

Pensionskassen Novartis



Pensionskasse Novartis 1 Änderungen per 1. Januar 2022

Informationsveranstaltungen für Novartis-Mitarbeitende in der Schweiz

Frühjahr 2021

 **NOVARTIS** | Reimagining Medicine

Agenda

- Einleitung
- Anpassung des Umwandlungssatzes
- Kompensationsmassnahmen
 - Ein zweistufiger Ansatz
 - "Rule of 60"
- Für weitere Informationen ...

www.pensionskassen-novartis.ch

- Ihre Fragen

Einleitung

- Im Jahr 2011 wurde die Pensionskasse Novartis von einem sog. Leistungsprimat-Plan in einen Beitragsprimat-Plan umgewandelt.
 - Gemäss geltendem Vorsorgereglement ist der Stiftungsrat verpflichtet, den Umwandlungssatz alle 5 Jahre zu überprüfen und an die neusten Entwicklungen der Lebenserwartung und der Zinssituation anzupassen.
 - Die letzte Anpassung erfolgte im Jahr 2016, als der aktuelle Umwandlungssatz von 5,35 % eingeführt wurde.
- Basierend auf dem Beschluss des Stiftungsrates der Pensionskasse 1, skizziert diese Präsentation den
 - **Umwandlungssatz**, der ab dem **1. Januar 2022** gilt, und
 - **Kompensationsmassnahmen** zum Ausgleich der Auswirkungen des neuen Umwandlungssatzes.
- Diese Änderungen gelten *nicht* für die Pensionskasse 2, die Kaderkasse und die bestehenden Rentenbezüger/-innen.

Was genau ist dieser "Umwandlungssatz"?

Dies ist der Faktor für die Umwandlung des angesammelten Altersguthabens im Zeitpunkt des Renteneintritts in eine lebenslange Altersrente.

Wenn Sie beispielsweise im Laufe Ihres Erwerbslebens ein Altersguthaben von CHF 1'000'000 angesammelt haben und der Umwandlungssatz 5,35% beträgt, beläuft sich Ihre Rente im Alter 65 auf CHF 53'500 pro Jahr, oder CHF 4'458 pro Monat

Anpassung des Umwandlungssatzes

- Der Beschluss des Stiftungsrates der Pensionskasse 1 beinhaltet Folgendes:
 - Anpassung des Umwandlungssatzes von **5,35 %** auf **5,0 %**, entsprechend den neuesten Sterbetafeln und einem tieferen versicherungstechnischen Zinssatz, *nebst Ausgleichsmassnahmen*:
 - Erhöhung der Altersguthaben
 - Erhöhung der Sparbeiträge
- Mit diesen Massnahmen beabsichtigt der Stiftungsrat, die Planteilnehmer/-innen im Rahmen des Möglichen schadlos zu halten.
 - Es ist jedoch wissenswert, dass *keine* solchen Massnahmen erforderlich wären, um die Auswirkungen einer Planänderung abzumildern, da zukünftige Leistungen noch nicht “erworben” sind.
- Der Umwandlungssatz gilt ab dem **1. Januar 2022** und sollte mindestens für die nächsten 3 Jahre unverändert bleiben.

Wie funktionieren die Kompensationsmassnahmen?

Wie im vorherigen Beispiel gezeigt, würde ein angesammeltes Altersguthaben von CHF 1'000'000 und ein Umwandlungssatz von 5,35% zu einer erwarteten Rente im Alter 65 von CHF 53'500 pro Jahr oder CHF 4'458 pro Monat führen

Bei einem Umwandlungssatz von 5,0% wird für die gleiche Rente ein Kapital von CHF 1'070'000 benötigt. Diese Aufstockung ist das Ziel der kombinierten Ausgleichsmassnahmen.

Kompensationsmassnahmen

Ein zweigleisiger Ansatz

Um wettbewerbsfähig zu bleiben und das Leistungsniveau möglichst zu erhalten, wurden die folgenden Ausgleichsmassnahmen vom Stiftungsrat genehmigt:

- **Erhöhung der individuellen Altersguthaben**
 - Kompensationseinlagen, die den Alterskonten über 5 Jahre verteilt gutgeschrieben werden
 - Finanziert aus eigenen Rückstellungen der Pensionskasse
- **Erhöhung Sparbeiträge**
 - Erhöhung der zukünftigen Sparbeiträge im Altersplan der PK1 (um 7%)
 - Aufteilung 2/3 Arbeitgeber und 1/3 Arbeitnehmer
- Zusammen zielen die Massnahmen darauf ab, die Auswirkungen des tieferen Umwandlungssatzes zu kompensieren.

Ebenfalls wissenswert:

- Für jede/-n Versicherte(n) der PK1 werden die **Entschädigungsgutschriften individuell berechnet**, basierend auf den **bisherigen und neuen zu erwartenden Altersrentenleistungen im Alter 65** (unter Verwendung der **Beitragsskala "Standard"** und unter Anwendung eines Projektionszinssatzes von **2.0%**)
- Die **Auswirkungen** der Änderung **auf die Beiträge** können je nach Alter und den unterschiedlichen versicherten Löhnen variieren, werden aber voraussichtlich CHF 63 pro Monat (CHF 750 p.a.) nicht überschreiten.

