



Georg Fischer

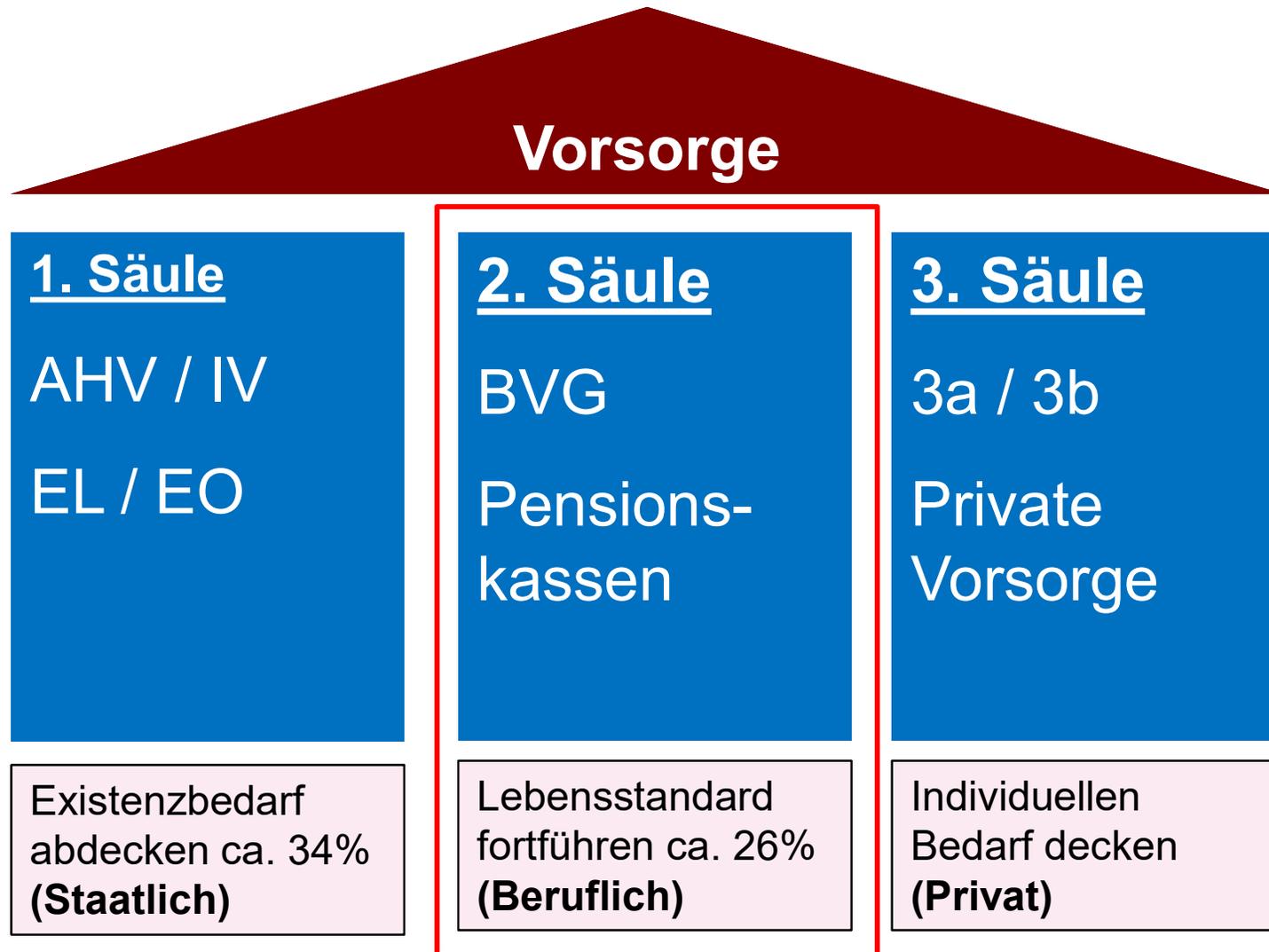
# **Pensionskasse Georg Fischer**

## **Fusion 2020**

Andreas Häggi / Juni 2019

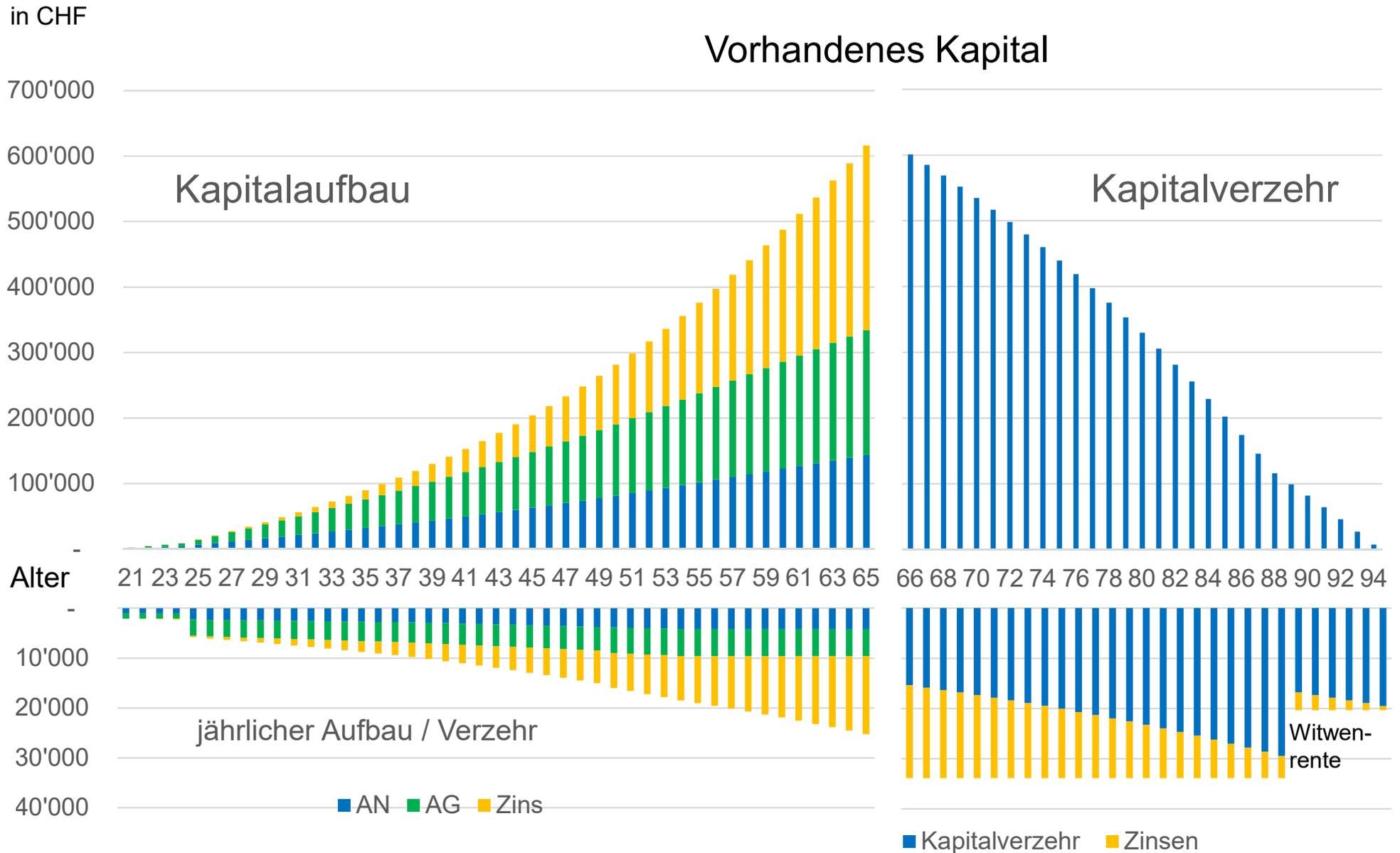


# Prinzip der 2. Säule



- Ziel 1. + 2. Säule => 60% Jahreslohn

