


Informationsanlass vom 13. März 2019

St.Gallen, März 2018 Geschäftsführung



Themen

- Planung der Pensionierung
- Leistungen der sgpk
- Finanzierung der Leistungen
- Fazit

© St.Galler Pensionskasse Seite 2

Pensionierungsberatung

Ratgeber Pensionierung

So bereiten Sie sich optimal auf die Pensionierung vor.



Planung der Pensionierung

- 15 Jahre

- 5 Jahre

-----> Pensionierung

Grobplanung

- Persönliche Ziele?
- Kinder in Ausbildung?
- Frühpensionierung?
- Umzug?
- Längere Reise?
- ...

Detailplanung

- WEF-Vorbezug?
- Einkauf?
- Kapitalbezug?
- AHV-Vorbezug?
- Überbrückungsrente?
- Steueroptimierung?
- ...

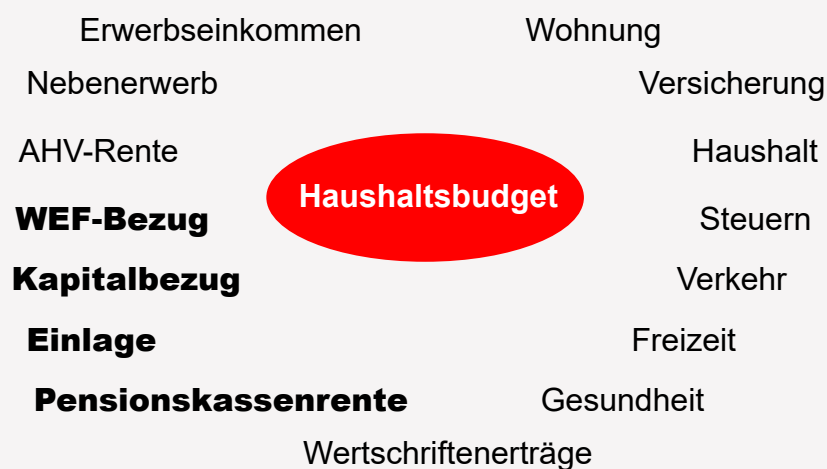
➔ Einkommens- und Vermögensdisposition

Planung der Pensionierung

Wichtige Punkte

- Planung genug früh angehen
- externe Faktoren berücksichtigen (Steuern, Inflation, ...)
- gesamte Vermögenssituation berücksichtigen
- Steueroptimierung nutzen
- Pensionierungsberater vergleichen
- verschiedene Varianten planen
- Nachlassplanung

Planung der Pensionierung



Beispiel Haushaltsbudget

Wohnung	18'000
Versicherungen	9'000
Steuern	12'000
Haushalt	12'000
Verkehr	3'000
Freizeit	5'000
Gesundheit	3'000
Verschiedenes	<u>5'000</u>
Total	<u>67'000</u>

Pensionierung

	vor 65	ab 65
Nettoeinkommen	75'000	0
sgpk-Rente	0	42'000
AHV-Rente	0	27'000
Lebenshaltung	<u>-67'000</u>	<u>-67'000</u>
Differenz	<u>+8'000</u>	<u>+2'000</u>

Frühpensionierung

	63	64	65
Alter			
Nettoeinkommen	75'000		
sgpk-Rente	0		
AHV-Rente	0		
Lebenshaltung	<u>-67'000</u>		
Differenz	<u>+8'000</u>		

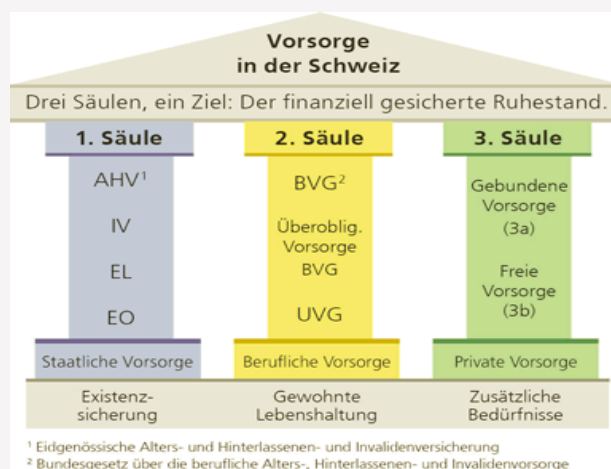
Frühpensionierung

	63	64	65
Alter			
Nettoeinkommen	75'000	37'000	
sgpk-Rente	0	18'000	
AHV-Rente	0	0	
Lebenshaltung	<u>-67'000</u>	<u>-67'000</u>	
Differenz	<u>+8'000</u>	<u>-12'000</u>	

