

Leica Pensionskasse

Vorsorgereglement

Version 1. Januar 2015
Nachtrag Nr. 2 definitiv

Nachtrag Nr. 2 (Anpassung Vorsorgeplan)

Gestützt auf Art. 37.3 des Vorsorgereglements der Leica Pensionskasse, Version 1. Januar 2015, werden die Beiträge und die daraus abgeleiteten Tabellen wie auch die versicherungstechnischen Parameter geändert:

Die Beitragssätze der versicherten Personen und der Arbeitgeber für die Pläne A und B sowie die Spargutschriften sind in der Beilage 1 definiert.

Die Umwandlungssätze für die Altersrente sind in der Beilage 2 festgelegt.

Die Faktoren für die Bestimmung des Barwerts der AHV-Überbrückungsrente sind in der Beilage 3 definiert.

Die Einkaufstabelle für das maximal mögliche Sparkapital für die Pläne A und B zur Berechnung der maximal möglichen Einkaufssumme ist in der Beilage 4 festgelegt.

Die Einkaufstabelle für den zusätzlichen Einkauf für die vorzeitige Pensionierung ist in der Beilage 5 festgelegt.

Übergangsbestimmungen zum Nachtrag 2 des Vorsorgereglements der Leica Pensionskasse vom 1. Januar 2015

1. **Übergangsbestimmungen für die aktiven Versicherten und die Invaliden mit Sparkapital**

1.1 Durch die Reduktion der Umwandlungssätze (gemäss Beilage 3) erfährt auch die versicherte Altersrente eine Reduktion. Als Kompensation wird das Sparkapital der am 31. Dezember 2017 versicherten Aktiven und Invaliden mit einer Einlage erhöht. Die Einlage wird am 1. Januar 2018 so berechnet, dass die versicherte Altersrente (vgl. Art. 10.7) höchstens um 10% gegenüber der mit den bis am 31. Dezember 2017 gültigen Spargutschriften und Umwandlungssätzen berechneten Altersrente reduziert wird. Das Sparkapital VP sowie die nach dem 31. Mai 2017 geleisteten freiwilligen Einlagen werden für die Berechnung der versicherten Altersrente nicht berücksichtigt.

1.2 Für Versicherte, die am 1. Januar 2018 das 60. Altersjahr vollendet haben (Jahrgang 1957 und Ältere), soll die Reduktion der versicherten Altersrente höchstens betragen:

Vollendetes Altersjahr (oder Jahrgang)	Reduktion der versicherten Altersrente höchstens
60. (1957)	9%
61. (1956)	8%
62. (1955)	6%
63. (1954)	3%
64. (1953 u. älter)	0%

1.3 Die Einlage wird, beginnend im Januar 2019, in 3 jährlichen Raten dem Sparkapital gutgeschrieben. Die Gutschrift erfolgt jeweils am Ende des Kalenderjahres bzw. für Austritte pro rata im Zeitpunkt des Austritts.

1.4 Treten für die Einlage berechnete Versicherte vor dem 31. Dezember 2021 aus der Pensionskasse aus (Freizügigkeitsfall), so verbleiben die nicht gutgeschriebenen Raten in der Pensionskasse.

- 1.5 Bei Pensionierung ab 2019 bzw. für die Invaliden bei Erreichen des reglementarischen Rücktrittsalters ab 2019 und bei Tod werden die restlichen Raten zur Berechnung der Renten vollumfänglich mitberücksichtigt.

Beziehen Versicherte einen Teil der Altersleistungen in Kapitalform oder wird ein Todesfallkapital fällig, so werden die auf den Kapitalteil entfallenden Raten wie im Freizügigkeitsfall behandelt.

2. **Übergangsbestimmungen für die Rentenbezügerinnen und -bezüger**

- 2.1 Die bei Inkrafttreten dieses Vorsorgereglements laufenden Alters- und Hinterlassenenrenten sowie die mit den Altersrenten mitversicherten Hinterlassenenleistungen werden durch die Bestimmungen dieses Nachtrags nicht berührt.

