

Erläuterungen zum Obligatorium und Überobligatorium in der Beruflichen Vorsorge

Auf den folgenden Seiten wird erläutert, weshalb die Pensionskasse Post einen Umwandlungssatz von 5.00 % ab dem 1. Januar 2024 anwendet, obschon im Bundesgesetz über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVG) ein Umwandlungssatz von 6.80 % festgelegt ist.

Es werden die Unterschiede zwischen der obligatorischen und überobligatorischen beruflichen Vorsorge aufgezeigt, weshalb mit einem Umwandlungssatz von 5.00 % die gesetzlichen Vorgaben gemäss BVG trotzdem eingehalten sind und wie die Pensionskasse Post dies sicherstellt.



Bitte beachten Sie, dass es sich bei den folgenden Tabellen, Vergleichen und Darstellungen um stark vereinfachte Beispiele handelt (Stand 1. Januar 2024).

Obligatorische berufliche Vorsorge gemäss BVG



Das **BVG** ist ein Rahmengesetz und regelt die **minimale obligatorische berufliche Vorsorge** für die Arbeitnehmerinnen und Arbeitnehmer in der Schweiz. Das BVG enthält diverse **versicherungstechnische Parameter**, welche von **sämtlichen Vorsorgeeinrichtungen zwingend einzuhalten** sind.

Geregelt ist unter anderem:

- ab welchem **Alter** die Arbeitnehmerinnen und Arbeitnehmer zu versichern sind;
- der im Obligatorium zu versichernde **Jahreslohn** und dessen Koordination mit der ersten Säule (AHV);
- die Höhe des **Umwandlungssatzes**;
- die Höhe der jährlich gutzuschreibenden **Altersgutschriften** (Sparbeiträge); sowie
- die Verzinsung des Altersguthabens mit dem vom Bundesrat festgelegten **Mindestzinssatz**.

Zu beachten ist, dass es sich beim **BVG-Umwandlungssatz** um einen **politischen**, jedoch **versicherungstechnisch nicht korrekten Wert** handelt.

Obligatorische berufliche Vorsorge gemäss BVG (Stand 2024)



- Ab dem 1. Januar nach vollendetem 17. Altersjahr sind die Arbeitnehmerinnen und Arbeitnehmer für die Risiken Tod und Invalidität versichert; ab dem 1. Januar nach vollendetem 24. Altersjahr beginnt die Altersversicherung;
- im Obligatorium ist der Jahreslohn ab CHF 25'725.- bis CHF 88'200.- versichert; berücksichtigt wird dabei der Koordinationsabzug von CHF 25'725.-;
- die Höhe des Umwandlungssatzes ist mit 6.80 % im Alter 65 festgelegt;
- die Höhe der jährlich gutzuschreibenden Altersgutschriften (Sparbeiträge) erfolgt mit

Alter	Altersgutschrift in % des versicherten Lohnes
25 – 34	7 %
35 – 44	10 %
45 – 54	15 %
55 – 65	18 %

- die Verzinsung des Altersguthabens erfolgt mit dem vom Bundesrat festgelegten Mindestzinssatz von 1.25 % (Stand 2024).

Vergleich der Parameter zwischen der obligatorischen und überobligatorischen Vorsorge

Pensionskassen können von den **gesetzlich vorgegebenen Parametern abweichen**, sofern sie sicherstellen, dass ihre **Leistungen über den BVG-Leistungen** liegen. In der untenstehenden Tabelle sind die Parameter gemäss **BVG** jenen der von der **Pensionskasse Post** angewendeten gegenübergestellt.