# 2. Säule Kapitalaufbau/ - Verzehr



- **Umwandlungssatz**

⇒ Lebenserwartung

⇒ Künftige Verzinsung

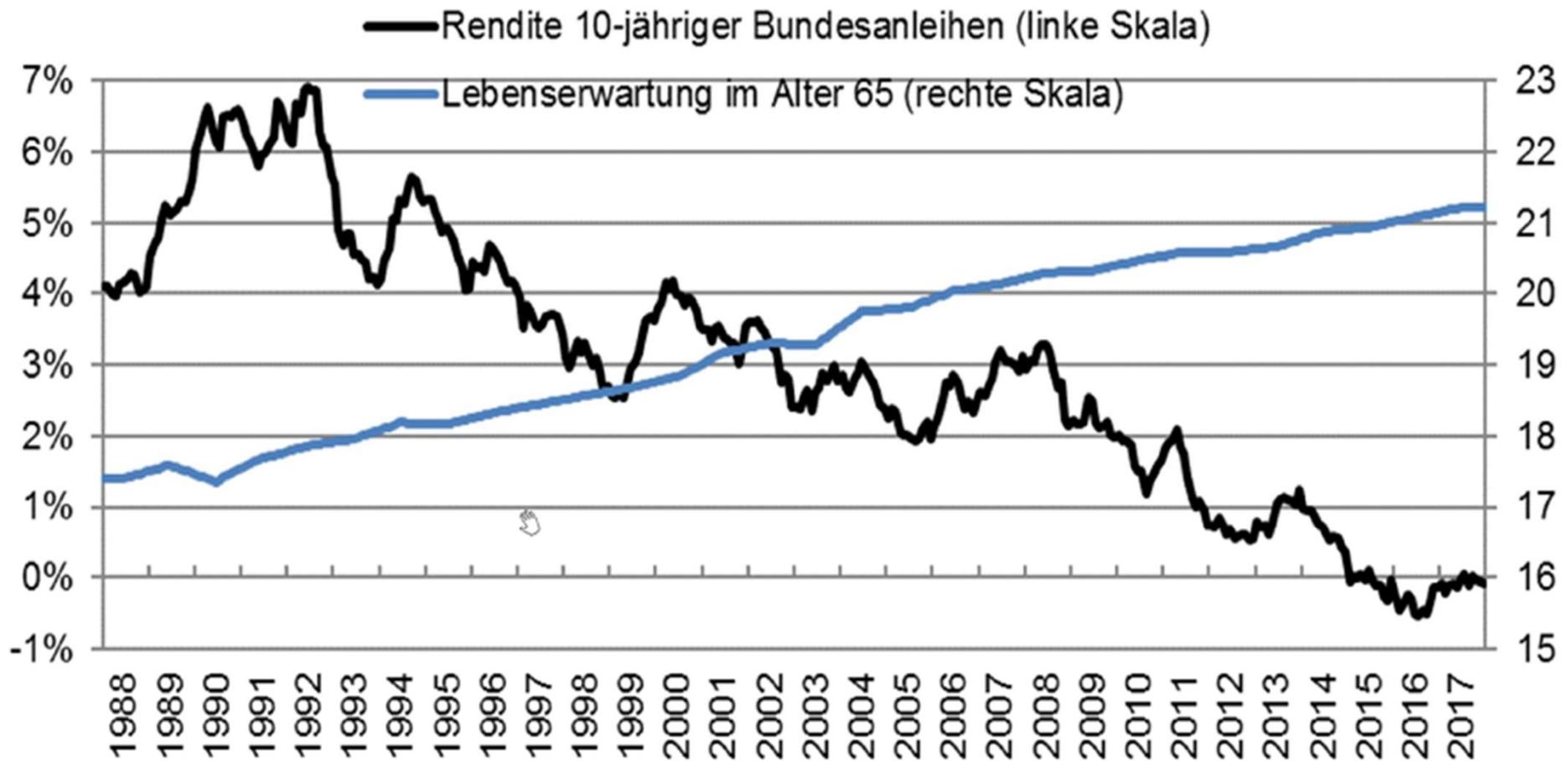


- Die **Jahresrente** (in 12 Monatsrenten ausbezahlt) entspricht dem **Altersguthaben x Umwandlungssatz**