- 2.2 Für die bei Inkrafttreten dieses Nachtrags rentenberechtigten Invaliden, mit Rentenbeginn nach dem 1. Januar 1995, wird der invalide Teil des Sparkapitals aufgrund des Invaliditätsgrads, des entsprechenden Anteils des versicherten Lohns gemäss Art. 4.5 (für Vorsorgeleistungen infolge Invalidität), der Spargutschriften gemäss Beilage 1 und des Zinssatzes gemäss Art. 4.8 weiter geöffnet.

Am Monatsersten nach Vollendung des 65. Altersjahres wird die Invalidenrente aufgrund des weitergeführten Sparkapitals (inkl. Sparkapital VP) und mit dem zu diesem Zeitpunkt gültigen Umwandlungssatz im Rücktrittsalter 65 bestimmt (vgl. Beilage 2). Die mitversicherte Ehepartnerrente bzw. Lebenspartnerrente beträgt 60% der laufenden Invalidenrente (vgl. Art. 14.4).

Dieser Nachtrag Nr. 2 tritt am 1. Januar 2018 in Kraft.

Heerbrugg, 15. Mai 2017

Stiftungsrat
der Leica Pensionskasse

Beilage 1 Beiträge der versicherten Personen und der Firma, Spargutschriften

Beilage 2 Umwandlungssätze

Beilage 3 Faktor für die Bestimmung des Barwerts der AHV-Überbrückungsrente

Beilage 4 Einkaufstabelle

Beilage 5 Zusätzlicher Einkauf für die vorzeitige Pensionierung

Beilage 6 Beispiele

Anhang mit den Kennzahlen 2018, soweit sie festgelegt werden können

Beiträge der versicherten Personen ab 1. Januar 2018

in Prozenten des versicherten Lohnes

Plan A

Versicherungs- alter	Risiko- beitrag	Spar- beitrag	Gesamt- beitrag
18 - 20	1.00%	0.00%	1.00%
21 - 24	1.00%	2.00%	3.00%
25 - 34	1.00%	4.00%	5.00%
35 - 44	1.00%	5.50%	6.50%
45 - 54	1.00%	7.50%	8.50%
55 - 65	0.75%	9.50%	10.25%
66 - 70	0.00%	9.50%	9.50%

Plan B

Versicherungs- alter	Risiko- beitrag	Spar- beitrag	Gesamt- beitrag
18 - 20	1.00%	0.00%	1.00%
21 - 24	1.00%	2.00%	3.00%
25 - 34	1.00%	4.00%	5.00%
35 - 44	1.00%	5.50%	6.50%
45 - 54	1.00%	9.50%	10.50%
55 - 65	0.75%	11.50%	12.25%
66 - 70	0.00%	11.50%	11.50%

Die Risikobeiträge der versicherten Personen werden für die Finanzierung der versicherten Risikoleistungen verwendet.

Beiträge der Firma ab 1. Januar 2018

in Prozenten des versicherten Lohnes

Pläne A und B

Versicherungsalter	Risikobeitrag	Sparbeitrag	Gesamtbeitrag
18 - 20	1.00%	0.00%	1.00%
21 - 24	1.00%	2.00%	3.00%
25 - 34	1.00%	4.00%	5.00%
35 - 44	1.00%	5.50%	6.50%
45 - 54	1.00%	9.50%	10.50%
55 - 65	0.75%	11.50%	12.25%
66 - 70	0.00%	11.50%	11.50%

Die Risikobeiträge der Firma werden zu 50% für die Finanzierung der versicherten Risikoleistungen und zu 50% für die Sicherstellung der Umwandlungssätze verwendet.