Frühpensionierung

Alter	63	64	65
Nettoeinkommen	75'000	37'000	0
sgpk-Rente	0	18'000	36'000
AHV-Rente	0	0	27'000
Lebenshaltung	<u>-67'000</u>	<u>-67'000</u>	<u>-67'000</u>
Differenz	<u>+8'000</u>	<u>-12'000</u>	<u>-4'000</u>

Leistungen der sgpk



sgpk
St.Galler
Pensionskasse

Drei unterschiedliche Regelungen

Jahrgang 1955 und älter
Bisherige Bestimmungen der beiden Verordnungen VKStP und KLVK

Jahrgänge 1953 und älter

- ordentliches Rentenalter: 63
- maximale Altersrente: 50% des versicherten Lohns

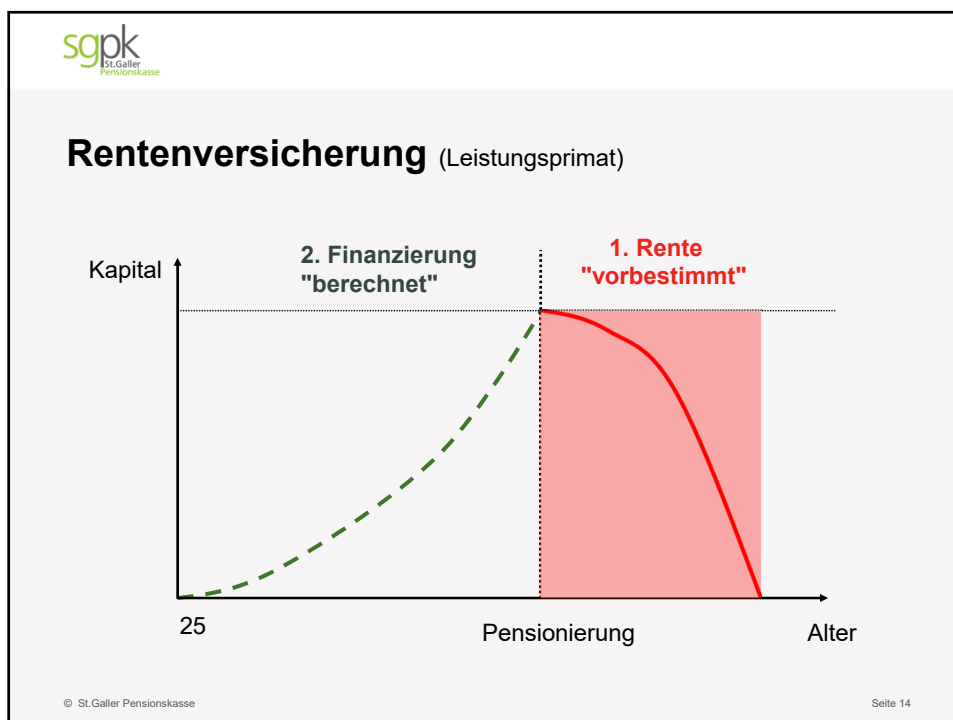
Jahrgänge 1954 und 1955

- ordentliches Rentenalter: 65
- maximale Altersrente: 55% des versicherten Lohns

Jahrgang 1956 und jünger
Neue Bestimmungen des Vorsorgereglements der sgpk

- ordentliches Rentenalter: 65
- Altersrente abhängig von Altersguthaben und Umwandlungssatz

© St.Galler Pensionskasse Seite 13



sgpk St.Galler Pensionskasse		Versicherungsausweis per 17.4.2015 (Beträge in CHF)	
Allgemeine Angaben		Personalnummer	5.11.1954
Versicherte Person		Geburtsdatum	
SV-Nummer		Ordentliche Alterspensionierung	30.11.2019
Versicherungsart	Rentenversicherung	Versicherungsumfang	90.00 %
		Massgebender Rentensatz	55.00 %
Versicherte Besoldung	77,733.00		
Monatlicher Arbeitnehmerbeitrag	702.20		
Anwartschaftliche jährliche Rentenleistungen		Waisen-/Kinderrente für:	
Altersrente	42,753	1 Kind	8,551
Invalidenrente	42,753	2 Kinder	16,246
Ehegatten-/Lebenspartnerrente	29,927	3 Kinder	23,087
		4 und mehr Kinder	29,927
Rentenleistungen bei freiwilliger vorzeitiger Alterspensionierung ab			
Alter 60	Altersrente	0	Ehegatten-/Lebenspartnerrente
Alter 61	Altersrente	33,519	Ehegatten-/Lebenspartnerrente
Alter 62	Altersrente	36,084	Ehegatten-/Lebenspartnerrente
Alter 63	Altersrente	38,649	Ehegatten-/Lebenspartnerrente
Alter 64	Altersrente	40,701	Ehegatten-/Lebenspartnerrente
Theoretische Austrittsleistung		Übrige Angaben	
Total	535,478.80	Altersguthaben nach BVG	270,572.25
Darin enthalten		Für die Finanzierung selbst-	
persönliche Einzahlungen:		genutzten Wohneigentums	
Freizügigkeitseinlagen	0.00	verfügbarer Höchstbetrag	268,690.05
zusätzliche Einkäufe	0.00	Möglicher zusätzlicher Einkauf:	
Beiträge und Nachzahlungen	212,140.20	erwerbbarer Rentensatz	0.00 %
Total persönliche Einzahlungen	212,140.20	mit Einkaufssumme von	0.00