- **Beispiel:**

Altersguthaben	CHF 500 000
Umwandlungssatz	5.5%
Jahresrente	CHF 27 500

# Vergleich Lebenserwartung und Rendite 10jähriger CH-Bundesanleihe

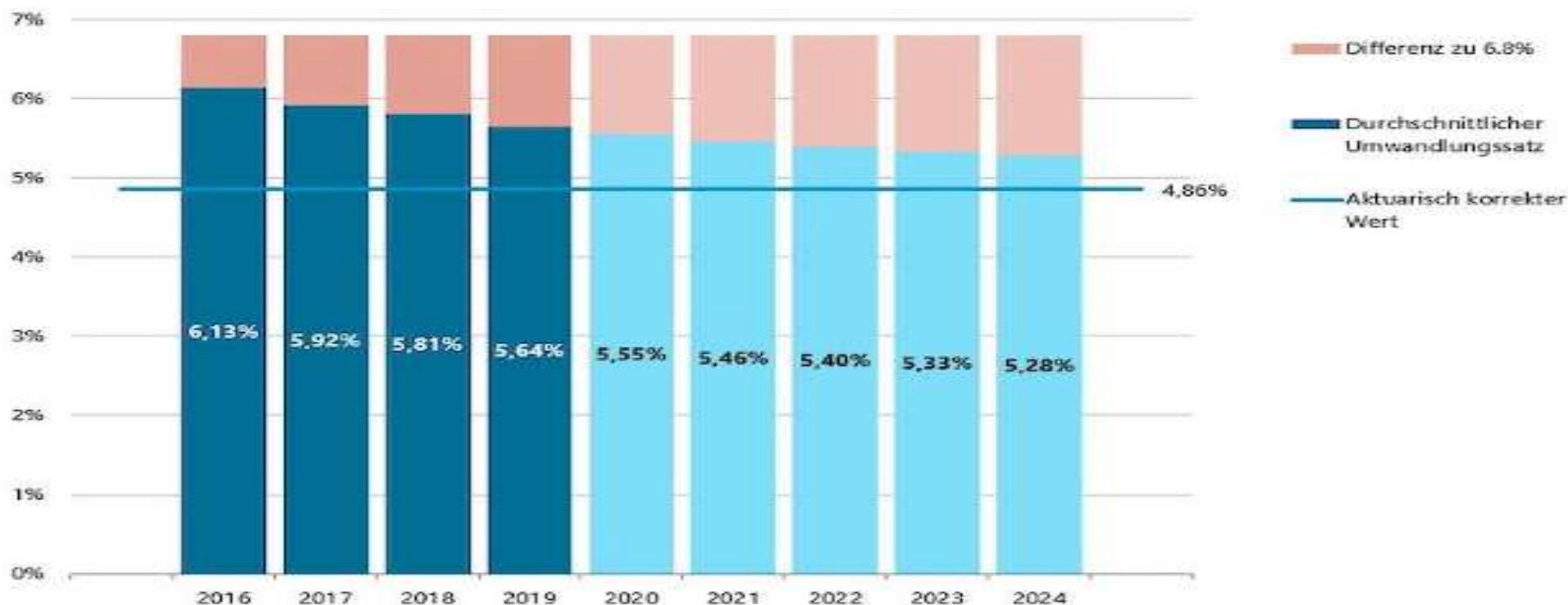


# Beispiele Umwandlungssätze



- BVG 6.8%
- SBB 5.08% (4.73%, 2022)
- ABB 5.65% (5.25%, 2022)
- Sulzer 5.5% (4.8%, 2021)
- BVK ZH 4.86%
- UBS 4.4%

## Umwandlungssatz 2016 bis 2024



Die Werte ab 2020 basieren auf Umfragewerten über geplante Reduktionen.