Spargutschriften ab 1. Januar 2018

Versicherungsalter	Spargutschriften in Prozenten des versicherten Lohnes	
	Plan A	Plan B
18 - 20	0.0%	0.0%
21 - 24	4.0%	4.0%
25 - 34	8.0%	8.0%
35 - 44	11.0%	11.0%
45 - 54	17.0%	19.0%
55 - 65	21.0%	23.0%
66 - 70	21.0%	23.0%

Umwandlungssätze bei mitversicherter Ehepartnerrente = 60% der Altersrente

Rücktritts- alter	Reglementarische Umwandlungssätze			
	2018	2019	2020	ab 2021
58	4.95%	4.72%	4.44%	4.16%
59	5.10%	4.86%	4.57%	4.28%
60	5.25%	5.00%	4.70%	4.40%
61	5.40%	5.14%	4.83%	4.52%
62	5.55%	5.28%	4.96%	4.64%
63	5.70%	5.42%	5.09%	4.76%
64	5.85%	5.56%	5.22%	4.88%
65	6.00%	5.70%	5.35%	5.00%
66	6.10%	5.82%	5.49%	5.15%
67	6.20%	5.94%	5.63%	5.30%
68	6.30%	6.06%	5.77%	5.45%
69	6.40%	6.18%	5.91%	5.60%
70	6.50%	6.30%	6.05%	5.75%

Umwandlungssätze bei mitversicherter Ehepartnerrente = 80% der Altersrente

Rücktritts- alter	Reglementarische Umwandlungssätze			
	2018	2019	2020	ab 2021
58	4.45%	4.29%	4.08%	3.87%
59	4.60%	4.42%	4.19%	3.96%
60	4.75%	4.55%	4.30%	4.05%
61	4.90%	4.68%	4.41%	4.14%
62	5.05%	4.81%	4.52%	4.23%
63	5.20%	4.94%	4.63%	4.32%
64	5.35%	5.07%	4.74%	4.41%
65	5.50%	5.20%	4.85%	4.50%
66	5.60%	5.31%	4.97%	4.62%
67	5.70%	5.42%	5.09%	4.74%
68	5.80%	5.53%	5.21%	4.86%
69	5.90%	5.64%	5.33%	4.98%
70	6.00%	5.75%	5.45%	5.10%

Faktor für die Bestimmung des Barwerts der AHV-Überbrückungsrente

gültig ab 1. Januar 2018

Der Barwert der jährlichen AHV-Überbrückungsrente wird durch Multiplikation der jährlichen AHV-Überbrückungsrente mit dem folgenden Faktor ermittelt:

Anzahl Jahre bis zum Erreichen des AHV-Rentenalters	Faktor
0	0.000
1	0.991
2	1.963
3	2.915
4	3.849
5	4.765
6	5.662
7	6.542

Bei angebrochenen Jahren bis zum Erreichen des AHV-Rentenalters wird linear interpoliert.

Einkaufstabelle

(gemäss Art. 39.1)

gültig ab 1. Januar 2018

Versicherungs- alter	Maximales Sparkapital in Prozenten des versicherten Lohnes per 31. Dezember	
	Plan A	Plan B
20	0.0%	0.0%
21	4.0%	4.0%
22	8.1%	8.1%
23	12.2%	12.2%
24	16.5%	16.5%
25	24.8%	24.8%
26	33.3%	33.3%
27	42.0%	42.0%
28	50.8%	50.8%
29	59.8%	59.8%
30	69.0%	69.0%
31	78.4%	78.4%
32	87.9%	87.9%
33	97.6%	97.6%
34	107.6%	107.6%
35	120.7%	120.7%
36	134.1%	134.1%
37	147.7%	147.7%
38	161.7%	161.7%
39	175.9%	175.9%
40	190.4%	190.4%
41	205.1%	205.1%
42	220.2%	220.2%
43	235.6%	235.6%
44	251.2%	251.2%
45	273.2%	275.2%
46	295.6%	299.6%
47	318.4%	324.6%
48	341.7%	350.0%
49	365.5%	375.9%
50	389.8%	402.4%
51	414.5%	429.3%
52	439.7%	456.8%
53	465.4%	484.9%
54	491.6%	513.5%
55	522.4%	546.7%
56	553.7%	580.5%
57	585.7%	615.0%
58	618.3%	650.2%
59	651.5%	686.1%
60	685.4%	722.7%
61	720.0%	760.0%
62	755.3%	798.0%
63	791.2%	836.8%
64	827.9%	876.4%
65	865.3%	916.8%

Zusätzlicher Einkauf für die vorzeitige Pensionierung

(gemäss Art. 39.5)

