

Personalorientierung Berufliche Vorsorge



Agenda



- Vorstellung ASSEPRO
- Das Drei-Säulen-Konzept
- Pensionskasse Gemeinde Vaz/Oberbaz
- Auswirkungen Planangleichung
- Ihre Fragen

Teilnehmer ASSEPRO



Renato Cantieni

Senior Mandatsleiter & Stv. Regionalleiter

ASSEPRO Brokerage AG Chur

Stelleweg 4

7000 Chur

Direktwahl +41 58 590 47 25

renato.cantieni@assepro.com

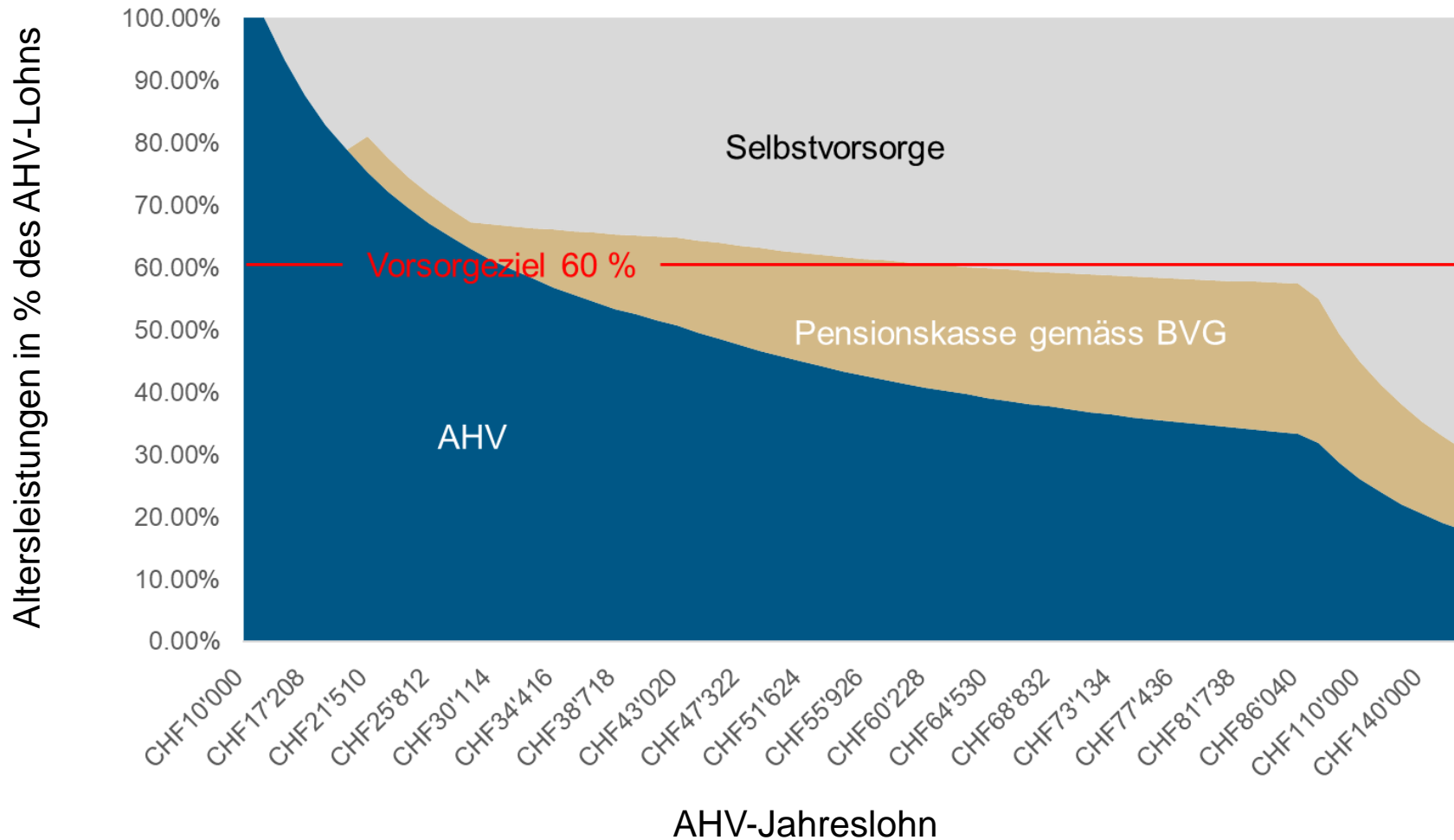


Das 3 Säulen Konzept

DAS DREI-SÄULEN-SYSTEM

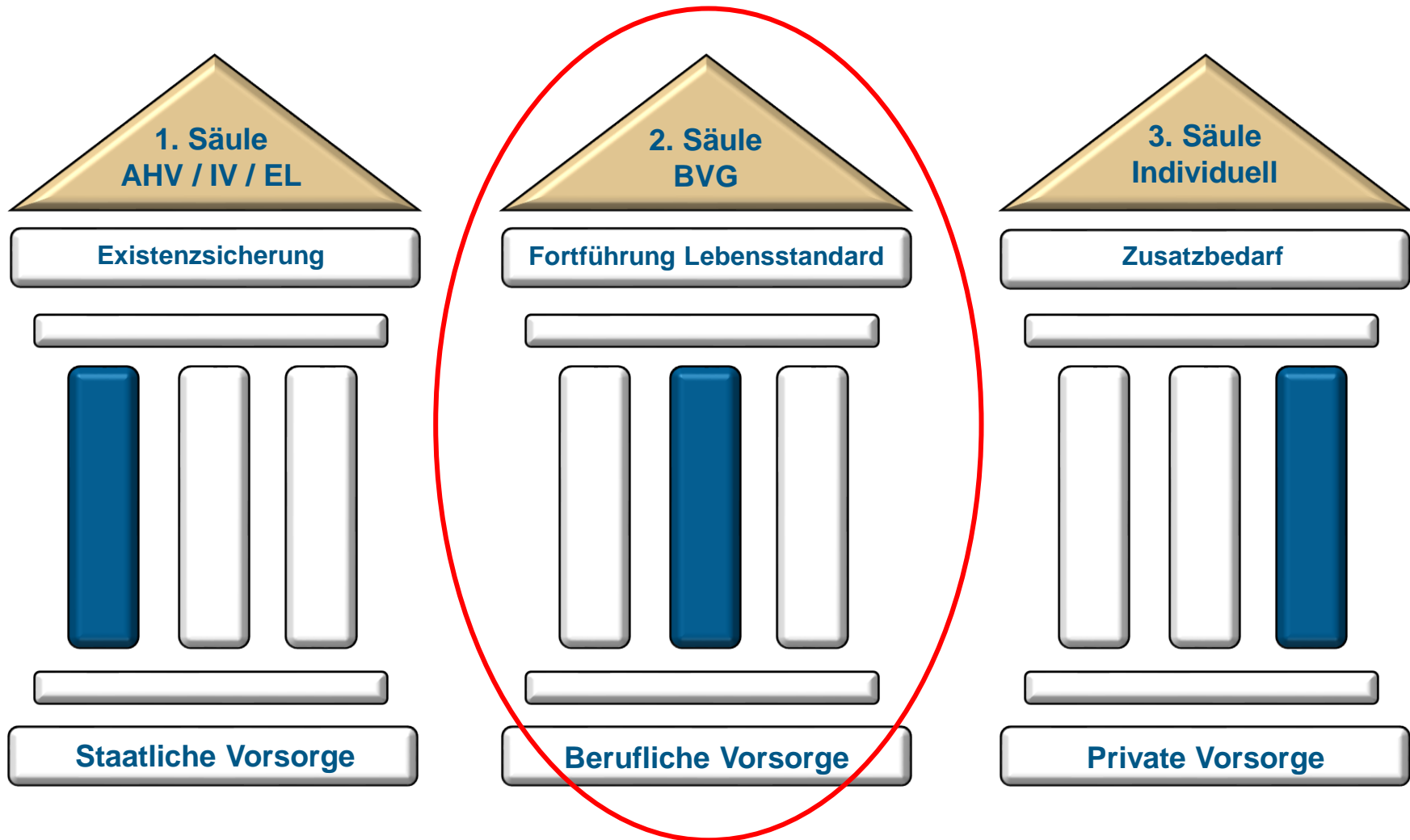


DAS LEISTUNGSZIEL



Das 3 Säulen Konzept

Einzigartig in der Welt





Pensionskasse Gemeinde Vaz/Oberbaz: Previs Vorsorgestiftung

Ihre Vertreter in der Personalvorsorgekommission (PVK)