# **Fusion des Pension Fund GF Machining Solution mit der Pensionskasse GF**

# Fusion beider Basispensionskassen



	Pensionskasse Georg Fischer	Pension Fund GF Machining Solutions	Fusionierte Pensionskasse Georg Fischer
Bilanzsumme	CHF 877 Mio.	CHF 451 Mio.	CHF 1'328 Mio.
Aktive Versicherte	1'400	1'273	2'673
Vorsorgekapital Aktive	CHF 232 Mio.	CHF 206 Mio.	CHF 438 Mio.
Rentenbezüger	1'652	518	2'170
Vorsorgekapital Rentenbezüger	CHF 473 Mio.	CHF 172 Mio.	CHF 645 Mio.
Deckungsgrad per 31.12.2018	119.9%	107.5%	?

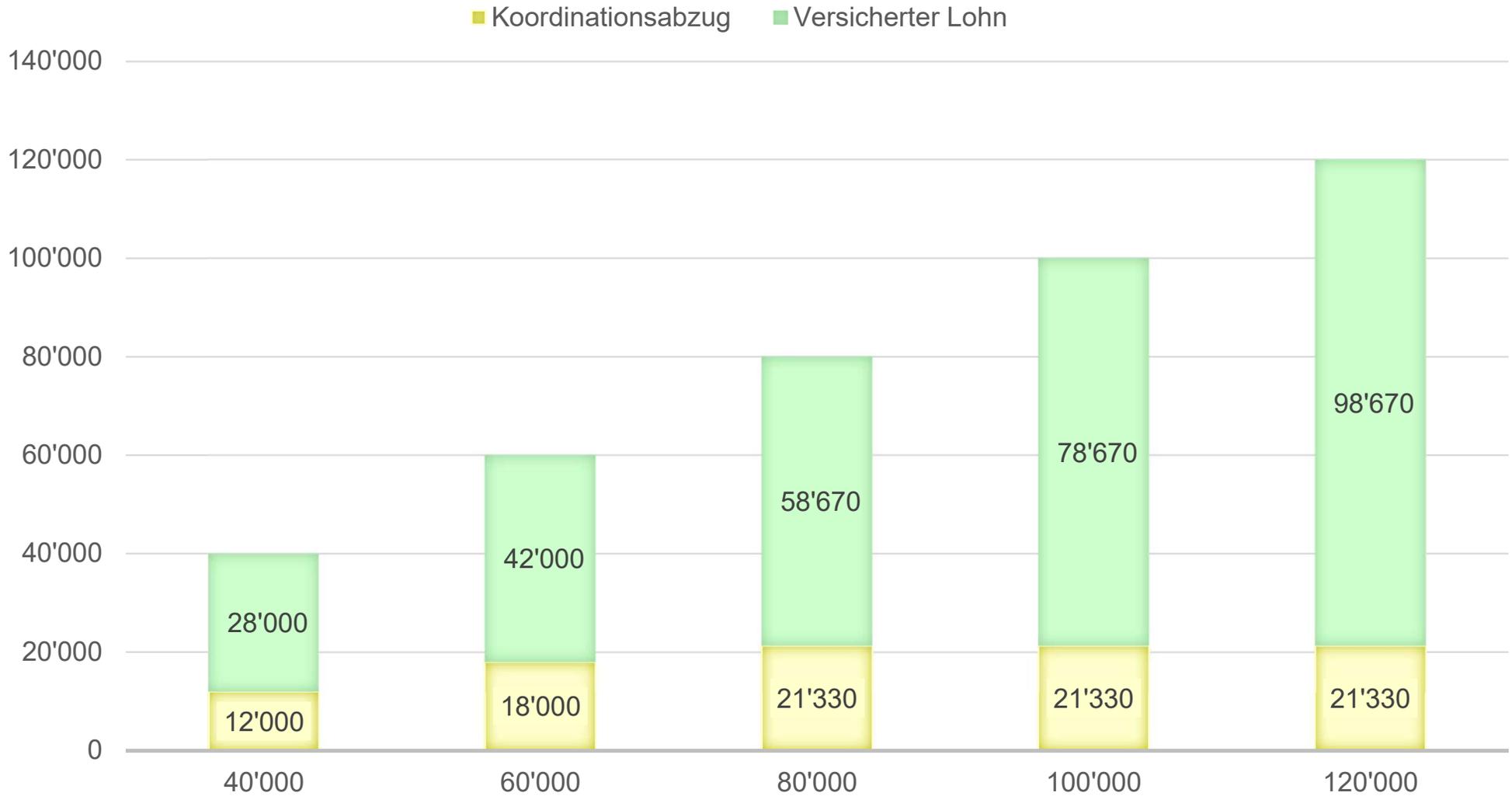
# **Neuerungen Pensionskasse Georg Fischer ab 1.1.2020**