Einkaufstabelle für die Pläne A und B

gültig ab 1. Januar 2018

Versicherungs- alter	Maximaler zusätzlicher Einkauf in % des versicherten Lohnes für eine vorzeitige Pensionierung im Alter						
	58	59	60	61	62	63	64
20	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
21	204.1%	170.6%	138.7%	108.3%	79.3%	51.7%	25.3%
22	208.2%	174.0%	141.4%	110.4%	80.8%	52.7%	25.8%
23	212.3%	177.4%	144.2%	112.6%	82.4%	53.7%	26.3%
24	216.5%	180.9%	147.1%	114.8%	84.1%	54.8%	26.8%
25	220.8%	184.5%	150.0%	117.1%	85.7%	55.9%	27.3%
26	225.2%	188.2%	152.9%	119.4%	87.4%	57.0%	27.9%
27	229.6%	191.9%	156.0%	121.8%	89.2%	58.1%	28.4%
28	234.2%	195.7%	159.1%	124.2%	90.9%	59.3%	29.0%
29	238.8%	199.6%	162.2%	126.7%	92.7%	60.4%	29.6%
30	243.5%	203.5%	165.4%	129.2%	94.6%	61.6%	30.1%
31	248.4%	207.6%	168.7%	131.7%	96.4%	62.8%	30.7%
32	253.3%	211.7%	172.0%	134.3%	98.3%	64.1%	31.3%
33	258.3%	215.9%	175.4%	137.0%	100.3%	65.4%	32.0%
34	263.4%	220.1%	178.9%	139.7%	102.3%	66.7%	32.6%
35	268.6%	224.5%	182.5%	142.5%	104.3%	68.0%	33.2%
36	273.9%	228.9%	186.1%	145.3%	106.4%	69.3%	33.9%
37	279.4%	233.5%	189.8%	148.2%	108.5%	70.7%	34.6%
38	284.9%	238.1%	193.5%	151.1%	110.6%	72.1%	35.3%
39	290.5%	242.8%	197.4%	154.1%	112.8%	73.5%	36.0%
40	296.3%	247.6%	201.3%	157.1%	115.0%	75.0%	36.7%
41	302.2%	252.5%	205.2%	160.2%	117.3%	76.5%	37.4%
42	308.1%	257.5%	209.3%	163.4%	119.6%	78.0%	38.1%
43	314.2%	262.6%	213.5%	166.7%	122.0%	79.5%	38.9%
44	320.5%	267.8%	217.7%	170.0%	124.4%	81.1%	39.7%
45	326.8%	273.1%	222.0%	173.3%	126.9%	82.7%	40.4%
46	333.3%	278.5%	226.4%	176.8%	129.4%	84.3%	41.2%
47	339.9%	284.0%	230.9%	180.3%	132.0%	86.0%	42.1%
48	346.6%	289.7%	235.4%	183.8%	134.6%	87.7%	42.9%
49	353.5%	295.4%	240.1%	187.5%	137.3%	89.4%	43.7%
50	360.5%	301.3%	244.9%	191.2%	140.0%	91.2%	44.6%
51	367.6%	307.2%	249.7%	195.0%	142.7%	93.0%	45.5%
52	374.9%	313.3%	254.7%	198.8%	145.6%	94.9%	46.4%
53	382.3%	319.5%	259.7%	202.8%	148.4%	96.7%	47.3%
54	389.9%	325.8%	264.8%	206.8%	151.4%	98.7%	48.2%
55	397.6%	332.3%	270.1%	210.9%	154.4%	100.6%	49.2%
56	405.5%	338.9%	275.4%	215.0%	157.4%	102.6%	50.2%
57	413.5%	345.6%	280.9%	219.3%	160.6%	104.6%	51.2%
58	421.7%	352.4%	286.4%	223.6%	163.7%	106.7%	52.2%
59		359.4%	292.1%	228.1%	167.0%	108.8%	53.2%
60			297.9%	232.6%	170.3%	111.0%	54.3%
61				237.2%	173.7%	113.2%	55.3%
62					177.1%	115.4%	56.4%
63						117.7%	57.6%
64							58.7%