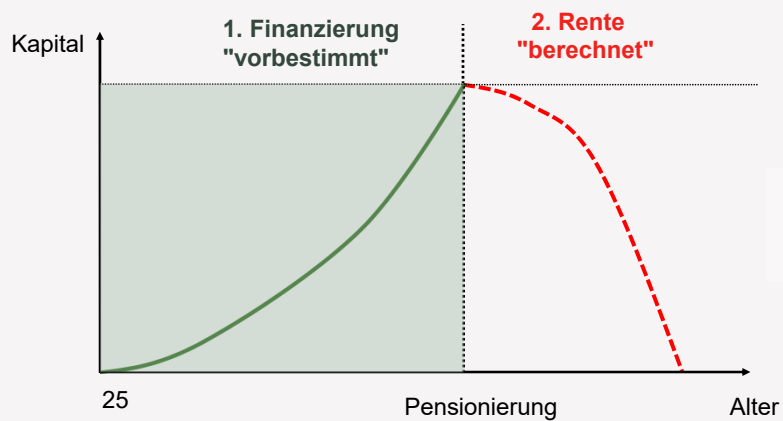
sgpk St.Galler Pensionskasse		Altersrentensatz	
max. Altersrente im Alter 65:		55%	der vers. Besoldung
max. Altersrentensatz somit:		55%	
maximale Beitragsdauer:	40 Jahre		(Alter 25 – 65)
Altersrentensatz erwerbbar pro Versicherungsjahr:		1.375%	
Altersrentensatz bei Eintritt:			
Alter 25	(40 Jahre x 1.375)	=	55%
Alter 35	(30 Jahre x 1.375)	=	41.25%
Alter 50	(15 Jahre x 1.375)	=	20.63%

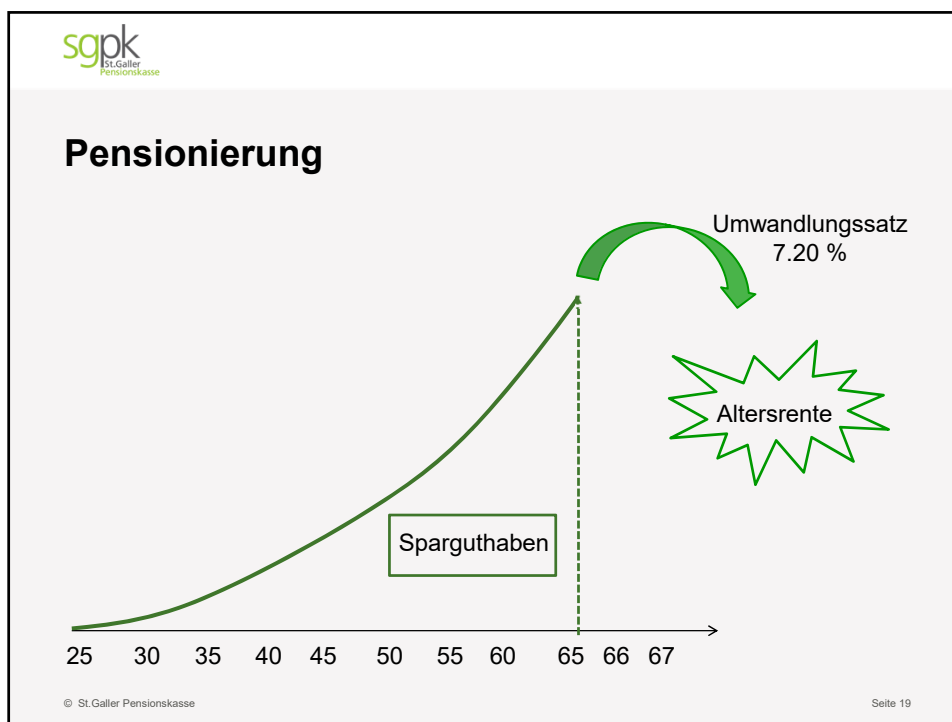
Einfluss auf den Altersrentensatz

- + Eingebachte Eintrittsleistung
- + Zusatzeinkäufe
- + Rückzahlung WEF-Vorbezug
- + Eingebachte FZL aus Scheidung

- Beschäftigungsgrad-Erhöhungen
- WEF-Vorbezug
- Überweisung FZL aus Scheidung

Sparversicherung (Beitragsprimat)





sgpk
St.Galler
Pensionskasse

Versicherungsausweis

Versicherungsausweis per 17.4.2015 (Beträge in CHF)