Arbeitgebervertreter	Arbeitnehmervertreter
Maurin Malär	Ulisse Pool
Gian Reto Margreth	Judith Rischatsch
Jeanne Richenberger	Fabio Simeon



Ausgangslage

Historisch bedingt zwei Pensionskassen

- Lehrer/Förster → PKGR
- Verwaltung → Previs

PKGR

- 1902** Gründung Alters- und Versicherungskasse für Beamte des Kantons und der Kantonalbank
- 1973** Fusion mit der Versicherungskasse für bündnerische Volksschullehrer zur PKGR
- 1976** Integration Versicherungskasse für bündnerisches Gemeindeforstpersonal

Previs/Comunitas

- 1966** Gründung Comunitas als Pensionskasse des Schweizerischen Gemeindeverbandes
- 1988** Umwandlung in selbständige Stiftung
- 2016** Fusion Comunitas und Previs zur Previs Vorsorge

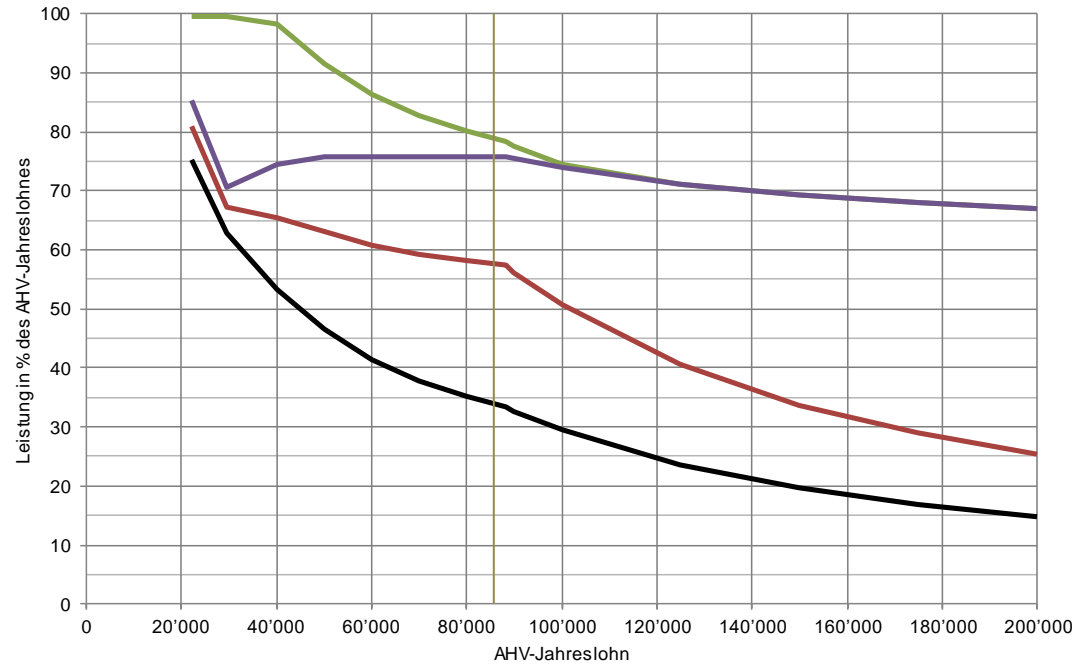
Invaliditätsleistungen Personal

Previs und PKGR



Leistung	Leistungshöhe
Invalidenrente <i>(nach einer Wartefrist von 24 Monaten)</i>	60% des versicherten Lohnes
Invaliden-Kinderrente <i>(nach einer Wartefrist von 24 Monaten)</i>	12% des versicherten Lohns bis Alter 18, resp. 25 falls in Ausbildung