Beispiele

1. Versicherte Leistungen

Alter der/des Versicherten	45	
versicherter Lohn = Jahreslohn	70'000	
vorhandenes Sparkapital	100'000	
	Plan A	Plan B
Versicherte Altersrente (Art. 10.7)		
vorhandenes Sparkapital	100'000	100'000
zukünftige Spargutschriften (bis Alter 65)	277'025	306'075
<u>zukünftige Zinsen (Projektionszinssatz 2.0%)</u>	<u>109'419</u>	<u>115'945</u>
projiziertes Sparkapital im Alter 65	486'444	522'020
Umwandlungssatz im Alter 65	5.0%	5.0%
versicherte jährliche Altersrente (= Umwandlungssatz mal projiziertes Sparkapital)	24'323	26'101
Vollinvalidenrente (Art. 18.3)		
jährliche Invalidenrente (= 45% des versicherten Lohns)	31'500	31'500
Ehepartnerrente (Art. 14.4)		
60% der versicherten Altersrente	14'594	15'661
<u>plus 10% des versicherten Lohns</u>	<u>7'000</u>	<u>7'000</u>
jährliche Ehepartnerrente	21'594	22'661

2. Pensionierung, Teilpensionierung

2.1 Pensionierung und Altersleistung in Kapitalform (Art. 10.5)

Alter der/des Versicherten	65	
vorhandenes Sparkapital im Alter 65	600'000	
	Altersleistung mit Kapitalbezug	Altersleistung ohne Kapitalbezug
Altersleistung in Kapitalform		
Altersleistung in Kapitalform	250'000	---
verbleibendes Sparkapital (= vorhandenes Sparkapital minus Leistung in Kapitalform)	350'000	600'000
Umwandlungssatz im Alter 65	5.0%	5.0%
fällige Altersrente pro Jahr (= Umwandlungssatz mal verbleibendes Sparkapital)	17'500	30'000

2.2 Teilpensionierung und AHV-Überbrückungsrente

Alter der/des Versicherten	63	
vorhandenes Sparkapital im Alter 63	500'000	
	Teilpensionierung	Weiterversicherung
Teilpensionierung (Art. 12)		
Prozentanteile (ergeben zusammen 100%)	40%	60%
Aufteilung Sparkapital	200'000 40% von 500'000	300'000 60% von 500'000
Umwandlungssatz im Alter 63	4.76%	
fällige Teilaltersrente im Alter 63 (= Umwandlungssatz mal Sparkapital Teilpensionierung)	9'520	Dieses Sparkapital wird mit den Sparbeiträgen auf dem weiterhin versicherten Lohn und mit den Zinsen weitergebildet.
AHV-Überbrückungsrente (Art. 11)		
beantragte AHV-Überbrückungsrente (pro Jahr)	6'000	
Anzahl Jahre von Alter 63 bis Alter 65	2	
Barwertfaktor (Beilage 3)	1.963	
Barwert der AHV-Überbrückungsrente (Art. 11.3) (= 1.963 mal 6'000)	11'778	
vorhandenes Sparkapital	200'000	
<u>Reduktion um den Barwert der Überbrückungsrente</u>	<u>-11'778</u>	
reduziertes Sparkapital	188'222	
Umwandlungssatz im Alter 63	4.76%	
fällige reduzierte Teilaltersrente im Alter 63 (= Umwandlungssatz mal reduziertes Sparkapital)	8'960	
<u>plus beantragte Überbrückungsrente</u>	<u>6'000</u>	
Total jährliche Rente von Alter 63 bis 65	14'960	

3. Freiwilliger Einkauf (Art. 39.1)

Alter der/des Versicherten	55	
versicherter Lohn = Jahreslohn	90'000	
vorhandenes Sparkapital per Ende laufendes Jahr	350'000	
	Plan A	Plan B
maximales Sparkapital (in % des versicherten Lohns)	522.4%	546.7%
maximales Sparkapital in CHF (= %-Satz mal versicherter Lohn)	470'160	492'030
<u>minus vorhandenes Sparkapital</u>	<u>-350'000</u>	<u>-350'000</u>
maximal möglicher Einkauf	120'160	142'030