Parameter	BVG	Pensionskasse Post
Versicherungsalter	- ab BVG-Alter 18 für die Risiken Tod und Invalidität - ab BVG-Alter 24 für das Alter	- ab BVG-Alter 18 für die Risiken Tod und Invalidität - ab BVG-Alter 22 für das Alter
Maximal versicherter Jahreslohn	CHF 88'200.- abzüglich Koordinationsbetrag von CHF 25'725.-	CHF 352'800.- abzüglich Koordinationsbetrag von CHF 25'725.- <i>(Basis- und Zusatzplan)</i>
Höhe Umwandlungssatz	6.8 % im Alter 65	5.0 % im Alter 65 (ab 1. Januar 2024)
Technischer Zinssatz	4.0 % <i>(basierend auf einer Lebenserwartung von 18,5 Jahren ab Alter 65)</i>	1.75% (ab 31. Dezember 2023) <i>(basierend auf einer Lebenserwartung von 20.5 Jahren ab Alter 65)</i>
Altersgutschriften <i>(Sparbeiträge Arbeitnehmer und Arbeitgeber)</i>	Alter 25 – 34: 7 % Alter 35 – 44: 10 % Alter 45 – 54: 15 % Alter 55 – 65: 18 %	Alter 22 – 34: 15.90 % Alter 35 – 44: 19.15 % Alter 45 – 54: 25.40 % Alter 55 – 65: 26.15 % <i>(Sparplan Standard Basisplan I; ab 1. Januar 2024)</i>
Verzinsung	BVG-Mindestzinssatz: 1.25 % (Stand 2024) Wird jährlich vom Bundesrat festgelegt.	2 % für das Jahr 2023 Wird jeweils Ende Jahr vom Stiftungsrat unter Berücksichtigung der finanziellen Situation festgelegt.

Vorsorgeleistungen der Pensionskasse Post

Die **Pensionskasse Post** ist eine **umhüllende** Vorsorgeeinrichtung. Das bedeutet, dass sie **Leistungen erbringt**, welche **weit über die minimalen obligatorischen Leistungen** gemäss BVG hinaus gehen.

Aus der Tabelle geht hervor, dass die Pensionskasse Post in ihrem **Vorsorgereglement** und den **Vorsorgeplänen** deutliche Unterschiede, eben überobligatorische Parameter und Leistungen, im Vergleich zum **BVG-Obligatorium** aufweist.

- Der **Sparprozess** für das Alter beginnt **früher**;
- die **versicherten Jahreslöhne** liegen weit **über** dem **maximal versicherten Jahreslohn** gemäss BVG;
- der Umwandlungssatz liegt **unter dem Umwandlungssatz** gemäss BVG;
- die Altersgutschriften sind **deutlich höher** als jene gemäss BVG;
- die Festlegung der **Verzinsung** der Sparkapitalien liegt in der Verantwortung des **Stiftungsrates**.

Fazit: *Der Umwandlungssatz liegt zwar unter jenem gemäss BVG. Aufgrund des bei der Pensionskasse Post früheren Beginns des Sparprozesses, der deutlich höheren Sparbeiträge und der höheren versicherbaren Jahreslöhne ist im Pensionierungsalter ein markant höheres Sparkapital gebildet als im BVG vorgesehen.*

Beispiel 1: Versicherte Person mit einem Jahreslohn von CHF 85'000.-

Dieser – um die jährliche Verzinsung und allfällige Lohnerhöhungen – **vereinfachte Vergleich** eines aktiv Versicherten, welcher im **Alter 20** zu arbeiten beginnt und einen **Jahreslohn von CHF 85'000.-** aufweist, zeigt die unterschiedliche Sparkapitalbildung sowie die Höhe der jährlichen Altersrente im Pensionierungsalter auf.