Allgemeine Angaben		Personalnummer	
Versicherte Person		Geburtsdatum	6.8.1954
SV-Nummer		Ordentliche	
Versicherungsart	Sparversicherung	Alterspensionierung	31.8.2019
Versicherte Besoldung	33,910.00	Versicherungsumfang	26.00 %
Monatlicher Arbeitnehmerbeitrag	306.30		
Voraussichtliche jährliche Rentenleistungen		Waisen- oder Kinderrente je anspruchsberechtigtes Kind	3,904
Altersrente	21,399		
Invalidenrente	19,519		
Ehegatten-/Lebenspartnerrente	11,712		
Theoretische Austrittsleistung		Übrige Angaben	
Total	230,038.40	projiziertes Sparguthaben im Rücktrittsalter	297,207.40
Darin enthalten		Altersguthaben nach BVG	132,394.80
persönliche Einzahlungen:		Für die Finanzierung selbstgenutzten Wohneigentums verfügbarer Höchstbetrag	115,019.20
Freizügigkeitseinlagen	14,374.60		
Zusätzliche Einlagen	0.00		
Beiträge bis 31.3.2015	90,724.75		
Total persönliche Einzahlungen	105,099.35		

© St.Galler Pensionskasse Seite 20

Entwicklung des Sparguthabens

- + Eingebachte Eintrittsleistung
- + Spargutschriften (Arbeitnehmer- und Arbeitgeberbeiträge)
- + Zinsen
- + Zusatzeinkäufe
- + Rückzahlung WEF
- + Eingebachte FZL aus Scheidung

- WEF-Vorbezug
- Überweisung FZL aus Scheidung

= **Sparguthaben**

=====

Was ist der Umwandlungssatz?

Alter 65 / Lebenserwartung **20** Jahre
 Sparguthaben 500'000 : **20** = **25'000** Rente pro Jahr
 25'000 von 500'000 = **5%**

Umwandlungssatz = **5%**

Alter 60 / Lebenserwartung **25** Jahre
 Sparguthaben 500'000 : **25** = **20'000** Rente pro Jahr
 20'000 von 500'000 = **4%**

Umwandlungssatz = **4%**

Themen zu den Leistungen

- ordentliche Pensionierung
- vorzeitige Pensionierung
- aufgeschobene Altersrente (nach Alter 65)
- Überbrückungsrente
- Kapitalbezug
- Kinderrenten
- Todesfall-Leistungen
- Diverses

Pensionierungszeitpunkte

- vorzeitige Pensionierung = ab Ende Monat nach erfülltem 60. Altersjahr
- ordentliche Pensionierung = Ende Monat nach erfülltem 65. Altersjahr
- Pensionierung nach erfülltem 65. Altersjahr
(Beitragsbefreiung = aufgeschobene Altersrente ab Alter 65)

Ordentliche Pensionierung (Art. 34 VVK + Art. 26 VLVK)

- Ende Monat nach erfülltem 65. Altersjahr

Berechnung der Altersrente:

- **Rentenversicherung**

Altersrentensatz (max. 55%) x versicherter Lohn

$$52.81\% \quad \times \quad \text{Fr. } 80'000 \quad = \quad \text{Fr. } 42'248 \text{ pro Jahr}$$

