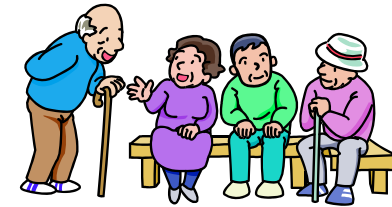


Implenia Vorsorge Anpassungen per 1.1.2019

Informationsveranstaltungen

- ... die Menschen werden immer älter und beziehen die Rente länger.



- ... das Zinsniveau ist nachhaltig tief und das gibt weniger Erträge.

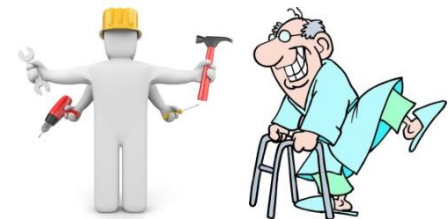
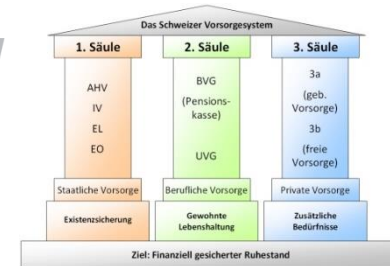


- ... der Wertewandel führt zur Individualisierung der Lebensformen.



VERGANGENHEIT

- Ausgangslage
 - 1948: Einführung AHV
 - 1985: Einführung BVG
- Verhältnis Aktive und Rentner
 - 1948: 6 Erwerbstätige für einen Rentner
 - 1980: 4 Erwerbstätige für einen Rentner
 - 2035: 2 Erwerbstätige für einen Altersrentner
- Lebenserwartungen
 - 1948: 66.4 Jahre (Männer), 71.0 Jahre (Frauen)
 - 2017: 80.1 Jahre (Männer), 84.5 Jahre (Frauen)
- Fazit: Höhere Kosten und weniger Einnahmen



AUSGANGSLAGE - AKTUALITÄT LEBENSERWARTUNG



Umverteilung ohne Ende im BVG

Die Schweiz altert rapide – und wird
darum immer reicher und sozialer

«Unsere Lebenserwartung steigt täglich»

Für den Bevölkerungswissenschaftler Rainer Münz ist die Überalterung kein Problem. Aber wir müssten die Arbeitswelt umkrempeln. Dafür braucht es mutige Politiker und Personalchefs.

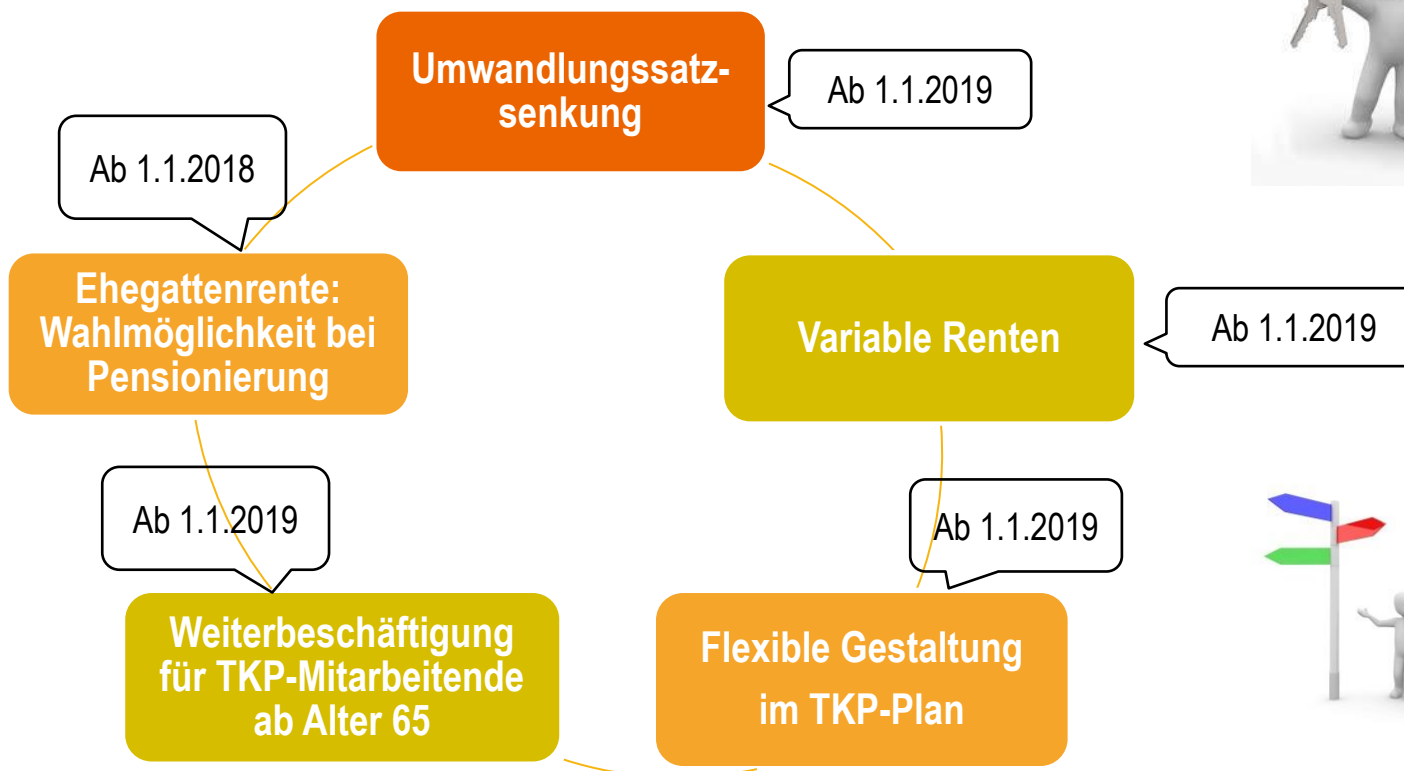
- 1) Tages-Anzeiger, 21.3.2016
- 2) NZZ am Sonntag, 3.4.2016
- 3) <http://www.nzz.ch/wirtschaft/wirtschaftspolitik/loecher-stopfen-bei-axa-winterthur-umverteilung-ohne-ende-im-bvg-ld.83598>
- 4) <http://www.tagesanzeiger.ch/leben/gesellschaft/Unsere-Lebenserwartung-steigt-taeglich/story/21134939>