	BVG-Minimalkasse	Pensionskasse Post
Versicherter Jahreslohn <i>(Lohn abzüglich Koordinationsbetrag)</i>	CHF 59'275.-	CHF 59'275.-
Altersgutschriften bis Alter 34:	CHF 41'493.- <i>(10 x 7 % Sparbeiträge)</i>	CHF 122'521.- <i>(13 x 15.9 % Sparbeiträge)</i>
Altersgutschriften von Alter 35 bis 44:	CHF 59'275.- <i>(10 x 10 % Sparbeiträge)</i>	CHF 113'512.- <i>(10 x 19.15 % Sparbeiträge)</i>
Altersgutschriften von Alter 45 bis 54:	CHF 88'913.- <i>(10 x 15 % Sparbeiträge)</i>	CHF 150'559.- <i>(10 x 25.4 % Sparbeiträge)</i>
Altersgutschriften von Alter 55 bis 65:	CHF 117'365.- <i>(11 x 18 % Sparbeiträge)</i>	CHF 170'505.- <i>(11 x 26.15 % Sparbeiträge)</i>
Total Sparkapital im Alter 65:	CHF 307'046.-	CHF 557'097.-
Umwandlungssatz:	6.8 %	5.0 %
Jährliche Altersrente:	CHF 20'879.-	CHF 27'855.-

Beispiel 2: Versicherte Person mit einem Jahreslohn von CHF 135'000.-

Dieser – um die jährliche Verzinsung und allfällige Lohnerhöhungen – **vereinfachte Vergleich** eines aktiv Versicherten, welcher im **Alter 20** zu arbeiten beginnt und einen **Jahreslohn von CHF 135'000.-** aufweist, zeigt die unterschiedliche Sparkapitalbildung sowie die Höhe der jährlichen Altersrente im Pensionierungsalter auf.

	BVG-Minimalkasse	Pensionskasse Post
Versicherter Jahreslohn <i>(Lohn abzüglich Koordinationsbetrag)</i>	CHF 62'475.-	CHF 109'275.-
Altersgutschriften bis Alter 34:	CHF 43'733.- <i>(10 x 7 % Sparbeiträge)</i>	CHF 225'871.- <i>(13 x 15.9 % Sparbeiträge)</i>
Altersgutschriften von Alter 35 bis 44:	CHF 62'475.- <i>(10 x 10 % Sparbeiträge)</i>	CHF 209'262.- <i>(10 x 19.15 % Sparbeiträge)</i>
Altersgutschriften von Alter 45 bis 54:	CHF 93'713.- <i>(10 x 15 % Sparbeiträge)</i>	CHF 277'559.- <i>(10 x 25.4 % Sparbeiträge)</i>
Altersgutschriften von Alter 55 bis 65:	CHF 123'701.- <i>(11 x 18 % Sparbeiträge)</i>	CHF 314'330.- <i>(11 x 26.15 % Sparbeiträge)</i>
Total Sparkapital im Alter 65:	CHF 323'622.-	CHF 1'027'022.-
Umwandlungssatz:	6.8 %	5.0 %
Jährliche Altersrente:	CHF 22'006.-	CHF 51'351.-

Schattenrechnung BVG



Die Pensionskasse Post führt für jeden einzelnen aktiv Versicherten in ihrem Verwaltungssystem eine sogenannte **Schattenrechnung** mit den Parametern gemäss **BVG**. Mittels dieser Schattenrechnung wird bei einem **Austritt** einer versicherten Person oder der **Pensionierung** jederzeit sichergestellt, dass im **Minimum die gesetzlichen Leistungen** ausgerichtet werden. Es werden jeweils die höheren berechneten Leistungen ausgerichtet.

Diese Angaben finden sich auch auf der ersten Seite des **Vorsorgeausweises** der Pensionskasse Post.

Weitere Informationen		
	Zusatzplan I CHF	Basisplan I CHF
Freizügigkeitsleistung bei Austritt	3'705.70	117'754.40
davon Altersguthaben nach BVG	0.00	53'957.20

Fazit: Die reglementarischen Leistungen der Pensionskasse Post werden in jedem Fall mit den gesetzlichen Mindestleistungen nach BVG mittels Schattenrechnung verglichen. Im Leistungsfall wird die höhere Leistung ausgerichtet. Die gesetzlichen Bestimmungen des BVG sind eingehalten.