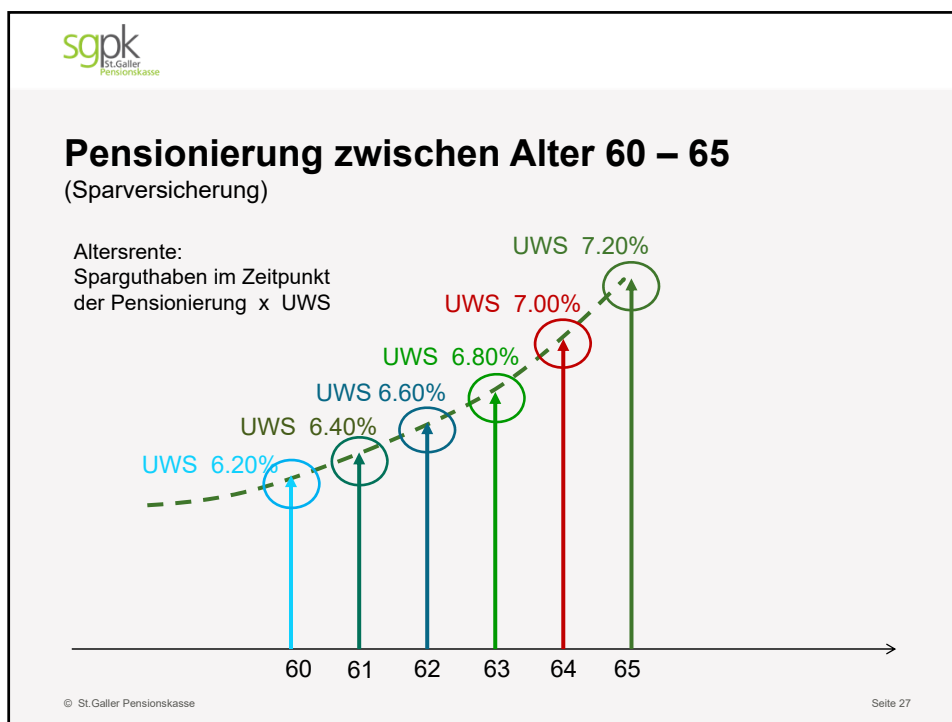
- **Sparversicherung**

Sparguthaben x UWS 7.20%

$$\text{Fr. } 300'000 \quad \times \quad 7.20\% \quad = \quad \text{Fr. } 21'600 \text{ pro Jahr}$$

Vorzeitige Pensionierung (Art. 35/38 VVK + Art. 28/33 VLVK)

- ab Ende Monat nach erfülltem 60. Altersjahr möglich
- Berechnung der Rentenhöhe:
 - **Rentenversicherung:** Kürzung der Altersrente um 0.4% je Monat zwischen Alter 63 – 65 und um 0.5% je Monat zwischen Alter 60 - 63
 - **Sparversicherung:** Kürzung des Umwandlungssatzes um 0.2% pro Jahr, um den die Pensionierung vor Alter 65 erfolgt



sgpk
St.Galler
Pensionskasse

Vorzeitige Pensionierung (Rentenversicherung)

Geburtsdatum: 04.11.1954
ordentliche Pensionierung: 30.11.2019

Rentenhöhe

Pensionierung Alter	Datum	ARS x vers. Besoldung
65:	30.11.2019	
64:	30.11.2018	- 4.8%
63:	30.11.2017	- 9.6%
62:	30.11.2016	- 15.6%
61:	30.11.2015	- 21.6%
60:	30.11.2014	- 27.6%

© St.Galler Pensionskasse Seite 28

Vorzeitige Teil-Pensionierung

(nur Rentenversicherung möglich)

versicherter Lohn: 100'000
 Altersrentensatz: 55%
 Altersrente ab Alter 65: **55'000**

Teilpensionierung 50% (Alter 62)

Altersrente ungekürzt $50'000 \times 55\% = 27'500$
 Kürzung 15.60% $27'500 \times 15.6\% = -4'290$
23'210

Vollpensionierung restl. 50% (Alter 65)

Altersrente ungekürzt $50'000 \times 55\% = \underline{27'500}$

Altersrente ab Alter 65 **50'710**
 =====

Aufschub Altersrente ab Alter 65

(Art. 41 VVK + Art. 36 VLVK)

Versicherte, deren Dienstverhältnis über das 65. Altersjahr hinaus andauern, haben beim Übertritt in den Ruhestand Anspruch auf eine Kapitalabfindung. Sie entspricht der seit dem 65. Altersjahr nicht ausbezahlten Altersrente ohne Teuerungszulage.

Aufschub Altersrente ab Alter 65

(Art. 41 VVK + Art. 36 VLVK)

Beispiel

Geburtsdatum:	04.11.1954
Ende Beitragspflicht (65.)	30.11.2019
Rentenanspruch ab	01.12.2019
Rente pro Monat	3'000.00
Ende Arbeitsverhältnis (67.)	30.11.2021

Kapitalabfindung:

01.12.2019 – 30.11.2021 = 24 x 3'000 = 72'000.00

Meldung an Eidg. Steuerverwaltung

Kapitalbezug (Art. 37 Abs. 2 BVG)

- max. 25% des BVG-Altersguthabens möglich
- Unterschrift des Ehepartners/Lebenspartners nötig
- bis 3 Jahre vor Kapitalbezug keine freiwilligen Einlagen getätigt
- Meldung des Kapitalbezugs an Eidg. Steuerverwaltung

Kapitalbezug auf dem Versicherungsausweis

Information zur Kapitaloption nach BVG (Beträge in CHF)

Allgemeine Angaben

Versicherte Person Peter Muster
 Personalnummer 999999
 Geburtsdatum 13.01.1955

Versicherungsangaben

Versicherungsart Rentenversicherung
 Versicherter Lohn 80'000
 Erreichbarer Rentensatz 55.00%
 Ordentliche Alterspensionierung 31.01.2020

Angaben zur Kapitaloption

Stichtag (gewünschte Alterspensionierung) 31.01.2019
 Altersguthaben nach BVG am Stichtag 400'000
Kapitalbezug 25% 100'000

Anwartschaftliche jährliche Rentenleistungen per Stichtag

	ohne Kapitalbezug	mit Kapitalbezug 100'000	Kürzung 14.61% [
Altersrente	41'888	35'767	6'121
Ehegattenrente (Witwenrente)	27'925	23'846	4'284
Waisen- oder Kinderrente für:			
1 Kind	8'378	7'154	1'224
2 Kinder	15'917	13'592	2'326
3 Kinder	22'620	19'315	3'305
4 und mehr Kinder	29'322	25'038	4'284