IMPLENIA VORSORGE HEUTE – IN ZAHLEN

Kennzahlen	31.12.2017
Anzahl Aktive Versicherte	4'312
- FAR	2'866
- TKP	1'446
Anzahl Rentner	2'033
Deckungsgrad (Vv/Vk)	110.8%
Performance 2017 mit Immobilienaufwertung	7.6%



- Massnahmenpaket zur langfristigen Stabilisierung und zur Flexibilisierung der Implenia Vorsorge



BESCHLOSSENE UMWANDLUNGSSÄTZE 2019 - 2029

- Der Stiftungsrat hat am 8. März 2018 die gleitende Senkung des Umwandlungssatzes bei Pensionierungen im Alter von 65 Jahren ab 1. Januar 2019 bis 2029 von 5.65% auf 4.75% beschlossen
- Die Senkung erfolgt in Abhängigkeit vom Jahrgang!

Jahrgang	Umwandlungssatz
1953 und älter	5.65%
1954	5.60%
1955	5.50%
1956	5.40%
1957	5.30%
1958	5.20%
1959	5.10%

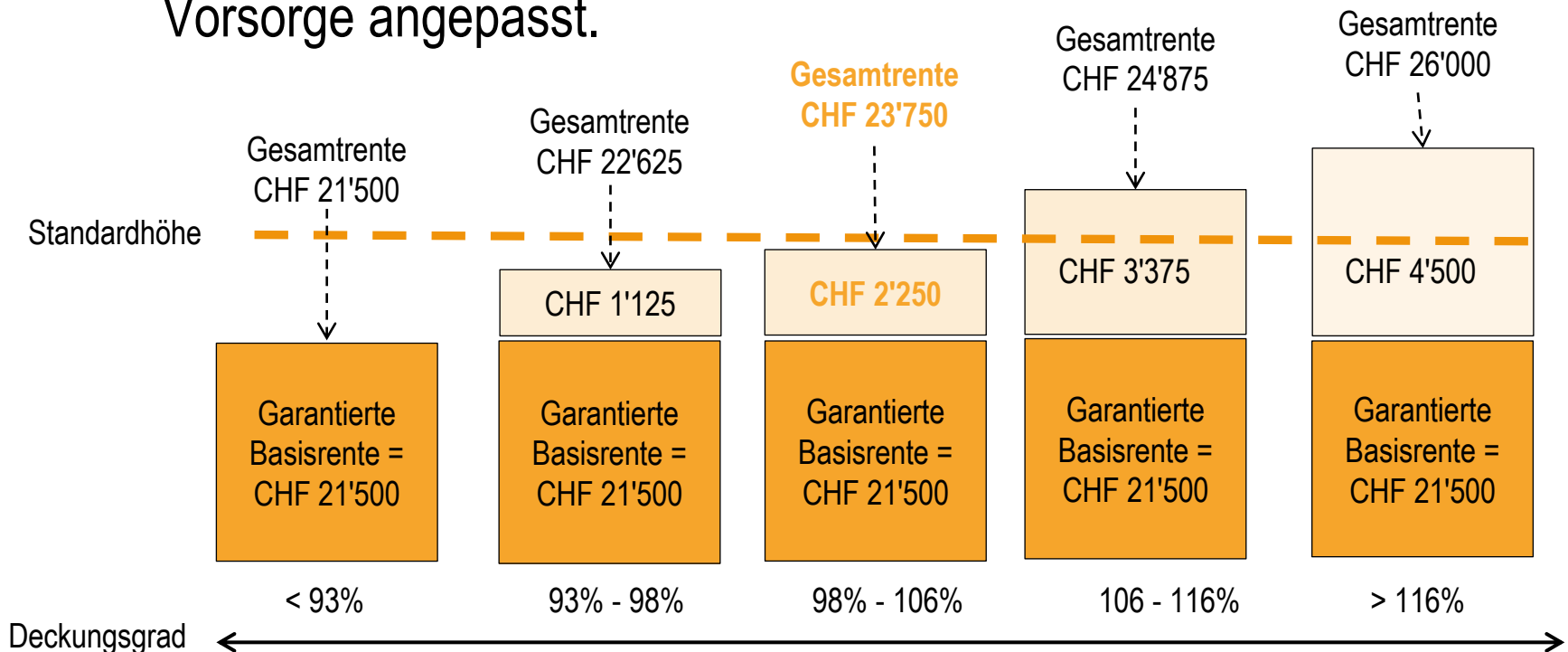
Jahrgang	Umwandlungssatz
1960	5.05%
1961	4.95%
1962	4.85%
1963	4.80%
1964 und jünger	4.75%

- **Beispiel: Reduktion Altersrente im Alter 65**
 - Altersguthaben im Alter von 65 Jahren von CHF 500'000
 - Die Senkung erfolgt abhängig vom Jahrgang

Jahrgang	Umwandlungssatz (Alter 65)	Altersrente (CHF)
1953	5.65%	28'250
1956	5.40%	27'000
1959	5.10%	25'500
1962	4.85%	24'250
1965	4.75%	23'750
1968	4.75%	23'750

VARIABLE RENTE - MODELL

- Der grösste Teil der Rente ist fix.
- Knapp 10% der Gesamrente ist variabel. Dieser Teil wird einmal pro Jahr je nach finanzieller Lage (Deckungsgrad) der Implenia Vorsorge angepasst.

