

patronfonds

Unternehmerische Verantwortung in der Vorsorge



WOHLFAHRTSFONDS

Vorteile & Einsatzgebiete der freiwilligen Vorsorgestiftungen
und Informationen zum Verein PatronFonds.



«Ich werde mich weiter für bessere Rahmenbedingungen einsetzen und wünsche mir im Gegenzug von der Wirtschaft wieder mehr Neugründungen von Wohlfahrtsfonds. PatronFonds hilft bei Interesse gerne und vermittelt das notwendige Know-how.»

Daniela Schneeberger, Nationalrätin FDP, Die Liberalen, Präsidentin PatronFonds



«Wohlfahrtsfonds sind ein wichtiges Instrument, um bei sozialen Härtefällen im Unternehmen rasch und unkompliziert reagieren zu können. Ihre sozial- und personalpolitische Bedeutung ist anerkannt. Auch politisch wächst die Bereitschaft, patronale Wohlfahrtsstiftungen bei der Erfüllung ihrer Aufgaben nicht unnötig zu behindern.»

Dr. Markus Moser, Geschäftsführer Pensionskassen Novartis

WAS SIND WOHLFAHRTSFONDS?

Wohlfahrtsfonds sind eigenständige juristische Personen. Sie sind Einrichtungen der beruflichen Vorsorge. Der Zweck der Stiftungen besteht in Ermessensleistungen zugunsten der Arbeitnehmenden der Firma, der Rentnerinnen und Rentner sowie der Hinterbliebenen gegen die wirtschaftlichen Folgen von Alter, Invalidität, Tod sowie in Notlagen bei Krankheit, Unfall oder Arbeitslosigkeit. Sie können zudem Beiträge an andere steuerbefreite Vorsorgeeinrichtungen aus ihrer Arbeitgeberbeitragsreserve erbringen. Wohlfahrtsfonds dürfen keine Verpflichtungen des Arbeitgebers übernehmen. Sie profitieren jedoch von der Steuerbefreiung.

Wohlfahrtsfonds sind meist historisch gewachsen. Sie wurden zum Teil durch das Testament der ehemaligen Firmeninhaberinnen und -inhaber errichtet. Oft brachten die Firmeninhaberinnen und -inhaber als Hauptaktivum eine gut gehende Liegenschaft in die Stiftung ein, um deren Erträge jährlich für das Personal verwenden zu können. Wohlfahrtsfonds sind schlank und effizient und haben insbesondere auch bei schlechter Wirtschaftslage oder Krisen (z. B. Covid-19 Pandemie) eine wichtige Bedeutung.

In den letzten Jahren wurden leider viele Wohlfahrtsfonds aufgrund schlechter gesetzlicher Rahmenbedingungen liquidiert. Die neue, seit April 2016 gültige ZGB-Gesetzgebung für Wohlfahrtsfonds sowie die aktuellen politischen Pläne für ein erweitertes Zweckverständnis dieser Fonds, das Leistungen im präventiven Bereich weitsichtig einschliesst, sollen diesen Trend umkehren und wieder für Neugründungen sorgen.



«Die Patronale Spross-Stiftung bietet zusammen mit unserer eigenen Vorsorgestiftung gerade für unsere Mitarbeitenden in der Baubranche einen wichtigen Rückhalt. So können wir dann Unterstützung leisten, wenn es am dringendsten ist.»

Natalie Spross Döbeli, CEO Spross Holding



«Wohlfahrtsfonds wurden dank der ZGB-Revision gestärkt. Ich hoffe, dass es diesen Einrichtungen der beruflichen Vorsorge gesetzlich ermöglicht wird, im präventiven Bereich den heutigen sozialpolitischen Herausforderungen noch besser Rechnung zu tragen. Zudem wären weitere Vereinfachungen in der AHV-Problematik wünschenswert.»

Yolanda Müller, Rechtsanwältin und BVG-Expertin, c/o Dufour Advokatur AG

VORTEILE

Wohlfahrtsfonds können bei schwieriger Wirtschaftslage oder bei negativen Entwicklungen der eigenen Pensionskasse eine wertvolle Unterstützung darstellen. Für Unternehmen ergeben sich attraktive Vorteile:

- Sie unterstreichen ihr soziales Unternehmertum und tun Gutes für ihre Mitarbeitenden und deren Angehörige.
- Gegenüber Mitarbeitenden und im Wettbewerb um Talente können Wohlfahrtsfonds als wertvolle Ergänzung im vorsorgerechtlichen Leistungspaket erwähnt werden.
- Sie können sich als attraktiver Arbeitgeber positionieren.
- Dank Leistungen aus Wohlfahrtsfonds werden die Sozialämter entlastet. Der Staat fördert die Fonds daher steuerlich.
- Beiträge des Arbeitgebers an den Wohlfahrtsfonds gelten steuerlich grundsätzlich als geschäftsmässig begründeter Aufwand.
- Bei notwendigen Restrukturierungen oder Pensionskassen-Unterdeckungen können die Unternehmen auf den Fonds zurückgreifen.
- Wohlfahrtsfonds mit Ermessensleistungen geniessen im Vergleich zu Pensionskassen administrative Erleichterungen: keine Rechnungs-pflicht nach Swiss GAAP FER 26, kein Teilliquidationsreglement, keine Bindung an die Anlagevorschriften der BVV2, um nur einige zu nennen.