Kapitalabfindung anstelle Mini-Rente

(Art. 68 VVK + Art. 61 VLVK)

Wenn Rente tiefer als Fr. 118.50 pro Monat, wird anstelle einer lebenslänglichen Altersrente eine einmalige **Kapitalabfindung** in Höhe des Barwerts resp. vorhandenen Sparguthabens ausgerichtet

AHV-Überbrückungsrente (Art. 41/42 VVK + Art. 36/37 VLVK)

- höchstens 2/3 der maximalen einfachen AHV-Rente
= **max. Fr. 1'566.65 pro Monat**
- rückzahlbar bei Bezug AHV-Rente, spätestens im Alter 64/65, durch
 - Einmaleinlage oder
 - lebenslängliche Kürzung der Altersrente
- Der Bezug einer Überbrückungsrente hat keine Auswirkung auf die Hinterlassenenleistungen

AHV-Überbrückungsrente (Art. 41/42 VVK + Art. 36/37 VLVK)

Geburtsdatum: 04.11.1954

Rentenbezug: Beginn 01.12.2017
Ende 30.11.2019

Monatliche Überbrückungsrente	Fr. 1'566.65
Total Überbrückungsrente (24 Monate)	Fr. 37'599.60

Einmalige Rückzahlung im Dezember 2019 **Fr. 38'889.00**

oder

Monatliche Altersrentenkürzung ab 01.12.2019 **Fr. 228.35**

(37'599.60 : 228.35 : 12 = 13.72 Jahre) Das heisst, dass im Alter von ca. 79 Jahren die Fr. 37'599.60 sozusagen zurückbezahlt sind, die Kürzung wird aber lebenslänglich angewandt!

Alters-Kinderrente (Art. 40 VVK + Art. 35 VLVK)

- 1 Kind = 20% der Altersrente
- 2 Kinder = 38% der Altersrente
- 3 Kinder = 54% der Altersrente
- 4 und mehr Kinder = 70% der Altersrente
- bis zum vollendeten 18. Altersjahr des Kindes ohne Ausbildungsnachweis
- längstens bis zum vollendeten 25. Altersjahr, wenn Kind noch in Ausbildung, erwerbsunfähig oder zu höchstens 20% erwerbsfähig und Erwerbseinkommen tiefer als 2'350.00 pro Monat

Anspruchsvoraussetzungen bei Rentenbezügern

(Ziff. 46 + 47 VR)

Lebenslängliche **Ehegattenrente**, wenn

- Ehepartner/eingetragener Partner/Lebenspartner*
- für Unterhalt mind. 1 Kindes aufkommt; oder
- Alter 45 zurückgelegt und Ehe mind. 5 Jahre gedauert hat bzw. Unterstützungsvertrag mind. 5 Jahre vorliegt.
- wenn keine dieser Voraussetzungen erfüllt = Kapitalabfindung in Höhe von 3 Jahresehegattenrenten

Anspruchsvoraussetzungen bei Lebensgemeinschaft

- Einreichen eines gegenseitigen **Unterstützungsvertrages** zu Lebzeiten
- Partner(innen) dürfen weder verheiratet noch verwandt sein
- Gleiche Voraussetzungen wie Ehegatten und Partner aus eingetragener Partnerschaft
- wenn beide Partner(innen) bei der sgpk = 2 Unterstützungsverträge
- Einreichung Unterstützungsvertrag vor 1.5.2015: Nachweis 5 Jahre Lebensgemeinschaft genügen
- Einreichung Unterstützungsvertrag nach 1.5.2015: Unterstützungsvertrag muss der sgpk mind. 5 Jahre vorliegen

Höhe der Ehegattenrente bei Rentenbezügern (Ziff. 49 VR)

- IV-Rentner: 40% des der IV-Rente zugrunde liegenden versicherten Lohns
- Altersrentner: 2/3 der Altersrente

Einschränkungen bei Rentenbezügern (Ziff. 49 VR)

- Ist die hinterlassene Person mehr als 10 Jahre jünger als die verstorbene Person, wird die Rente für jedes darüber hinausgehende Jahr um 5% gekürzt
- Nur Anspruch auf gesetzliche Mindestleistung nach BVG, wenn Heirat oder Eingang des Unterstützungsvertrags bei sgpk nach ordentlichem Rentenalter (65)
- Heiratet die hinterlassene Person, erlischt der Rentenanspruch

Waisenrenten bei Rentenbezügern

(Ziff. 51 + Ziff. 52 VR)