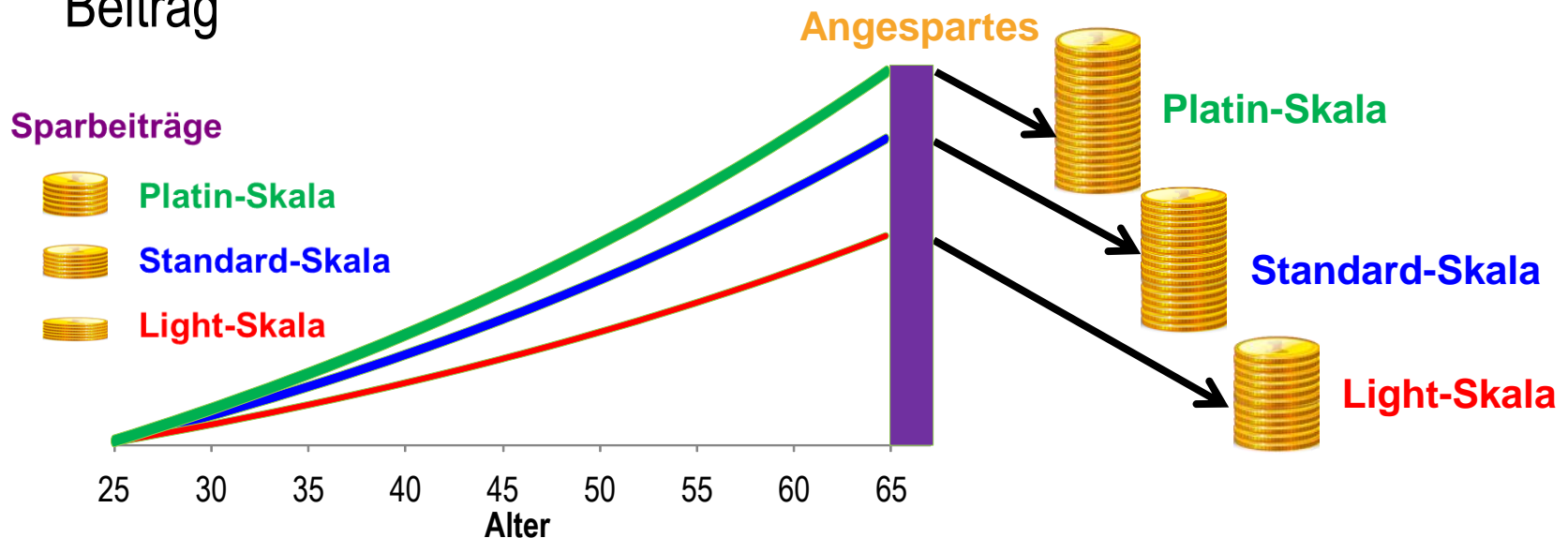


- Die Renten können ja nach finanzieller Lage der Pensionskasse schwanken
 - Die Renten werden **einmal pro Jahr** (1. April) und je nach finanzieller Lage (Deckungsgrad) der Implenia Vorsorge **angepasst**.
- **Die bisherige Renten erfahren keine Änderungen**
 - Wenn Sie bereits eine Rente beziehen, können Sie sich **freiwillig** der neuen Lösung unterstellen.



BEITRÄGE – FLEXIBLE GESTALTUNG IM EINHEITLICHEN TKP-PLAN

- Sparen nach persönlichen Bedürfnissen (gilt bereits jetzt)
 - Mitarbeiter im **TKP-Plan** haben die Wahl zwischen drei unterschiedlichen Spar-Beitragsskalen