# Änderungen ab 2020 - Beiträge



Thema	Bisher	Neu
Massgebender Jahreslohn	Monatslohn mal 13 + Schichtzulagen	Monatslohn mal 13 + Schichtzulagen + STI (Zielbonus)
Koordinationsabzug	35%, max. CHF 22'752	30%, max. CHF 21'330
Versicherter Lohn	Max. CHF 113'760	Erhöht wegen: <ul style="list-style-type: none"><li>• Reduktion Koordination</li><li>• Versicherung Ziel STI</li></ul> Max. CHF 113'760 unverändert
Risikobeitrag	AN und AG je 2 %	AN 1% und AG 1.5%
Beitragsstaffelung		Ab Alter 40 +1%, ab Alter 50 1.2%, ab Alter 55 +1.5%
Beginn Sparprozess	BVG-Alter 25 (1994, 2019)	BVG-Alter 21, Erstmalig 2020 Jahrgänge 1995, 1996, 1997, 1998 und 1999

# Koordinationsabzug Versicherter Lohn



# Änderungen ab 2020 - Beiträge

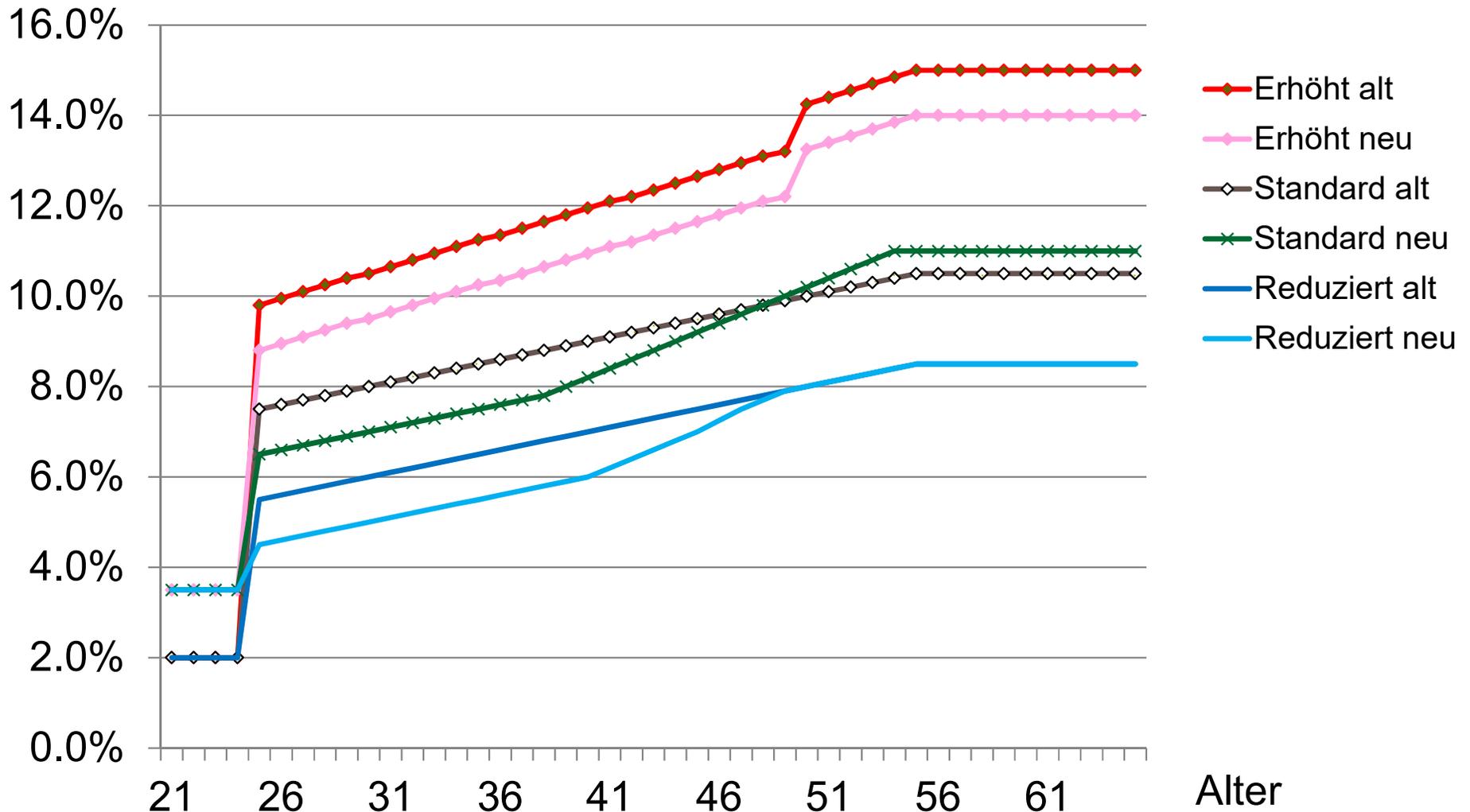


Thema	Bisher	Neu
Massgebender Jahreslohn	Monatslohn mal 13 + Schichtzulagen	Monatslohn mal 13 + Schichtzulagen + STI (Zielbonus)
Koordinationsabzug	35%, max. CHF 22'752	30%, max. CHF 21'330
Versicherter Lohn	Max. CHF 113'760	Erhöht wegen: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Reduktion Koordination</li> <li>• Versicherung Ziel STI</li> </ul> Max. CHF 113'760 unverändert
Risikobeitrag	AN und AG je 2 %	AN 1% und AG 1.5%
Beitragsstaffelung		Ab Alter 40 +1%, ab Alter 50 1.2%, ab Alter 55 +1.5%
Beginn Sparprozess	BVG-Alter 25 (1994, 2019)	BVG-Alter 21, Erstmalig 2020 Jahrgänge 1995, 1996, 1997, 1998 und 1999

# AN Beitragsstaffelung PKGF alt/neu



Sparbeiträge + Risikobeiträge in % des Versicherten Lohnes



# Finanzierung ab 1. Januar 2020

## Arbeitnehmer (AN-)Beiträge



- AN-Beiträge im Jahr für Versichertenperson, Alter 40
  - Reduktion bei Beitragsvariante Erhöht aufgrund tieferer Risikoprämie (von 2% auf 1%)