- bis zum vollendeten 18. Altersjahr des Kindes ohne Ausbildungsnachweis
- längstens bis zum vollendeten 25. Altersjahr, wenn Kind noch in Ausbildung, erwerbsunfähig oder zu höchstens 30% erwerbsfähig ist
- 20% der vor dem Tod ausgerichteten Alters- oder Invalidenrente

sgpk
St.Galler
Pensionskasse



© St.Galler Pensionskasse Seite 43

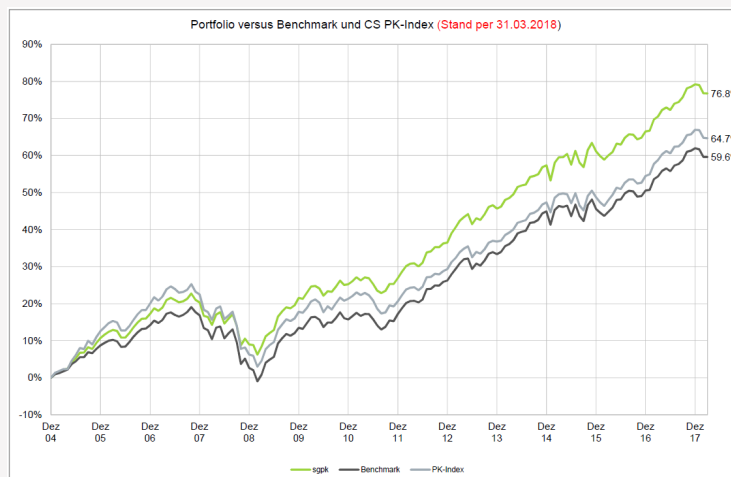
sgpk
St.Galler
Pensionskasse

Vermögensanlage

- In den letzten 10 Jahren durchschnittlich 1% Überperformance
- Tiefes Risiko (Tracking Errors immer deutlich unter 1%)
- Die Vermögensverwaltungskosten sind mit rund Fr. 15.5 Mio. sehr tief und entsprechen 17 Basispunkte des Gesamtvermögens

© St.Galler Pensionskasse Seite 44

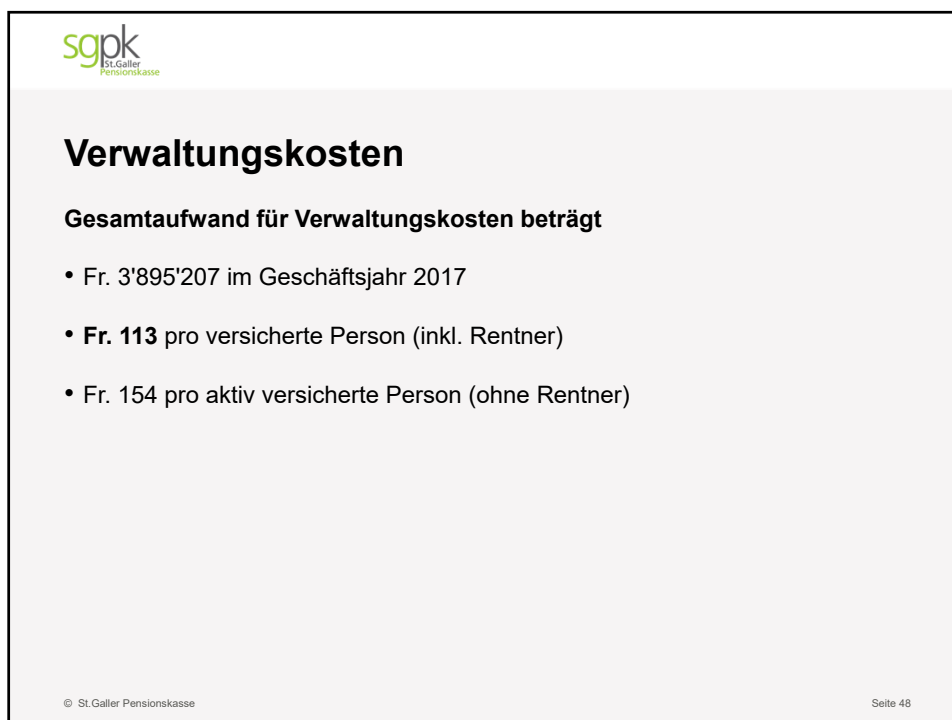
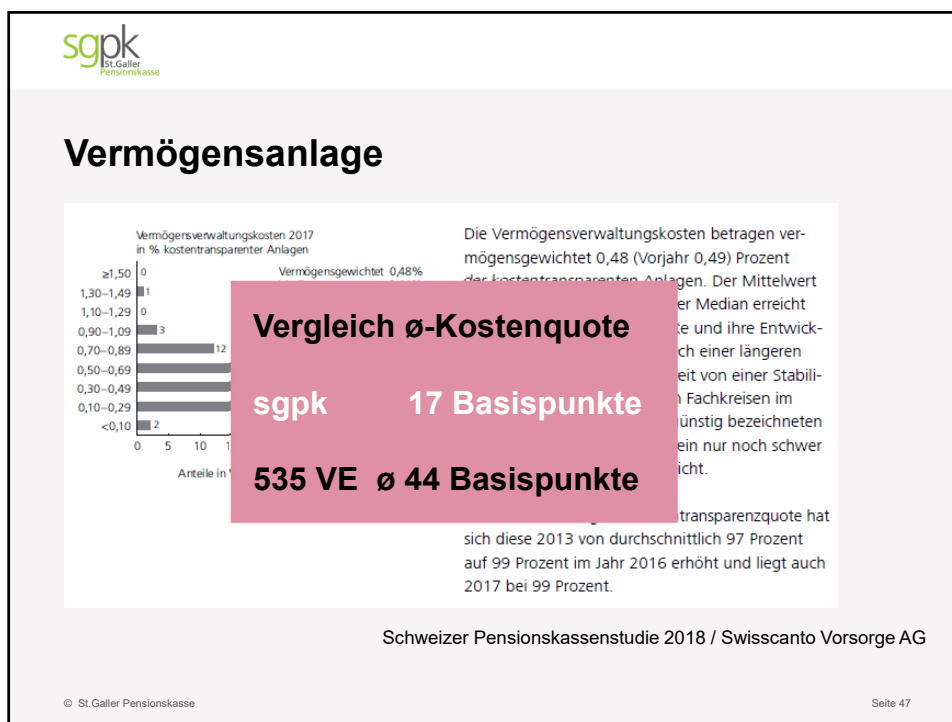
Vermögensanlage

