

Verein Faire Vorsorge

Reformkonzept für das Obligatorium der 2. Säule

BVG-Arena vom 3. September 2019, 12.15 – 14.00 Uhr
Käfigturm, Marktgasse 67, Bern

Die Gründe für die Schieflage im bestehenden BVG sind seit längerem hinreichend bekannt (steigende Lebenserwartung, tiefes Zinsniveau, ungeplante Umverteilungen, veränderte Gesellschaft). Eine zukunftsfähige Reform soll sich deshalb nicht einfach nur auf mehr Geld und Anpassungen beim Umwandlungssatz (UWS) beschränken.

Der Weg zu einer solchen nachhaltigen Lösung ist wesentlich einfacher zu finden, wenn die verschiedenen, im UWS enthaltenen Komponenten (Zinsgarantie, Hinterlassenenleistungen, Sterbegewinne (Erbverzicht), Langlebigkeit) einzeln betrachtet werden. Dies vereinfacht letztlich das System und neue Wahlmöglichkeiten vermeiden bestehende Fehlanreize.

Der Verein Faire Vorsorge hat ein solches Konzept ausgearbeitet. Nicht ganz überraschend führt dies sogar zu deutlich höheren Leistungen im Vergleich zu den Renten bei Kassen mit umhüllenden UWS.

Die Herren Erich Wintsch und Fred Siegrist vom Verein Faire Vorsorge werden Ihnen die Eckpunkte dieses teilweise innovativen Reformkonzepts im Überblick vorstellen.

Erich Wintsch, hat an der Universität Zürich Volkswirtschaft studiert. Er war bei Winter Partners während rund 20 Jahren verantwortlich für eine der führenden Software-Gesamtbanklösungen im Bereich Private Banking und Asset Management. Nach rund 10 Jahren als selbständiger Berater führte er als Geschäftsführer und Inhaber eine kleine Software-Firma im Bereich Portfoliomanagement und Advisory.

Fred Siegrist, hat an der Universität Zürich das Lizentiat in Ökonomie abgeschlossen und seine berufliche Laufbahn im Bereich Kapitalanlagen absolviert. Er war während 28 Jahren bei der Swiss Life in verschiedenen Funktionen im Anlagebereich, zuletzt als Verantwortlicher für die konzernweite Anlagestrategie und das Risikomanagement, tätig. Er wechselte später für fünf Jahre in die Hedge Fund-Branche in führender Position und hat heute einige Beratungsmandate inne.

Mitglieder und weitere Interessenten sind herzlich an die BVG-Arena (Referat und Gedankenaustausch) inkl. Snacks eingeladen. Aus organisatorischen Gründen bitten wir um Anmeldung und bei nachträglicher Verhinderung um Abmeldung (079 822 94 06).

Josef Bachmann
Präsident IZS