

Personalmitteilung

Leica Pensionskasse

Heinrich-Wild-Strasse 210
CH-9435 Heerbrugg

Tel. +41(0)71 727 30 32
info@pk-leica.ch, www.pk-leica.ch

Aushang bis Ende Januar 2022
Von/Datum 3032 F. Nufer / 21. Dezember 2021
Gültig für alle Mitglieder der Leica Pensionskasse

Betrifft **Aktuelle Informationen der Leica Pensionskasse**

Sehr geehrte Damen und Herren

Wie gewohnt, wollen wir Sie kurz vor dem Jahreswechsel über den Status der Pensionskasse sowie Neuerungen, die ihre Wirkung ab Anfang 2022 entfalten, informieren.

Status per Ende November 2021

Der Anlageerfolg sowie der Deckungsgrad der Stiftung haben sich gegenüber der per Ende Mai berichteten Situation nochmals deutlich verbessert. Die Performance auf den Vermögensanlagen beträgt vom 01.01. bis 30.11.2021 +7.8%, der annäherungsweise errechnete Deckungsgrad ohne Sondereinflüsse rund 123%.

Die Performance war vor allem getrieben durch die starke Entwicklung der Aktienmärkte. Einen deutlich positiven Beitrag leisteten auch die Anlagen in Immobilien, Infrastrukturen und Rohstoffen. Demgegenüber verzeichneten die Anlagen in Obligationen sowohl in Schweizer Franken als auch in Fremdwährungen leicht negative Ergebnisse. Dies war vor allem bedingt durch buchmässige Kursverluste aufgrund aufkommender Inflationsängste und des leicht steigenden Zinsniveaus.

Detailliertere Informationen werden wir Ihnen gerne im kommenden Frühjahr im Rahmen der Berichterstattung zum Geschäftsbericht 2021 abgeben.

Verzinsung der Sparkapitalien 2021 und 2022

Im vergangenen Juni haben wir Sie über die schrittweise Senkung des Umwandlungssatzes informiert. Dadurch wird künftig eine systematische Umverteilung von aktiven Versicherten zu Neurentnern verhindert. Die entsprechenden Entlastungen helfen mit, die Ertragslage der Stiftung zu verbessern, und der Stiftungsrat hat in Aussicht gestellt, dass bei ausreichendem Deckungsgrad in den nächsten Jahren eine höhere Verzinsung der Sparkapitalien möglich sein sollte.

Aufgrund der eingangs geschilderten sehr positiven Performance der Vermögensanlagen, dem hohen Deckungsgrad sowie der beschriebenen besseren Rahmenbedingungen dank der Umwandlungssatzsenkung hat der Stiftungsrat beschlossen, **die Sparkapitalien im 2021 mit 7.0% zu verzinsen** (Basiszins gemäss BVG 1.0% + 6.0% Zusatzverzinsung). Auf den bereits angesparten Alterskapitalien wird damit der Effekt aus der Reduktion des Umwandlungssatzes nun schon zu einem grossen Teil kompensiert.

Die Basisverzinsung für 2022 wurde auf 1.0% festgesetzt, entsprechend dem im neuen Jahr weiterhin gültigen BVG-Mindestzinssatz. Die Prüfung einer Zusatzverzinsung erfolgt durch den Stiftungsrat wiederum im Herbst 2022.

Keine Anpassung der Renten per 01.01.2022

Der Stiftungsrat hat einstimmig beschlossen, per 01.01.2022 keine Anpassung der laufenden Renten vorzunehmen, da die jetzigen Rentenbezüger mit deutlich höheren Umwandlungssätzen pensioniert wurden.

Neues Vorsorgereglement, gültig ab 01.01.2022

Der Stiftungsrat hat mit Wirkung ab 01.01.2022 ein neues Vorsorgereglement in Kraft gesetzt, das das bislang gültige ersetzt.

Die wesentlichen Anpassungen des Vorsorgereglements sind:

- Senkung des Umwandlungssatzes bis 2024 in drei Schritten von 5.0% auf 4.7% (wie separat kommuniziert).
- Anpassung der Rentenskala für Teilinvalide mit IV-Grad 40% bis 70% entsprechend der neu gültigen Regelung der Eidg. Invalidenversicherung.
- Die Ehegattenrente/Lebenspartnerrente im Fall des Ablebens vor dem Rücktrittsalter wird neu als 35% des versicherten Lohnes definiert. Für die meisten Versicherten führt dies zu verbesserten Leistungen. Gleichzeitig werden neu im Todesfall vor Erreichen des Rücktrittsalters freiwillige Einkäufe seit 01.01.2012 als Todesfallkapital zusätzlich ausbezahlt.
- Rentenbezüger mit Wohnsitz in Österreich können analog des Lohnzahlungsmodus neu die Ausrichtung der Rente in 14 Teilen beantragen.

Der Stiftungsrat hat zudem ein überarbeitetes Anlagereglement in Kraft gesetzt. Hierbei handelt es sich indessen in erster Linie um eine redaktionelle Modernisierung, d.h. die bislang gültige Anlagestrategie wird unverändert weiterverfolgt.

Die neu gültigen Reglemente werden ab ca. Ende Januar 2022 auf unserer Website publiziert (www.pk-leica.ch).

Wir wünschen Ihnen ein gesundes und erfolgreiches 2022 und stehen für ergänzende Auskünfte gerne zur Verfügung.

Mit freundlichen Grüßen

Leica Pensionskasse



Fritz Nufer
(Geschäftsführer)