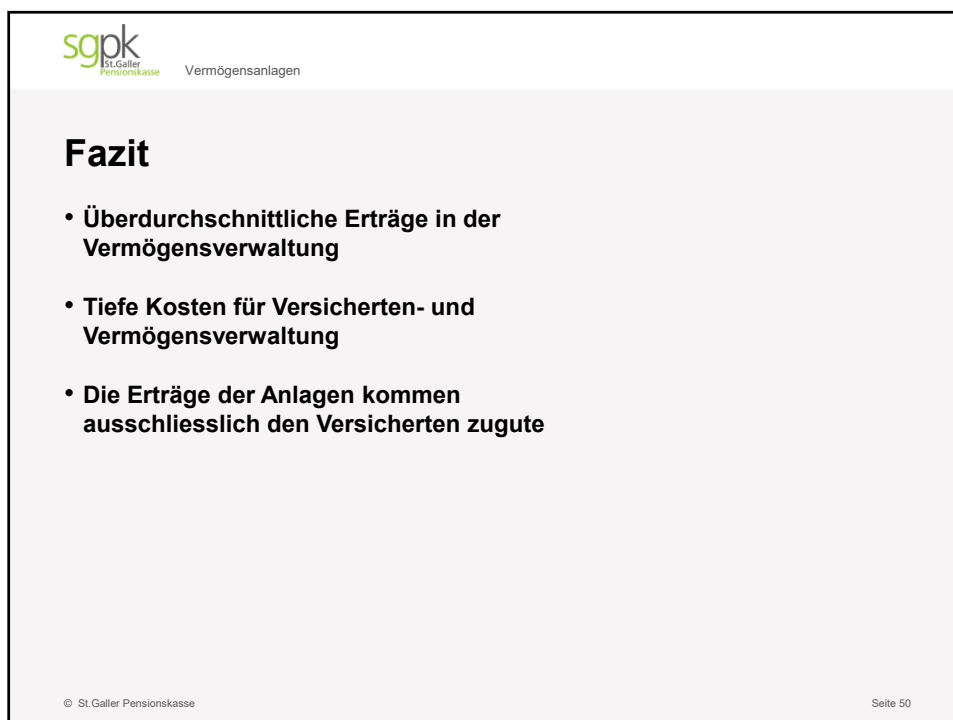


Vermögensanlage

Anlagerendite 2005 - 2017 p.a. (13Y)

1. Copré	5.02%
2. Profond	4.73%
3. Nest	4.67%
4. sgpk	4.59%
5. Pictet-Index 40plus	4.46%
6. PK Stadt Zürich	4.09%
7. Pictet-Index 25plus	4.02%
8. Publica	3.97%
9. CS PK-Index	3.95%
10. Vita	3.94%
11. BVK Zürich	3.87%
12. ProPublic (ehem. PK St. Galler Gemeinden)	3.84%
13. Transparenta	3.63%
14. GEMINI Pool 20	3.58%
15. ASGA	3.53%
16. Swisscanto Sammelstiftung	3.44%
17. PK pro	3.13%







Kontakt

Benedikt Häfliger
Geschäftsführer
benedikt.haefliger@sgpk.ch

St.Galler Pensionskasse

Rosenbergstrasse 52
9001 St.Gallen
info@sgpk.ch