Wirkungsanalyse IV-Leistungen



Obere AHV-Lohngrenze gemäss BVG, aktuell CHF 88200

IV-Rente	BVG min.	PK GR 2022	Previs Comunitas aktuell
Lohn-Eintrittsschwelle	22'050	22'050	22'050
Lohnmaximum (AHV)	88'200	228'033	882'000
Koordinationsabzug	25'725	25% AHVL, max 25'725	CHF 25'725
Invalidenrente	BVG-Min.	60%	60%
Kinderrente	BVG-Min.	12%	12%

Rentenleistungen für Kinder werden nicht berücksichtigt

BVG-M in. = gesetzliche Mindestleistung

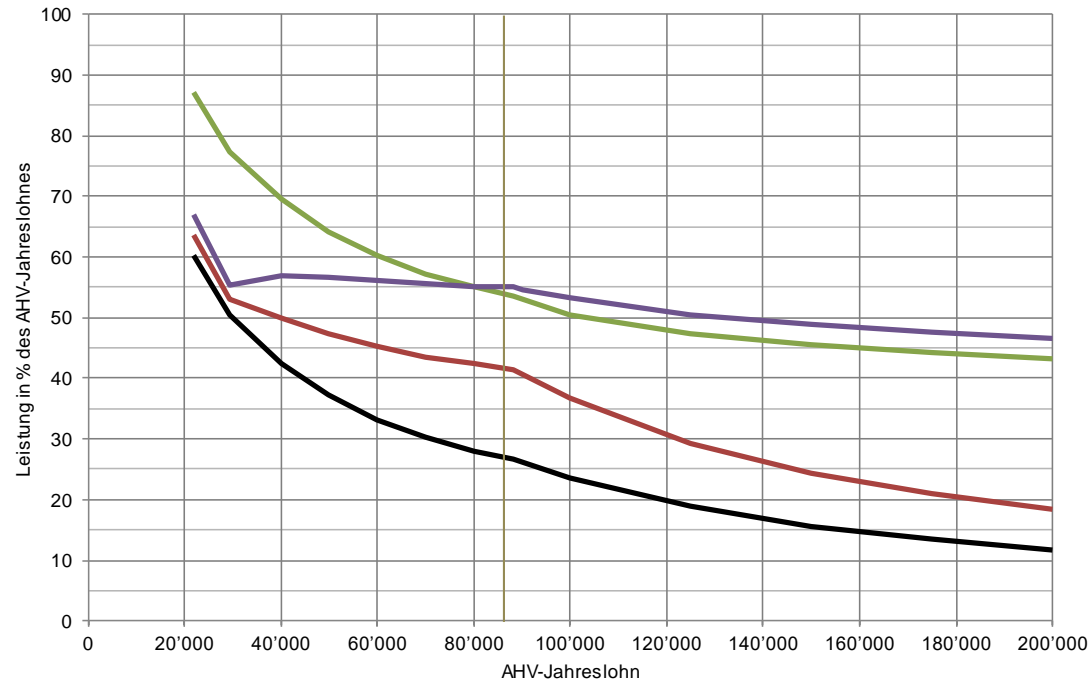
Todesfalleistungen Personal

Previs und PKGR



Leistung	Leistungshöhe
Ehegatten- / Partnerrente (vor Pensionierung)	40% (Previs) bzw. 36% (PKGR) des versicherten Lohnes
Waisenrente	12% des versicherten Lohns bis Alter 18, resp. 25 falls in Ausbildung

Wirkungsanalyse Todesfall-Leistungen



Obere AHV-Lohngrenze gemäss BVG, aktuell CHF 88200

AHV-Rente	BVG min.	PK GR 2022	Previs Comunitas aktuell
Lohn-Eintrittsschwelle	22'050	22'050	22'050
Lohnmaximum (AHV)	88'200	228'033	882'000
Koordinationsabzug	25'725	25% AHVL, max. 25'725	CHF 25'725
Partnerrente	BVG-Min.	36%	40%
Waisenrente	BVG-Min.	12%	12%