 - Sie können mehr sparen oder bei der **Wahl einer Beitragsskala** mit niedrigeren Beiträgen über einen höheren Anteil Ihres Lohns verfügen
- Der Arbeitgeber zahlt einen von der gewählten Skala unabhängigen Beitrag



VERBESSERUNG RISIKOLEISTUNGEN PLAN PLATIN

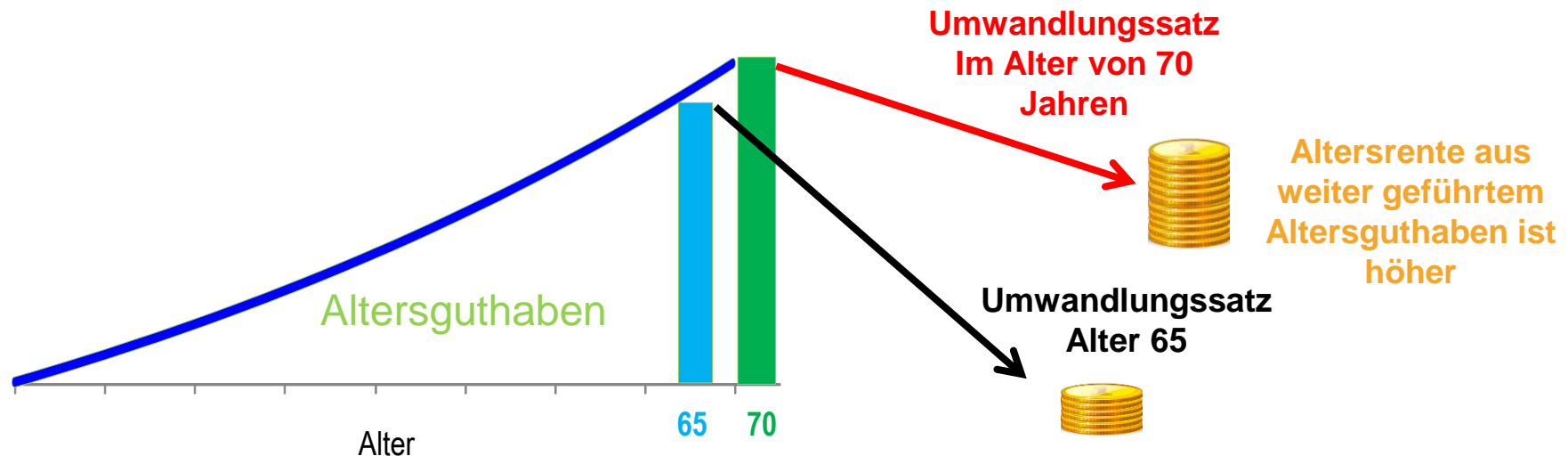
- Ausbau der Risikoleistungen im Plan Platin
 - Zuschlag von 40% zur bisher versicherten Invalidenrente sowie zur mitversicherten Ehegatten- und Kinderrente
- Beispiel: Vergleich Leistungen TKP-Plan Platin
 - AHV-Jahreslohn von CHF 110'000
 - Vorhandenes Altersguthaben CHF 60'000 im Alter 35
 - Ohne Zusatzversicherung Mitarbeiter TKP
 - Umwandlungssatz 5.40% im Alter 65

