

Bernische Pensionskasse (BPK)
Caisse de pension bernoise (CPB)

Anpassung technische Parameter, Rentenziel

**Informationsveranstaltung für angeschlossene Arbeitgeber
20. Oktober 2020**

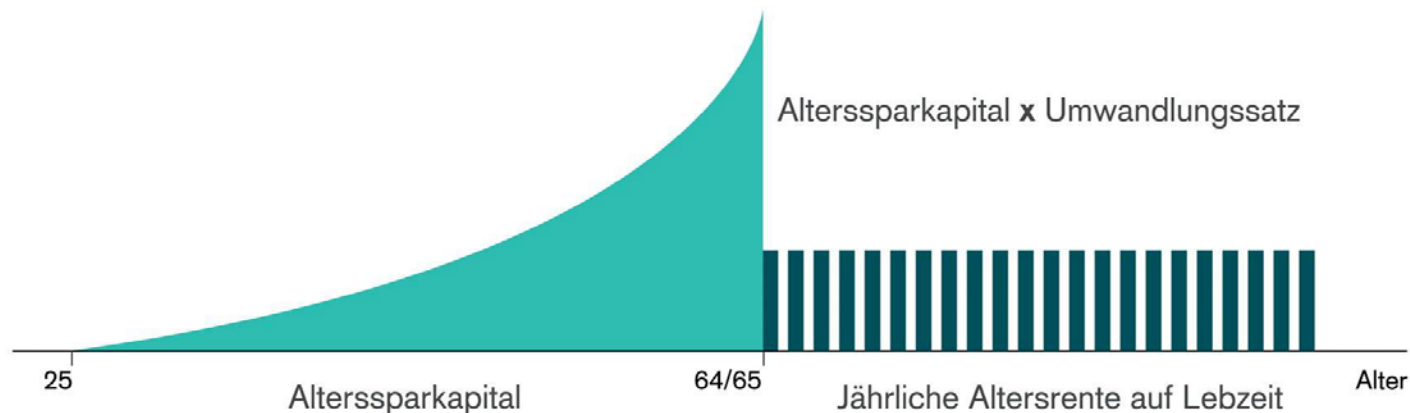
**Bernische Pensionskasse (BPK)
Daniel Wyrsh, Präsident Verwaltungskommission,
Geschäftsführer BSPV, Grossrat**

Funktionsweise der Pensionskasse



Bernische Pensionskasse (BPK)
Caisse de pension bernoise (CPB)

20. Oktober 2020



Variable Parameter: Alterssparkapital, Umwandlungssatz, technischer Zinssatz, Zins Alterssparkapital, Leistungen der Pensionskasse

Gesetzliche Grundlagen: eidgenössische Vorgaben, kantonales Pensionskassengesetz, Vorsorgereglement BPK

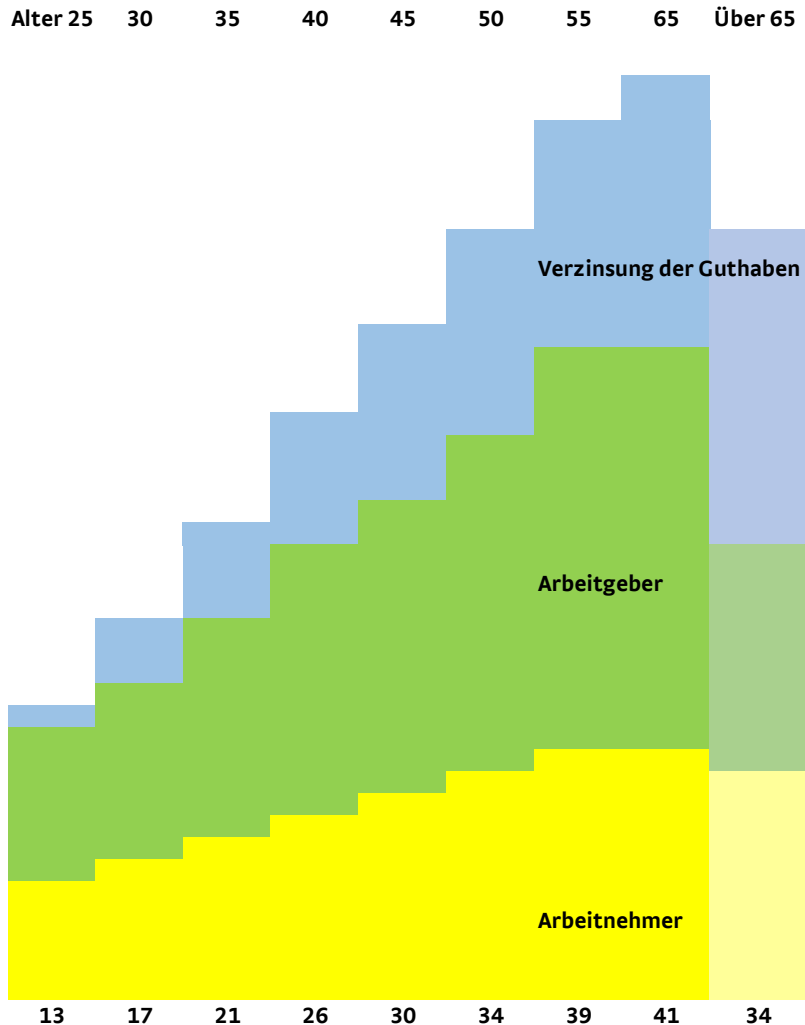
Rentenziel: ca. 60 % des letzten versicherten Lohns, "generationengerecht"