Rentenleistungen für Waisen werden nicht berücksichtigt

BVG-Min. = gesetzliche Mindestleistung

Altersgutschriften Personal vor 01.01.2022/2023



Previs und PKGR

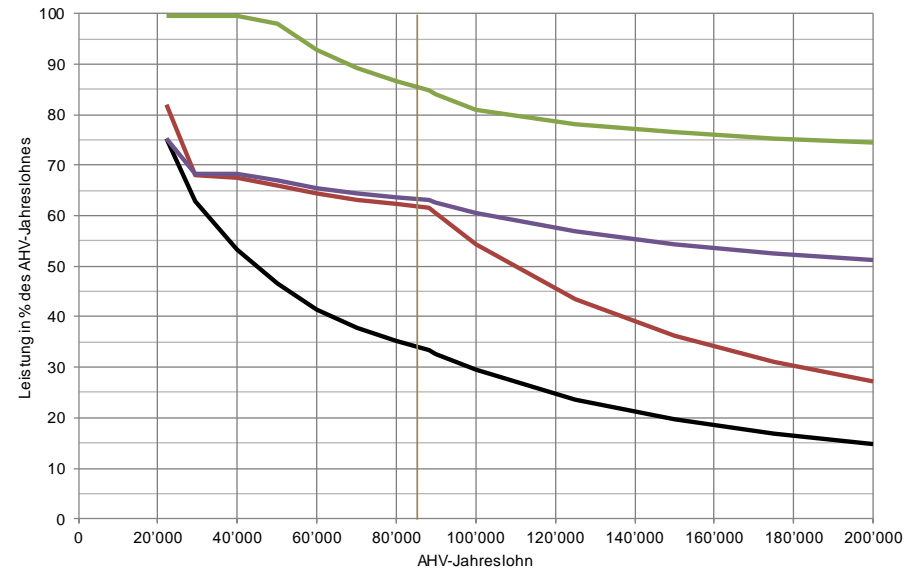
Alter	Spargutschriften Previs	Spargutschriften PKGR
20-24	0% des versicherten Lohnes	7% des versicherten Lohnes
25-29	7.7% des versicherten Lohnes	9% des versicherten Lohnes
30-34	7.7% des versicherten Lohnes	11% des versicherten Lohnes
35-39	10.7% des versicherten Lohnes	13% des versicherten Lohnes
40-44	10.7% des versicherten Lohnes	15% des versicherten Lohnes
45-49	15.7% des versicherten Lohnes	18% des versicherten Lohnes
50-54	15.7% des versicherten Lohnes	20% des versicherten Lohnes
55-65	18.7% des versicherten Lohnes	22% des versicherten Lohnes

Altersgutschriften Personal ab 01.01.2022/2023

Previs und PKGR

Alter	Spargutschriften Previs	Spargutschriften PKGR
20-24	0% des versicherten Lohnes	14% des versicherten Lohnes
25-29	8.3% des versicherten Lohnes	15% des versicherten Lohnes
30-34	8.3% des versicherten Lohnes	17% des versicherten Lohnes
35-39	11.3% des versicherten Lohnes	19% des versicherten Lohnes
40-44	11.3% des versicherten Lohnes	22% des versicherten Lohnes
45-49	16.3% des versicherten Lohnes	25% des versicherten Lohnes
50-54	16.3% des versicherten Lohnes	27.5% des versicherten Lohnes
55-65	19.3% des versicherten Lohnes	27.5% des versicherten Lohnes

Wirkungsanalyse Altersleistungen



Obere AHV-Lohngrenze gemäss BVG, aktuell CHF 88200

AHV-Rente	BVG min.	PK GR 2022	Previs Comunitas aktuell
Umwandlungssatz	6.80%	4.70%	5.40%
Zinssatz	1.00%	2.00%	2.00%
Lohn-Eintrittsschwelle	22'050	22'050	22'050
Lohnmaximum (AHV)	88'200	228'033	882'000
Koordinationsabzug	25'725	25% AHVL, max. 25'725	25'725
Sparen Alter 18 - 19	0%	0.0%	0%
Sparen Alter 20 - 24	0%	14.0%	0.0%
Sparen Alter 25 - 29	7%	15.0%	8.3%
Sparen Alter 30 - 34	7%	17.0%	8.3%
Sparen Alter 35 - 39	10%	19.0%	11.3%
Sparen Alter 40 - 44	10%	22.0%	11.3%
Sparen Alter 45 - 49	15%	25.0%	16.3%
Sparen Alter 50 - 54	15%	27.5%	16.3%
Sparen Alter 55 - 65	18%	27.5%	19.3%