Jahreslohn (inkl. STI)	Versicherter Lohn neu	AN-Beitrag PKGF – Reduziert bisher (7%)	AN-Beitrag PKGF – Standard bisher (9%)	AN-Beitrag PKGF- Erhöht bisher (11.95%)	AN-Beitrag PKGF - Reduziert Neu (6%)	AN-Beitrag PKGF – Standard Neu (8.2%)	AN-Beitrag PKGF – Erhöht Neu (10.95%)
50'000	35'000	2'450	3'150	4'183	2'100	2'870	3'833
70'000	49'000	3'430	4'410	4'165	2'940	4'018	5'366
90'000	68'670	4'807	6'180	8'206	4'120	5'631	7'519
110'000	88'670	6'207	7'980	10'596	5'320	7'271	9'709

# EXCEL Berechnungstool



PK GF - Berechnung Arbeitnehmer Beiträge		
Daten des Versicherten	blaue Felder sind auszufüllen	
<b>Geburts Datum</b>	<b>15.06.1964</b>	
Alter	56	im Jahr 2020
<b>Salär</b>		für massgebenden Lohn massgebend
Bruttomonatssalär 2019	<b>5'971</b>	77'623
Schichtzulage 2019	-	-
Zielbonus in %	<b>3%</b>	2'329
gewählter Plan 2019	<b>2</b>	Eingaben: 1 für reduziert; 2 für standard;
gewählter Plan für die Zukunft	<b>2</b>	3 für erhöht
Total massgebender Lohn ab 2020	79'952	pro Jahr
<b>Versicherter Jahreslohn neu</b>	<b>58'622</b>	
<b>Versicherter Jahreslohn alt</b>	<b>54'871</b>	
Beiträge pro Jahr für 2020	in %	in CHF
Risikobeitrag	1.00%	586
Sparbeitrag reduziert (Reglement Anhang B)	7.50%	4'397
Sparbeitrag standard (Reglement Anhang A)	10.00%	5'862
Sparbeitrag erhöht (Reglement Anhang C)	13.00%	7'621
<b>Ihr Jahresbeitrag 2020 (ohne Salärentwicklung!)</b>	<b>6'448</b>	
<b>Ihr Monatsbeitrag 2020</b>	<b>537</b>	
<i>Ihr Jahresbeitrag 2019</i>	<i>5'761</i>	
<i>Ihr Monatsbeitrag 2019</i>	<i>480</i>	
Sparguthaben per Ende 2018	<b>237'745</b>	
Realverzinsung (Annahme)	<b>1.00%</b>	mit diesem % Satz wird Ihr Sparguthaben jährlich verzinst
Penionierungsalter	<b>65</b>	nur Werte zwischen 58 und 70 erlaubt
erwartetes Altersguthaben	<b>403'787</b>	nur für ganze Jahre gerechnet
Umwandlungssatz	5.50%	
erwartete jährliche Rente	22'208	
<b>erwartete Monatsrente</b>	<b>1'851</b>	