Zusammensetzung Alterssparguthaben



Bernische Pensionskasse (BPK)
Caisse de pension bernoise (CPB)

20. Oktober 2020



Beeinflussbare Grössen:

- Sparplan des AG
- Sparplanwahl des AN (+2 % / +5 %)
- Verzinsung (Entscheid VK)
- Freiwillige Beiträge der PK
- Freiwillige Beiträge/Einlagen des AG
- Freiwillige Einlagen des AN
- Verzicht auf Vorbezug für Wohneigentum (WEF)

→ **Das ganze Alterssparguthaben ist massgebend für die Rente**

Der Umwandlungssatz (UWS)



20. Oktober 2020

- Der **UWS** ist ein festgelegter Prozentsatz, der die jährliche BVG-Rente aus dem Altersguthaben bei der Pensionskasse definiert. Für den obligatorischen Teil des BVG (bis Lohn CHF 84'600) wird er auch Mindestumwandlungssatz genannt. Dieser **UWS** beträgt derzeit 6.8 % und ist im Gesetz festgelegt.

Beispiel Berechnung Altersrente: Bei einem Alterssparkapital von CHF 500'000 und einem UWS von 5 % beträgt die Jahresrente CHF 25'000.

- Die BPK hat "umhüllend" einen UWS von aktuell 5.75 % und senkt ihn in Schritten auf 4.8 %. Dies ergäbe eine direkte Rentenkürzung bei Neurentnern von ca. einem Sechstel.
- Die Verwaltungskommission der BPK legt den UWS fest (PK-Experte, generationengerecht).