UWS 2023

Finanzierung Previs und PKGR

Arbeitnehmer- & Arbeitgeberbeiträge



Finanzierung	Alle Arbeitnehmer
Spargutschriften, Risiko- & Kostenbeiträge, Teuerung- und Sicherheitsfondsbeiträge	<ul style="list-style-type: none">• 50% Arbeitnehmerbeteiligung• 50% Arbeitgeberbeteiligung

Berechnungsbeispiel MA 35 - Altersleistung



IST / NEU

MitarbeiterIn - Verwaltung

AHV Lohn 65'000 / Beschäftigungsgrad 100%

Alter 35

	IST	NEU
versicherter Lohn		
Koordinationsabzug	25'725.00	16'250.00
Koordinationsabzug Definition	<i>gemäss BVG</i>	25.00%
versicherter Lohn	39'275.00	48'750.00
Altersleistung		
voraussichtliche Altersrente	14'633.00	26'004.00
voraussichtliches Alterskapital (inkl. Zins)	266'052.00	472'806.00
Projektionszinssatz	1.00%	1.00%

Berechnungsbeispiel MA 35 – Lohnabrechnung

IST / NEU

		IST		NEU
<hr/>				
Lohnabrechnung				
<hr/>				
Bruttolohn		5'000.00		5'000.00
<hr/>				
./. AHV/IV/EO/AIV	6.40%	320.00	6.40%	320.00
<hr/>				
./. NBU	0.93%	46.50	0.93%	46.50
<hr/>				
./. BVG Risikoprämie	0.80%	40.00	0.80%	40.00
<hr/>				
./. BVG Sparen	5.65%	282.50	9.50%	475.00
<hr/>				
Nettolohn		4'311.00		4'118.50
<hr/>				

Berechnungsbeispiel MA 55 - Altersleistung



IST / NEU

MitarbeiterIn - Verwaltung

AHV Lohn 65'000 / Beschäftigungsgrad 100%

Alter 55

	IST	NEU
versicherter Lohn		
Koordinationsabzug	25'725.00	16'250.00
Koordinationsabzug Definition	<i>gemäss BVG</i>	25.00%
versicherter Lohn	39'275.00	48'750.00
Altersleistung		
voraussichtliche Altersrente	14'633.00	17'985.00
voraussichtliches Alterskapital (inkl. Zins)	266'052.00	327'008.00
Projektionszinssatz	1.00%	1.00%

Berechnungsbeispiel MA 55 – Lohnabrechnung

IST / NEU

		IST		NEU
Lohnabrechnung				
Bruttolohn		5'000.00		5'000.00
./. AHV/IV/EO/AIV	6.40%	320.00	6.40%	320.00
./. NBU	0.93%	46.50	0.93%	46.50
./. BVG Risikoprämie	0.80%	40.00	0.80%	40.00
./. BVG Sparen	9.65%	482.50	13.75%	687.50
Nettolohn		4'111.00		3'906.00

Auswirkungen Planangleichung



- Anpassung Koordinationsabzug (KAZ) von CHF 25'725 auf 25% des AHV-Lohns, max. CHF 25'725
- Erhöhung der IV-Rente durch Anpassung KAZ für Löhne < CHF 102'900
- Reduktion Partnerrente von 40% auf 36% des versicherten Lohns
(Aufgrund der Anpassung des KAZ werden die Todesfallleistungen für Löhne < CHF 80'000 real verbessert und für höhere Löhne verschlechtert)
- Erhöhung der Altersgutschriften auf das Niveau der PKGR gemäss Übersicht
- Reduktion Nettolohn aufgrund der höheren Altersgutschriften
- Höhere Altersleistungen bei der Pensionierung
- Mehrkosten Arbeitgeber: Ca. CHF 350'000 pro Jahr



Fragen?





Herzlichen Dank für Ihre Aufmerksamkeit.