beispielsweise nicht in Unternehmen, die Rüstungsgüter oder Kernenergieanlagen produzieren, mit Kinderarbeit Geld verdienen oder in Korruptionsfälle verwickelt sind. In anderen Bereichen wird mittels Ratingverfahren geprüft, ob eine Investition gemäss unseren ökologisch-ethischen Leitlinien in Frage kommt. So erfüllen nur etwa ein Drittel der in der Schweiz börsennotierten Unternehmen unsere Vorgaben für Aktienanlagen. Das Nachhaltigkeits-Rating führt die Inrate AG in unserem Auftrag durch.

Wir informieren transparent über unsere Anlagetätigkeit: [www.nest-info.ch](http://www.nest-info.ch) › Anlagen › Anlagestruktur

#### Rendite-Entwicklung in Prozent nach Jahr



Die Durchschnittsrendite der letzten 10 Jahre beläuft sich auf 4,20 %, und die vom UBS PK Index auf 3,56 %.

› **Deckungsgrad per Ende März 2024: 111,2 %**  
(ungeprüft)

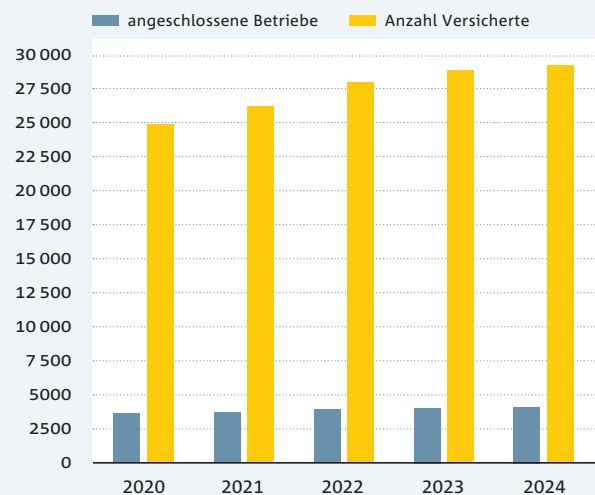
### Verzinsung

› Zins 2024: 1,25 % (provisorisch)

Jahr	BVG-Zins	Nest-Zins*
2020	1,00 %	1,50 %
2021	1,00 %	4,50 %
2022	1,00 %	1,50 %
2023	1,00 %	1,75 %
2024	1,25 %	1,25 %

\*auf Gesamtguthaben (BVG und überobligatorischer Teil)

### Anzahl angeschlossene Betriebe und Anzahl Versicherte



Im März 2024 waren 4166 Betriebe mit 29 166 Mitarbeitenden bei Nest versichert.

› **Verhältnis Aktive zu Rentner: 9 : 1**

› **Stand Anlagevermögen per 31.3.2024:**  
**3,9 Mrd. Franken**

### Zusammenarbeit mit PKRück

**Rückversicherung:** Die finanzielle Belastung durch Invaliditäts- und Todesfälle hat Nest bei der PKRück rückversichert.

**Case-Management:** In Zusammenarbeit mit der PKRück werden arbeitsunfähige Versicherte möglichst früh beraten und bei der Integration ins Arbeitsleben unterstützt. Dadurch lassen sich viele Invaliditätsfälle vermeiden.

## Vorteilhaft für Sie

### Für jeden Betrieb die passende Lösung

Der Nest Sammelstiftung ist es wichtig, auch Kleinbetrieben ein passendes Angebot an Varianten zur Verfügung stellen zu können. Dazu haben wir vordefinierte Standard-Vorsorgelösungen. Sollten diese Ihren Anforderungen nicht gerecht werden, bieten wir zudem massgeschneiderte Vorsorgelösungen an, welche die unterschiedlichsten Bedürfnisse abdecken.

### Davon profitieren Sie

Für alle Versicherten gelten unabhängig vom Vorsorgeplan, den der Betrieb ausgewählt hat, versichertenfreundliche Grundkonditionen, die über das gesetzliche Minimum hinausgehen:

#### Bei der Pensionierung

- › vorgezogene, schrittweise oder aufgeschobene Pensionierung
- › flexible Wahlmöglichkeit: Altersrente oder Kapital bzw. Teilrente und Teilkapital

#### Im Invaliditätsfall

Invalidenrente bereits ab einem IV-Grad von 25 Prozent (das Gesetz sieht eine Rente erst ab einem IV-Grad von 40 Prozent vor)

#### Leistungen für Hinterlassene

- › Rente für Partner/-innen im Konkubinat
- › Betreuungsrente für Alleinerziehende (zusätzlich zur Waisenrente)
- › Das Altersguthaben wird ausbezahlt, soweit es nicht für die Finanzierung der Hinterlassenenleistungen benötigt wird.

### Übertritt in die Einzelversicherung

Tritt eine versicherte Person aus einem bei Nest angeschlossenen Betrieb aus, ist unter bestimmten Bedingungen der Übertritt in eine Einzelversicherung möglich.

## Fairness bis ins Detail

### Kundenfreundliche Rechnungstellung

Die Jahresbeiträge sind in vier Tranchen zu begleichen. Nest stellt rückwirkende Quartalsrechnungen und berücksichtigt dabei Änderungen wie Personalwechsel laufend.

### Inbegriffene Dienstleistungen

Weder beim Anschluss an Nest noch bei der Vertragsauflösung verrechnen wir zusätzliche Kosten. Auch erheben wir keine Gebühren für die versicherte Person bei einem Einkauf oder einem Vorbezug im Rahmen der Wohneigentumsförderung.

### Jeder Franken bleibt im Kreislauf für Versicherte

Nest ist ein Non-Profit-Unternehmen. Überschüssige Erträge werden als Reserve für schlechtere Zeiten angelegt und/oder zu Leistungsverbesserungen verwendet.

### Delegiertenversammlung

An der jährlichen Delegiertenversammlung legt Nest gegenüber den angeschlossenen Betrieben Rechenschaft über das abgelaufene Geschäftsjahr ab und stellt wichtige Grundsatzentscheide zur Diskussion. Die Mitglieder des Stiftungsrates werden von den Delegierten gewählt.

Darüber hinaus wirkt die Delegiertenversammlung auch als Treffpunkt: Personen, die sich via Telefon oder Mail schon lange kennen, können sich persönlich kennenlernen. Die angeschlossenen Betriebe können untereinander Kontakt aufbauen und sich austauschen.

Nest-Porträt – Stand März 2024

## Besuchen Sie unsere Website!

- › [www.nest-info.ch](http://www.nest-info.ch)