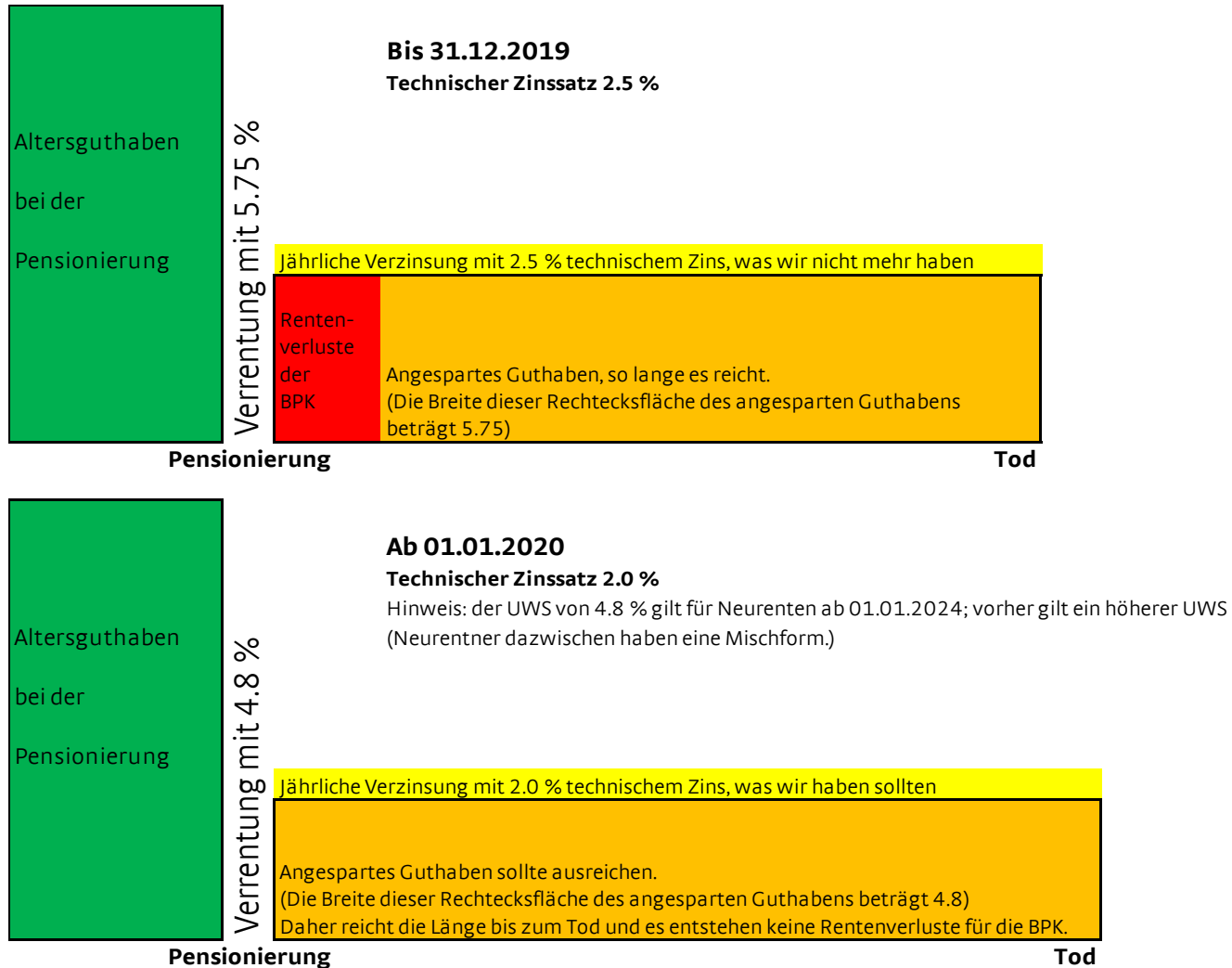


- **Lebenserwartung der aktuellen und künftigen Rentner**
1980 ging man bei einem 65-jährigen Mann von einer verbleibenden Lebenserwartung von 15.3 Jahren aus. 2005 waren es bereits 18.2 Jahre und heute 20 Jahre. Bei den Frauen sogar 22.7 Jahre.
- **Technischer Zinssatz**
Er basiert auf den Renditeerwartungen für das Pensionskassenkapital an den Kapitalmärkten. Die Pensionskassen schätzen, wie hoch sie das Rentenskapital in der Zeit des Vermögensverzehr (also während die Renten ausbezahlt werden) voraussichtlich verzinsen können. Der Mindestumwandlungssatz von 6.8 % setzt eine Rendite von 4.5 % bzw. einen technischen Zinssatz von 4 % voraus – eine Bedingung, die schon seit längerem nicht mehr gegeben ist.
- **Die BPK senkte per Ende 2019 den technischen Zinssatz von 2.5 % auf 2.0 %.**

Technischer Zins, Langlebigkeit, Rentenverlust



20. Oktober 2020



- **Senkung technischer Zinssatz** per 31.12.2019 auf 2.0 %
(fehlende Ertragsrendite, Senkung hat keinen direkten Einfluss auf Neurenten)
 - **Senkung des Umwandlungssatzes** in 4 Schritten von 5.75 % auf 4.8 % (direkter Niederschlag auf Neurenten)
- **Begleitmassnahmen für ähnliche Neurenten sind notwendig**
1. **Freiwillige Verstärkung der bisherigen Alterssparguthaben durch die BPK**
 2. **Anpassung der Sparpläne der angeschlossenen Arbeitgeber**