# Änderungen ab 2020 – Leistungen

## Aktive



Thema	Bisher	Neu
<b>Erwerbsunfähigkeit</b> Invalidenrente Invalidenkinderrente	50% des vers. Lohns 10% des vers. Lohns	60% des vers. Lohns 12% des vers. Lohns
<b>Todesfall</b> Ehegatten/Partnerrente Waisenrente	30% des vers. Lohns 10% des vers. Lohns	36% des vers. Lohns 12% des vers. Lohns
Bedingung Ehegatten	Ab 40 Jahre, Ehedauer mindestens 2 Jahre	Ab 40 Jahre, Ehedauer mindestens 3 Jahre (mit Anrechnung der Lebensgemeinschaftsdauer)
Bedingung Partnerrente	Schriftliche Meldung und mindestens 5 Jahre ununterbrochen im gleichen Haushalt	Anmeldung bis Alter 60, Partnerschaftsvertrag und mindestens 5 Jahre ununterbrochen im gleichen Haushalt
Kürzung infolge Altersunterschied	Altersdifferenz grösser als 15 Jahre, Kürzung 4% pro Jahr	Altersdifferenz mehr als 12 Jahre, Kürzung 5% pro Jahr, max. Kürzung 60%

# Risikoleistungen ab 1. Januar 2020



■ Jahreslohn	CHF 60'000	CHF 90'000
■ Koordinationabzug	CHF 18'000	CHF 21'330
■ Vers. Lohn	CHF 42'000	CHF 68'670
■ IV-Rente 60%	CHF 25'200	CHF 41'202
• Kind 12%	CHF 5'040	CHF 8'240
Todesfall		
■ Ehegatten-/ Partnerrenten 36%	CHF 15'120	CHF 27'721
■ Waisen 12%	CHF 5'040	CHF 8'240

# Änderungen ab 2020 – Leistungen Rentner



Thema	Bisher	Neu
Todesfallkapital	25% des Altersguthaben abzüglich bezogene Altersrente	kein
<b>Beginn Anwartschaften</b> Ehegatten/Partnerrente	1. Monat nach Tod Ehegatten/Partnerrente 100% wie Altersrente, danach 60%	60% Ehegatten/Partnerrente ab 1. Monat nach dem Tod
Heirat nach Alter 60		BVG-Witwenrente

**Keine Änderung**

- Anspruch auf eine Altersrente, frühestens nach Vollendung des 58. Lebensjahres
  - Vorzeitige Pensionierung, bedingt schriftliche Auflösung Arbeitsvertrag (Kündigungsfrist 3 oder 6 Monate)
- Schlussalter Männer und Frauen mit Alter 65
- Aufschiebung der Altersleistungen ist um maximal 5 Jahre möglich, sofern Arbeitsverhältnis weiterhin besteht
- Bei (Teil-)Invalidität erfolgt Umwandlung in Altersrente im Alter 65
- Umwandlungssatz (5.5% im Alter 65)

- **Altersrente:**
  - Altersguthaben wird in eine Rente umgewandelt
  
- **(Teil-) Kapitalbezug:**
  - Unwiderrufliche Anmeldung spätestens 3 Monaten vorher
  - Bis 100% des Altersguthabens möglich (Sperrfrist Freiwillige Einkäufe beachten)
  - Zustimmung des Ehegatten / Partners ist erforderlich (Unterschrift muss beglaubigt werden)
  - Kapital wird mit der ersten Altersrente ausbezahlt
  
- **Ehegattenrente:**
  - **60% der Altersrente ab 1. Monat nach dem Tod**

- Teil-Pensionierung
  - Reduktion Beschäftigungsgrad um mindestens 30%
  - Beispiel Alter 63, Gesamtes Altersguthaben 450'000, Teil-Pensionierung von 33%, verfügbar 150'000
- Altersguthaben Verwendung
  - Altersrente (UWS 5.2%) 7'800 pro Jahr
  - Teil-Kapital (50'000 einmalig) und Teil-Altersrente 5'200 pro Jahr
  - Voller Kapitalbezug 150'000