Unternehmerische Verantwortung und das patronale Gedankengut werden wieder an Wert gewinnen - Wohlfahrtsfonds sind ein Instrument, um dies vorzuleben. Bei Interesse an einer Neugründung können Sie sich gerne an PatronFonds wenden.



«Mit Zuwendungen aus einem Wohlfahrtsfonds kann Arbeitnehmenden oder Rentnerinnen und Rentnern unbürokratisch und schnell geholfen werden. Dies ist gerade dann wichtig, wenn jemand unverschuldet in eine krankheitsbedingte finanzielle Notlage gerät. Mit unserem Wohlfahrtsfonds haben wir in den letzten Jahren viele solcher Fälle unterstützt.»

Nicole Loeb, Delegierte des Verwaltungsrates der Loeb Holding



«Um Mitarbeitenden in Notlagen helfen zu können - dafür haben wir unseren Wohlfahrtsfonds. Dank diesen Reserven sind wir zudem auf schlechte Zeiten vorbereitet. Das ist für mich weitsichtiges und soziales Unternehmertum.»

Alex Wassmer, Präsident des Verwaltungsrates der Kibag Holding

EINSATZGEBIETE

HÄRTEFALL- UND FREIWILLIGE ZUSATZLEISTUNGEN*

Bei Notfällen, z. B. infolge von Invalidität, Unfall, Krankheit oder Arbeitslosigkeit ihrer Arbeitnehmenden oder Rentnerinnen und Rentner mit kleinem Einkommen, können Wohlfahrtsfonds schnell und unkompliziert Unterstützungsleistungen sprechen. Auch eine Aufstockung der Kurzarbeitsentschädigung auf 100 % ist möglich. Unter Berücksichtigung der sinngemässen Gleichbehandlung und Angemessenheit können Wohlfahrtsfonds für Mitarbeitende auch Einlagen in die Pensionskasse tätigen.

SOZIALPLÄNE UND VORZEITIGE PENSIONIERUNGEN*

Mitarbeitende können bei frühzeitigen Pensionierungen, die z. B. aus gesundheitlichen Gründen erfolgen, mittels Wohlfahrtsfonds unterstützt werden. Zudem können die Fonds bei Restrukturierungen mithelfen, einen Sozialplan aufzusetzen (Überbrückungsrenten und Frühpensionierungen, Übernahme von Umschulungs- und Weiterbildungskosten).

STÄRKUNG DER PENSIONSKASSE

Wohlfahrtsfonds können ein wichtiges Instrument zur Stärkung der eigenen Pensionskasse darstellen. Sanierungsmassnahmen oder Minderrenditen aufgrund des schwierigen Finanzumfelds können durch Zuschüsse aus dem Wohlfahrtsfonds aufgefangen werden.

ARBEITGEBERBEITRAGSRESERVEN

Aus der Arbeitgeberbeitragsreserve von Wohlfahrtsfonds können die Pensionskassenbeiträge des Arbeitgebers bezahlt werden. Damit wurde in wirtschaftlich guten Zeiten vorgesorgt.

* Bei solchen Leistungen ist eine allfällige AHV-Problematik vorgängig zu klären.

**INTERESSE AN EINER MITGLIEDSCHAFT
BEI PATRONFONDS?**

**MÖCHTEN SIE EINEN WOHLFAHRTSFONDS
FÜR IHR UNTERNEHMEN AUFSETZEN?**

**HABEN SIE ALLGEMEINE ODER RECHTLICHE
FRAGEN ZU WOHLFAHRTSFONDS?**

Gerne geben wir Auskunft und vermitteln Ihnen die richtigen Ansprechpartner.

PatronFonds ist die breit abgestützte Interessengemeinschaft der Schweizer Wohlfahrtsfonds. Der Verband setzt sich im Interesse der Fonds für bessere Rahmenbedingungen ein und fungiert als Auskunft- und Anlaufstelle. Der Vorstand setzt sich aus Persönlichkeiten und Experten aus Wirtschaft, Politik und Recht zusammen. Weitere Informationen finden Sie auf www.patronfonds.ch

PatronFonds | Schauplatzgasse 39 | CH-3011 Bern |
+41 31 313 18 48 | info@patronfonds.ch | www.patronfonds.ch