

Änderungen im Pensionskassen-Reglement per 1. Januar 2016

Themen

- - Warum ändert sich schon wieder etwas?
- - Was genau ändert sich?
- - Wie lange haben diese Änderungen Gültigkeit?
- - Warum habe ich auf dem neusten Ausweis schlechtere Zahlen?
- - Wie lese ich meine Pensionierten-Ausweis?

Warum ändert sich schon wieder etwas?

- Wir haben immer mehr Rentner (Verhältnis 55% Rentner/45 Aktive)
- Wir werden immer älter und brauchen länger eine Rente
- Die Marktbedingungen haben sich massiv verschlechtert

Was genau ändert sich?

- Der Umwandlungssatz reduziert sich von 6.15% im Alter 65/64 auf 5.6% und nimmt in den nächsten 15 Jahren laufend, bis auf 5.4% ab.
- Um diesen Verlust «fast» auszugleichen, bezahlte Clariant einen grossen Betrag in die PK.
- Damit wurden je nach Alter, Einmalzahlungen per Stichtag 1.1.16 getätigt, um das Kapital zu erhöhen. Somit wird, mit dem schlechteren Umwandlungssatz, «fast» die selbe Rente wie vorher erreicht.
- Um das «fast» auszugleichen musste man das Modell *plus* wählen.
- Das Zusatzkapital kann nur noch bedingt als Rente bezogen werden.

Wie lange haben diese Änderungen Gültigkeit

- Theoretisch sollte dies nun 15 Jahre gültig sein, doch muss je nach Entwicklung mit weiteren Reglements Änderungen gerechnet werden.
- **Trotzdem kann unsere PK noch immer als GUT bezeichnet werden:**
 - - Der Arbeitgeber bezahlt hohe Beiträge 1/3 zu 2/3
 - - kein Koordinationsabzug
 - - Zielbonus zu 100% versichert

Warum habe ich auf dem neusten Ausweis wieder schlechtere Zahlen?

3 Faktoren, beeinflussen die Zahlen:

- Der **Lohn** (sollte normalerweise eine Verbesserung bringen).
- Der **laufende Zinssatz** (ist 2016 nicht mehr 2% wie im Jahr 2015) sondern nur noch 1.5% und wird jährlich neu festgelegt.
- Der **Projektionszinssatz** entspricht jeweils dem BVG-Mindest-Satz des Bundesrates und der wurde von 1.75% (2015) auf 1.25% im 2016 gesenkt.

Wie lese ich meinen PK-Ausweis?

- **Persönlicher Versicherungsausweis per 01.01.2016**
- **Beispiel eines Mitarbeiters mit 50 Jahren**

• Finanzierung	Beiträge AN	Arbeitgeber	AG Rückst. J
• Beitrag Risikoversicherung;	134.00	304.60	
• Beitrag Alterssparkapital;	828.50	1'279.30	
• Beitrag Zusatzkapital	22.75	22.75	
• Rückstellung Zusatzkapital			234.00
• Total	985.25	1'606.65	234.00

Ihre voraussichtlichen Altersleistungen **ZUKUNFT**

Zins laufendes Jahr: 1.50%, Projektionszins Folgejahre: 1.25%; Zins nicht garantiert

• Leistung aus	Alterssparkapital		Zusatzkapital
	Kapital	Renten	
• Alter 65	819'937.95	45'302.00	60'467.35
• Alter 64	784'833.90	42'303.00	59'720.85
• Alter 63	750'163.25	39'421.00	58'983.50
• Alter 62	715'920.65	36'655.00	58'255.35
• Alter 61	682'100.80	34'003.00	57'536.10
• Alter 60	647'240.10	31'391.00	56'204.55
• Zins 0.00% /65	772'902.70	42'703.00	56'634.95
• Zins 0.00% /63	722'315.50	37'958.00	56'634.95
• Jährliche Alters-Kinderrente, pro Kind 20% der Altersrente			

Ihre versicherten Risikoleistungen **Heute**

- **Bei Invalidität**

- Jährliche Invalidenrente 50% vom Lohn
- Jährliche Invaliden-Kinderrente (pro Kind) 10% vom Lohn
- Zusatzkapital/Rückstellung Zusatzkapital 50'092.75

- **Im Todesfall**

- Jährliche Ehegatten-/Lebenspartnerrente 35% vom Lohn
- Jährliche Waisenrente pro Kind 10% vom Lohn
- Zusatzkapital effektiv (Fr. 22.75 seit 2007) 5'287.10
- Todesfallkapital (wenn keine Hinterlassenenrente fällig wird) Freizügigkeits K.

Fragen?