Kompensationsmassnahmen

«Rule of 60»

- Die Pensionskasse 1 gewährt auf den Alterskonten der bestehenden Mitglieder Kompensationseinlagen, die sich nach Alter und Dienstjahren richten.
- Die **maximale Kompensationseinlage** für ein Mitglied wird auf der Grundlage des Barwerts der projizierten Differenz der Altersleistungen im Alter 65 berechnet.
- Dieser Höchstbetrag wird dann mit einem **Anpassungsfaktor** versehen.
 - Addieren Sie Ihr Alter am 1. Januar 2022 mit der Anzahl der Dienstjahre Ihrer aktuellen Beschäftigung. Das Ergebnis sind Ihre "Punkte".
 - Wenn Sie 60 Punkte oder mehr haben, erhalten Sie den maximalen Ausgleich.
 - Wenn Sie weniger als 60 Punkte haben, beträgt die Reduzierung 5% für jeden Punkt unter 60.
 - Wenn Sie also 40 oder weniger Punkte haben, wird keine Kompensationseinlage gewährt.
- Die Kompensationseinlage wird Ihrem Alterskonto **gestaffelt** über einen Zeitraum von 5 Jahren zugewiesen, sofern Sie angestellt bleiben.

Beispiel

- Alter: 45
- Novartis-Service: 9 Jahre
- Punkte: $45 + 9 = 54$
- Reduktion auf maximale Kompensationsgutschrift: $(60 - 54) \times 5\% = 30\%$
- Anpassungsfaktor: 70 % $(100 - 30)$
- Dementsprechend beträgt die Gutschrift 70 % des maximal möglichen Betrags

Für weitere Informationen...

 **NOVARTIS** Pensionskassen Beitragsprimat Rentner Fachwissen



www.pensionskassen-novartis.ch

Willkommen auf der Website der Pensionskassen Novartis

Hier finden Sie Informationen, aktuelle Nachrichten und Downloads zu den Novartis Pensionsplänen in der Schweiz.