- Sofern Finanzierungslücken vorhanden sind, können diese über freiwillig Einkäufe reduziert werden
- Maximalen Einkaufsbetrag & Antrag beim PK Team erfragen
- Hinweis:
  - Sperrfrist für (Teil-)Kapitalbezug beträgt **3 Jahre**
  - Beispiel freiwilliger Einkauf von CHF 6 000 erfolgt am 23.10.2020
  - -> Kapitalbezug für Bau eines Haus (WEF-Bezug)  
ab 24.10.2023 möglich
- Bitte **freiwillige Einkäufe im Jahr 2019** bis spätestens am **6. Dezember 2019** einzahlen

# WEF – Bezug (Wohneigentumsförderung)

- Anspruch auf WEF-Bezug bis Alter 62
- Höhe im Vorsorgeausweis ersichtlich
- Mindestbetrag CHF 20'000
- Bedingung für Bezug:
  - Selbstgenutzt und Hauptwohntort
  - Vollständige Dokumentation (Kauf-,Hypothekarvertrag, usw.)
- WEF-Rückzahlungspflicht bei Hausverkauf
  - Rückzahlung-Mindestbetrag CHF 10'000
- Keine Einmaleinlagen so lange WEF ausstehend

- Gleiche Behandlung wie Ehepartner
- Gemeinsame Kinder aus der Partnerschaft vorhanden sind oder Lebenspartner älter als 40 Jahre ist
- und mit dem Verstorbenen mindestens 5 Jahre nachweislich ununterbrochen im gleichen Haushalt gelebt hat und von diesem unterstützt wurde
- beide Partner nicht miteinander verwandt waren, unverheiratet sind, überlebender Partner keine Todesfall-Leistungen aus früherer Ehe-/Partnerschaften erhält
- **Partnerschaftsvertrag der Pensionskasse einreichen**
- Meldung muss bis zum 60. Altersjahr erfolgen, später kann keine Begünstigung mehr erwirkt werden

**Ausgleich  
unterschiedlicher  
Deckungsgrad  
PKGF / PFGFMS**

- Falls PK Georg Fischer höherer Deckungsgrad als PFGFMS  
=> Ausgleich Deckungsgrad – Verteilung der überschüssigen Mittel
- **Prinzipien der Verteilung**
  - Gleichbehandlung Aktive/Rentner – allenfalls, so weit möglich vergangene Ungleichbehandlung vermindern
- **Rentner**
  - Nach Rentenjahrgang abgestufte Zusatzrenten für 10 Jahre  
**nicht** alle Rentner erhalten eine Zusatzrente
- **Aktive**
  - Verteilschlüssel: 50% Sparguthaben per 31.12.18  
50% Versicherungsdauer bis 31.12.19
  - Anspruch 1/120 pro Monat wird laufend gutgeschrieben
  - 100%ige Gutschrift bei Eintritt Vorsorgefall (Pensionierung)
  - Voraussetzung: am 31.12.2016 und am 1.1.2020 versichert
- **Verfall zu Gunsten der Kasse bei Unterschreitung eines noch zu bestimmenden Deckungsgrades**

# **Vorsorgeausweis und weitere Informationen**

# Vorsorgeausweis



## Persönlich / Vertraulich

Muster Max  
Mustergasse 8  
8200 Schaffhausen

## Personalien

Zivilstand	verheiratet	Versicherungsnummer	10000
Geburtsdatum	15.06.1964	Eintrittsdatum	01.01.2004
AHV-Nummer	756.8121.8121.12	Datum Pensionierung	01.07.2029
Geschlecht	Mann	Betrieb	Georg Fischer AG

## Basisdaten

Gemeldeter Jahreslohn	79'950.00	(inkl. STI, Zielbonus)
Koordinationsabzug	21'330.00	(30%, max. 21'330)
Versicherter Jahreslohn	58'620.00	
Sparplan	Standard	

Internetadresse: [www.georgfischer.com/pk](http://www.georgfischer.com/pk)



## Pensionskasse

Willkommen auf der Seite der beruflichen Vorsorge bei GF. Die Pensionskasse Georg Fischer ist als Stiftung organisiert.

Home > Über GF > [Pensionskasse](#)

## Monica Monsorno



Geschäftsführerin

**Kontakt:**

monica.monsorno@georgfischer.com  
+41 (0) 52 631 38 06  
www.georgfischer.com/pk

## Claudia Geel

Kaufmännische Angestellte



Administration

**Kontakt:**

claudia.geel@georgfischer.com  
+41 (0) 52 631 38 04  
www.georgfischer.com/pk

## Marie-France Schmid

Kaufmännische Angestellte



## Administration

**Kontakt:**

[marie-france.schmid@georgfischer.com](mailto:marie-france.schmid@georgfischer.com)

+41 (0) 52 631 38 10

[www.georgfischer.com/pk](http://www.georgfischer.com/pk)

# Fragen?

Bei Problemen mit der Fusion bitte A. Häggi kontaktieren