	TKP-Platin ohne Verbesserung	TKP-Platin mit Verbesserung
Invalidenrente	30'670	42'938 (+40%)
Ehegattenrente	16'869	23'616 (+40%)
Kinderrente	6'134	8'588 (+40%)

- Pensionierungsmodell à la carte für TKP-Mitarbeitende:
 - Sie können **individuell und flexibel** über den Zeitpunkt des Ausstiegs aus dem beruflichen Leben **entscheiden**, wobei selbstverständlich der **Arbeitgeber einverstanden sein muss**.
 - Eine sinnvolle Berufstätigkeit und Selbstverwirklichung ist grundsätzlich im Alter von **65 bis 67** Jahren und länger auf freiwilliger Basis möglich.
 - Sie können **Vorsorgelücken** im Bereich der Pensionskasse **kompensieren**
 - Auf Wunsch kann die Arbeitszeit schrittweise reduziert werden, was Ihnen eine **«gleitende Pensionierung»** ermöglicht
- **Implenia unterstützt Berufstätigkeit über 65 Jahre hinaus:**
 - Bezahlen Sie freiwillig Sparbeiträge ab dem Alter von 65 Jahren, so tut der Arbeitgeber dies ebenfalls.

WEITERBESCHÄFTIGUNG ÜBER ALTER 65 (2)

- Flexible Altersleistung für **TKP-Mitarbeitende**
 - Ordentliches Rücktrittsalter **65 Jahre**
 - **Aufgeschobene** Pensionierung **bis Alter 70** möglich
 - Sie haben Anspruch auf eine **höhere Rente**
 - Möglichkeit, Versicherungslücken zu schliessen
 - Weiterbezahlung Sparbeiträge auf freiwilliger Basis



WEITERBESCHÄFTIGUNG ÜBER ALTER 65 (3)

■ Beispiel:

- TKP-Plan Standard
- Jahrgang: 1959
- Altersguthaben im Alter von 65 Jahren: CHF 500'000
- Altersgutschrift im Alter von 66 - 70 Jahren in % des versicherten Lohnes: 20.50 %

Pensionierung	Altersguthaben (CHF)	Umwandlungssatz	Altersrente (CHF)
Alter 65	500'000	5.10%	25'500
Alter 70	619'619 *	6.00%	37'177

* Annahme: Lohnentwicklung 0%, Verzinsung Altersguthaben 1% (BVG-Mindestzins 2018)

EHEGATTENRENTEN: WAHLMÖGLICHKEIT BEI PENSIONIERUNG

- Die Witwenrente entspricht 55% der Altersrente.
- Neu können Sie bei der Pensionierung wählen, ob Sie eine anwartschaftliche Ehegattenrente von 100% anstatt 55% der Altersrente versichern wollen.
- Die höher versicherte Ehegattenrente wird durch eine lebenslängliche Kürzung der Altersrente (Männer 9%, Frauen 2%) finanziert.
- Ihr Entscheid in diesem Punkt ist unwiderruflich.
- **Die Änderung gilt bereits ab 1.1.2018**



EHEGATTENRENTEN: WAHLMÖGLICHKEIT BEI PENSIONIERUNG (2)

- **Beispiel:**
 - Altersguthaben im Alter 65 von CHF 500'000
 - Umwandlungssatz im Alter 65 von 5.40%

	Altersrente	Ehegattenrente (55% Altersrente)	Gekürzte Altersrente	Ehegattenrente (100% Altersrente)
Mann	27'000	14'850	24'771	24'771
Frau	27'000	14'850	26'471	26'471

PERSÖNLICHE BERATUNG GEWÜNSCHT?

Wir stehen Ihnen selbstverständlich gerne für eine persönliche Beratung zur Verfügung, damit Sie für Ihre individuelle Situation die passendste Lösung finden!

Schreiben Sie uns oder rufen Sie uns an:
pensionskasse@implenia.com oder Tel. 058 474 75 65

HABEN SIE FRAGEN?