Pensionskassen Novartis

Wir sind für Sie da

Aktuell

Pensionskasse
Novartis 1 -
Anpassung
Umwandlungssatz
2022

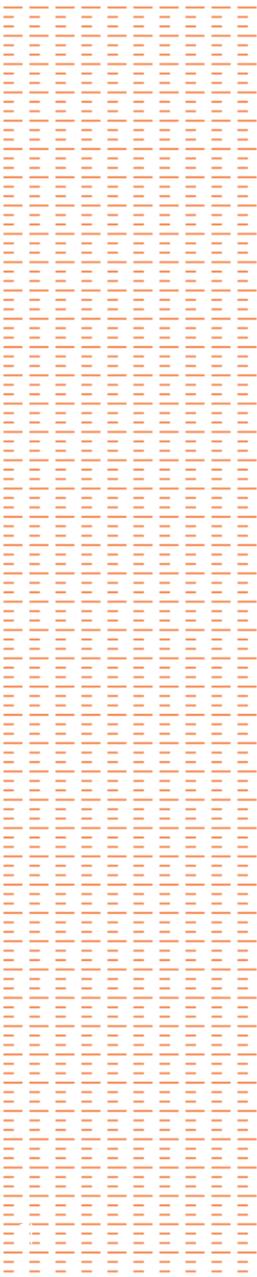
Beratung

Versicherungs-
Beratung Novartis

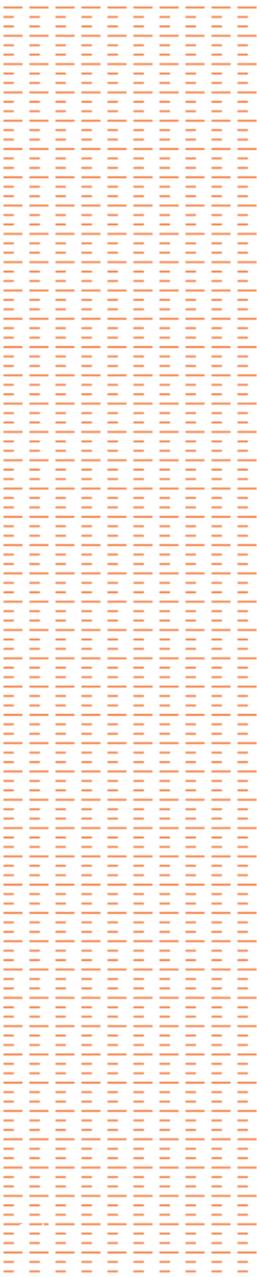
Pensionskassen Novartis

7

 **NOVARTIS** | Reimagining Medicine



Ihre Fragen



Anhang

Beitragsübersicht

Pensionskasse 1

Age	Savings Contribution ¹		Risk Contribution ²		Additional Savings Plan Contributions ³		Total Contributions	
	Employee ⁴	Employer	Employee	Employer	Employee	Employer	Employee ⁴	Employer
up to 25	-	-	0.5%	1.0%	-	-	0.50%	1.00%
25-29	4.25%	8.50%	0.6%	1.2%			4.85%	9.70%
30-34	4.90%	9.80%	0.6%	1.2%			5.50%	11.00%
35-39	5.55%	11.10%	0.6%	1.2%			6.15%	12.30%
40-44	6.20%	12.40%	0.6%	1.2%	1.75%	1.75%	8.55%	15.35%
45-49	7.50%	15.00%	0.6%	1.2%	1.75%	1.75%	9.85%	17.95%
50-54	8.15%	16.30%	0.6%	1.2%	1.75%	1.75%	10.50%	19.25%
55-59	8.80%	17.60%	0.6%	1.2%	1.75%	1.75%	11.15%	20.55%
60-65	9.45%	18.90%	0.6%	1.2%	1.75%	1.75%	11.80%	21.85%

¹ on insured salary PK1 (base salary plus incentive minus social security offset) up to CHF 150k

² on insured salary risk (base salary minus social security offset) up to CHF 220k base salary

³ on total insured salary (base salary plus incentive minus social security offset) up to CHF 220k base salary

⁴ indicates standard contribution; employees can chose to contribute 2% more or 2% less

Leistungsübersicht

Pensionskasse 1

Age	Death	Disability
<p>Lifelong retirement pension</p> <ul style="list-style-type: none"> • Conversion rate at age: <ul style="list-style-type: none"> - 65: 5.0 % - 64: 4.85% - 63: 4.72% - 62: 4.60% - 61: 4.48% - 60: 4.36% of the accrued retirement plan assets. • Lump-sum pay-out instead of pension up to max. 50% possible (time limit 3 months before retirement) <p>Retirement child pension</p> <ul style="list-style-type: none"> • 20% of pension up to age 20/25 <p>Available savings plan assets can</p> <ul style="list-style-type: none"> • be used to finance a bridging pension until to statutory (AHV) retirement age (temporary retirement pension) or • be paid out as a one-off retirement lump sum. 	<p>Spouse's or domestic partner's pension for active insured members:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 60% of insured/current disability pension <p>Retirement pension recipient:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 60% of retirement pension, or with the survivor's pension option 100% of retirement pension <p>Orphan's pension</p> <ul style="list-style-type: none"> • 20% of insured or current disability or retirement pension up to age 20/25 <p>Lump sum on death</p> <p>Active insured members:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 200% of insured disability pension plus accrued savings plan assets plus • assets transferred from incentive/bonus and shift insurance on 1.1.2011 plus voluntary extra contributions since 1.1.2011 paid into retirement and savings account minus early withdrawals WEF / divorce pay-outs minus retirement/disability benefits already paid put 	<p>Disability pension</p> <ul style="list-style-type: none"> • 60% of insured salary Risk up to age 65 • From age 65 onwards: conversion of continued retirement assets with current conversion rate <p>Disability child pension</p> <ul style="list-style-type: none"> • 20% of disability pension received up to age 20/25 <p>Disability lump sum (with 100% disability)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Accrued savings plan assets

Beitragsübersicht

Pensionskasse 2

Age	Savings Contribution ¹		Risk Contribution ²		Total Contributions	
	Employee ³	Employer	Employee	Employer	Employee ³	Employer
up to 25	-	-	0.4%	0.8%	0.40%	0.80%
25-29	3.50%	7.0%	0.4%	0.8%	3.90%	7.80%
30-34	4.00%	8.0%	0.4%	0.8%	4.40%	8.80%
35-39	4.50%	9.0%	0.4%	0.8%	4.90%	9.80%
40-44	5.00%	10.0%	0.4%	0.8%	5.40%	10.80%
45-49	6.25%	12.5%	0.4%	0.8%	6.65%	13.30%
50-54	6.75%	13.5%	0.4%	0.8%	7.15%	14.30%
55-59	7.25%	14.5%	0.4%	0.8%	7.65%	15.30%
60-65	7.75%	15.5%	0.4%	0.8%	8.15%	16.30%

¹on insured salary PK2 (base salary plus incentive minus CHF 150k) up to 220k base salary

²on insured salary PK2 (base salary plus incentive minus CHF 150k) up to 220k base salary

³indicates standard contribution; employees can chose to contribute 2% more or 2% less

Pensionskassen Novartis

Leistungsübersicht

Pensionskasse 2

Retirement	Death	Disability
Lump sum on retirement <ul style="list-style-type: none">• Assets available at the time of retirement	Lump sum on death <ul style="list-style-type: none">• Assets available at the time of death,• at least 400% of insured salary	Lump sum on disability <ul style="list-style-type: none">• Assets available at the time when the disability pension starts,• at least 400% of insured salary