Die Senkung des UWS und die Verstärkungen



20. Oktober 2020

Zeitpunkt	31.12.2020	01.01.2021	01.01.2022	01.01.2023	01.01.2024
Basis Sparguthaben in %	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
Verstärkung 2021		9.52	9.52	9.52	9.52
Verstärkung 2022			3.22	3.22	3.22
Verstärkung 2023				3.42	3.42
Verstärkung 2024					3.63
Total Sparguthaben in %	100.00	109.52	112.74	116.16	119.79

UWS für Alter 65	5.75%	5.25%	5.10%	4.95%	4.80%
Sparguthaben	100'000	109'520	112'740	116'160	119'790
Jährliche Altersrente	5'750	5'750	5'750	5'750	5'750

Empfänger der Verstärkung: Ende 2020 bei der BPK versichert und im Zeitpunkt der jeweiligen Verstärkung noch dabei. Jg. 1976 und älter erhalten die volle Verstärkung, Jg. 1986-1977 die halbe Verstärkung.

Basis Ende 2020: alle Guthaben ohne Sondereffekte 2020 (Freizügigkeitsleistungen, freiwillige Einkäufe, WEF-Rückzahlung, Scheidungen etc.)

Die neuen Umwandlungssätze ab 2021



20. Oktober 2020

Jahrgang	Rücktrittsalter								Jahr 1.1.
	58	59	60	61	62	63	64	65	
1955								5.79%	2020
1956							5.66%	5.75%	2021, bisher
1956							5.66%	5.25%	2021, neu
1957						5.53%	5.60%	5.75%	2022, bisher
1957						5.53%	5.11%	5.10%	2022, neu
1958					5.38%	5.45%	5.60%	5.75%	2023, bisher
1958					5.38%	4.98%	4.97%	4.95%	2023, neu
1959				5.23%	5.30%	5.45%	5.60%	5.75%	2024, bisher
1959				5.23%	4.84%	4.83%	4.82%	4.80%	2024, neu
1960			5.08%	5.15%	5.30%	5.45%	5.60%	5.75%	2025, bisher
1960			5.08%	4.70%	4.70%	4.69%	4.67%	4.80%	2025, neu
1961		4.93%	5.00%	5.15%	5.30%	5.45%	5.60%	5.75%	2026, bisher
1961		4.93%	4.57%	4.57%	4.56%	4.55%	4.67%	4.80%	2026, neu
1962	4.78%	4.85%	5.00%	5.15%	5.30%	5.45%	5.60%	5.75%	2027, bisher
1962	4.78%	4.43%	4.43%	4.43%	4.42%	4.55%	4.67%	4.80%	2027, neu
1963	4.70%	4.85%	5.00%	5.15%	5.30%	5.45%	5.60%	5.75%	2028, bisher
1963	4.29%	4.30%	4.30%	4.30%	4.42%	4.55%	4.67%	4.80%	2028, neu

Pro Jahrgang sind die farbigen UWS sehr ähnlich. Wegen den gleichzeitigen Verstärkungen steigen die Renten trotzdem gegenüber dem Vorjahr.

Anpassung der Sparpläne



Bernische Pensionskasse (BPK)
Caisse de pension bernoise (CPB)

