

Personalvorsorgestiftung der Planzer Transport AG (PVSP)

BASISPLAN

Geschätzte Versicherte / Geschätzte Neueintretende

Gerne informieren wir Sie über folgendes Thema:

Senkung Rentenumwandlungssatz bei Pensionierung ab 01.01.2024

Warum passt die PVSP den Umwandlungssatz an?

Unser Auftrag als verantwortungsbewusste Pensionskasse ist es, eine sichere und nachhaltige berufliche Vorsorge anzubieten. Um unseren Auftrag langfristig erfolgreich erfüllen zu können, beobachten wir gesellschaftliche und wirtschaftliche Entwicklungen und reagieren, wo es notwendig ist.

Die steigende Lebenserwartung, die tiefen Zinsen der letzten Jahre sowie die wirtschaftlichen Perspektiven haben uns dazu veranlasst, eine Senkung des Umwandlungssatzes zu beschliessen.

Was die Senkung des Umwandlungssatzes bedeutet, erläutern wir nachfolgend:

Was ist der Umwandlungssatz?

Mit dem Umwandlungssatz wird aus dem angesparten Altersguthaben die jährliche Altersrente berechnet. Massgebend ist dabei die Höhe des Umwandlungssatzes zum Zeitpunkt der Pensionierung.

Bei einem Altersguthaben von CHF 300'000 und einem Umwandlungssatz von 6.8% würde die jährliche Altersrente CHF 20'400 betragen. Dieser Satz bleibt nach der Pensionierung unverändert. *Berechnung: CHF 300'000 x 6.8% = CHF 20'400*

Die voraussichtliche Lebenserwartung der Rentner/Innen ist ein wesentlicher Faktor, der die Höhe des Umwandlungssatzes beeinflusst. Sie ist in den letzten 30 Jahren signifikant angestiegen. Die Konsequenz davon ist, dass mit der zunehmenden Lebenserwartung auch die durchschnittliche Bezugsdauer der Renten steigt. Das angesparte Altersguthaben muss für einen längeren Zeitraum reichen. Der aktuelle Umwandlungssatz berücksichtigt diese Entwicklung nicht.

Senkung des Umwandlungssatzes per 01.01.2024

Der Umwandlungssatz wird per 01.01.2024 von 6.8% um 0.5% auf 6.3% gesenkt.

Wie wirkt sich das auf die Rente aus?

Beispiel: CHF 300'000 Kapital x 6.8% Umwandlungssatz = CHF 20'400 Jahresrente.

Neu: CHF 300'000 x 6.3% = CHF 18'900 / Renteneinbusse von jährlich CHF 1'500

Personalvorsorgestiftung der Planzer Transport AG



Nils Planzer
Stiftungsratspräsident



Karin Purtschert
Geschäftsführerin

Dietikon, im Februar 2023