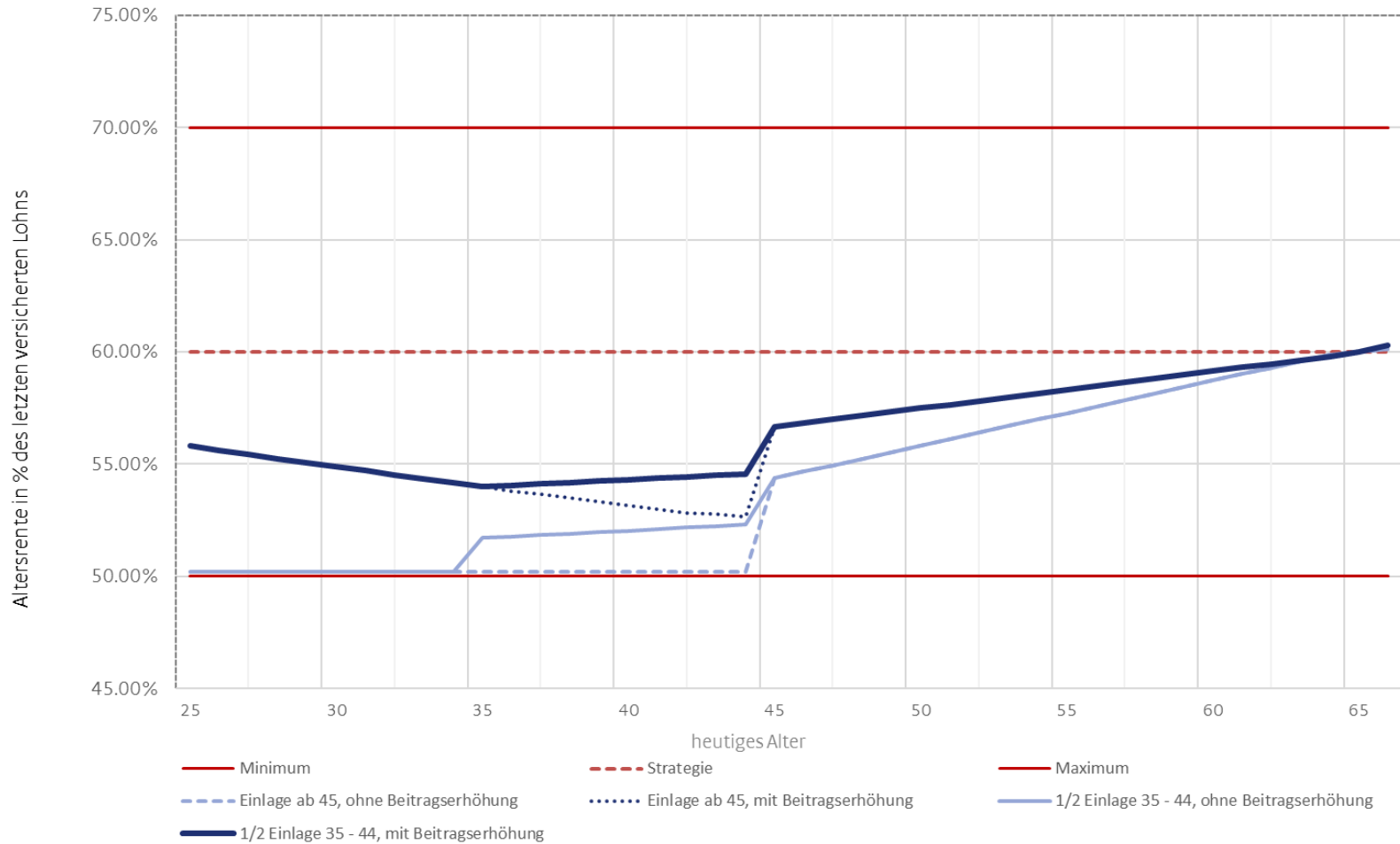
20. Oktober 2020

- Der neue kantonale Sparplan 2021 hat höhere Sparbeiträge von durchschnittlich 2 %. Gleichzeitig sinken die Risikobeiträge um 1 %. Dies ergibt eine Nettobelastung von 1 %.
- Der Regierungsrat hat dem neuen Sparplan zugestimmt.
- Die höheren Sparbeiträge führen mittelfristig zu einem höheren Alterssparguthaben, was aufgrund des tieferen UWS notwendig ist.

Rentenziel mit Verstärkungen, Sparplan 2021

20. Oktober 2020

Renten in % des versicherten Lohns



Schlussfolgerungen



Bernische Pensionskasse (BPK)
Caisse de pension bernoise (CPB)

20. Oktober 2020

- Dank dem ausgewogenen Gesamtpaket sind wir nahe dem Leistungsziel. Mehr ist leider im Moment nicht möglich.
- Eine vorzeitige, schnelle Pensionierung bringt keine höhere Rente.
- Mit der generationengerechten Anpassung der technischen Parameter macht sich die BPK für die Zukunft fit und hat mehr Chancen, die Vollkapitalisierung bis 2034 zu erreichen.
- Hinweis: Es erfolgen momentan keine Vorsorgeausweise mit den Parametern ab 2021 und auch keine Online-Berechnungen. Die Rentenzahlen sind ja praktisch unverändert und würden wohl mehr verwirren als nützen.

Danke für Ihre Aufmerksamkeit!