

Zusatzplan II der Pensionskasse Post

Gültig ab 1. Januar 2024

Für die im Zusatzplan II versicherten Personen gelten
– das Vorsorgereglement der Pensionskasse Post,
gültig ab 1. Januar 2024;
– der entsprechende Basisplan der Pensionskasse Post;
– der Zusatzplan II der Pensionskasse Post,
gültig ab 1. Januar 2024.

Pensionskasse Post
Viktoriastrasse 72
Postfach
3000 Bern 22
Telefon 058 338 56 66
E-Mail pkpost@pkpost.ch
www.pkpost.ch

Zusatzplan II der Pensionskasse Post

| | | |
|----------|--|---|
| 1 | Geltungsbereich und Bemessungsgrundlagen | |
| Art. 1 | Beginn der Altersversicherung | 3 |
| Art. 2 | Versicherung | 3 |
| Art. 3 | Zu versichernde variable Lohnbestandteile | 3 |
| 2 | Finanzierung | |
| Art. 4 | Höhe der Sparbeiträge | 4 |
| Art. 5 | Höhe der Risikobeiträge | 4 |
| Art. 6 | Höhe der zusätzlichen Arbeitgeberbeiträge | 4 |
| 3 | Leistungen | |
| Art. 7 | Leistungen im Zusatzplan II | 5 |
| Art. 8 | Verhältnis zum Basisplan | 5 |
| Art. 9 | Höhe der Ehegattenrente | 5 |
| Art. 10 | Höhe des Todesfallkapitals | 5 |
| Art. 11 | Koordination der Vorsorgeleistungen | 5 |
| 4 | Einkauf | |
| Art. 12 | Einkauf mit Eintrittsleistung | 6 |
| Art. 13 | Einkauf in die Maximalleistungen | 6 |
| Art. 14 | Einkauf in die vorzeitige Pensionierung | 7 |
| 5 | Grenzbeträge, Zins- und Umwandlungssätze, Gebühren | |
| Art. 15 | Grenzbeträge | 8 |
| Art. 16 | Zinssätze | 8 |
| Art. 17 | Höhe des Umwandlungssatzes (in %) zur Berechnung der Altersrente bei der Pensionierung | 8 |
| Art. 18 | Gebühren | 8 |
| 6 | Inkrafttreten | |
| Art. 19 | Inkrafttreten | 9 |

1 Geltungsbereich und Bemessungsgrundlagen

Art. 1 **Beginn der Altersversicherung (Art. 8 Abs. 3 Vorsorgereglement)**

Ab dem 1. Januar nach Vollendung des 21. Altersjahres wird die versicherte Person in die Altersversicherung aufgenommen.

Art. 2 **Versicherung**

Ist die versicherte Person nicht mehr versicherungspflichtig, weil die Eintrittsschwelle unterschritten ist, wird das Sparkapital beitragsfrei weitergeführt.

Art. 3 **Zu versichernde variable Lohnbestandteile (Art. 14 Abs. 2 Vorsorgereglement)**

¹ Der Arbeitgeber meldet der Pensionskasse Post am 1. April – ohne Berücksichtigung des Beschäftigungsgrades – die zu versichernden variablen Lohnbestandteile. Diese sind Bestandteil des massgebenden Jahreslohnes. Der Gesamtbetrag der versicherten variablen Lohnbestandteile bleibt während der folgenden 12 Monate unverändert, vorbehalten einer Teilinvalidität oder Teilpensionierung.

² Als zu versichernde variable Lohnbestandteile gelten

- a. die während des vergangenen Kalenderjahres kumulierten Zulagen für
 - die Abend- oder Nachtarbeit und die Sonntagsarbeit, welche im Sinne des Bundesgesetzes über die Arbeit in Industrie, Gewerbe und Handel regelmässig ausgeübt wird, und
 - den Pikettdienst, und
 - b. die regelmässig ausgerichteten
 - Sonderzulagen,
 - Stellvertretungszulagen Teamleader und
 - Schichtzulagen, und
 - c. die jährlich ausgerichteten
 - Boni und Erfolgsbeteiligungen,
 - variablen «Lohnanteile Verkauf» und Provisionen,
 - individuellen Leistungsanteile, sowie
 - d. die aufgerechneten Beträge für die Nutzung von Dienstfahrzeugen.
- Die Aufzählung gemäss lit. a. bis d. ist abschliessend.

³ Der angeschlossene Arbeitgeber kann sich gegenüber seinen Mitarbeitenden in einem Gesamtarbeitsvertrag oder in einem Reglement verpflichten, nicht zum massgebenden Jahreslohn gehörende Lohnbestandteile zu versichern.

2 Finanzierung

Art. 4 Höhe der Sparbeiträge

| Alter | Sparbeiträge in % des versicherten Lohnes | | |
|---------|---|----------|-------------|
| | Arbeitnehmerin/Arbeitnehmer | | Arbeitgeber |
| | Minus | Standard | |
| 22 – 34 | 4.000 | 7.000 | 7.900 |
| 35 – 44 | 5.625 | 8.625 | 9.525 |
| 45 – 54 | 8.750 | 11.750 | 12.650 |
| 55 – 65 | 9.250 | 12.250 | 13.150 |

Im Zusatzplan II werden 2 Sparpläne angeboten: Standard und Minus (siehe Art. 5 Vorsorgereglement). Der für die Versicherung im Basisplan gewählte Sparplan gilt auch für diesen Zusatzplan und ist für die versicherte Person verbindlich.

Art. 5 Höhe der Risikobeiträge

| Alter | Beiträge in % des versicherten Lohnes | | |
|---------|---------------------------------------|-------------|-------|
| | Arbeitnehmerin/ Arbeitnehmer | Arbeitgeber | Total |
| 18 – 21 | 0.50 | 0.50 | 1.00 |
| 22 – 65 | 1.50 | 1.50 | 3.00 |

Art. 6 Höhe der zusätzlichen Arbeitgeberbeiträge

Der Arbeitgeber trägt die Kosten der Verwaltung. Die Verwaltungskosten werden nur einmal pro versicherte Person erhoben.

3 Leistungen

Art. 7 Leistungen im Zusatzplan II

Im Zusatzplan II werden folgende Leistungen gewährt

- a. Altersrenten
- b. Alterskapitalien
- c. Invalidenrenten
- d. Renten an die Ehegattinnen und an die Ehegatten, an die Lebenspartnerinnen oder an die Lebenspartner gemäss Art. 62 und 63 Vorsorgereglement sowie Renten an die Partnerinnen und an die Partner gemäss Partnerschaftsgesetz nach dem ordentlichen Rücktrittsalter
- e. Todesfallkapitalien vor dem ordentlichen Rücktrittsalter
- f. Austrittsleistungen
- g. Leistungen an die geschiedenen Ehegattinnen und an die geschiedenen Ehegatten im Scheidungsfall
- h. Leistungen im Rahmen der Wohneigentumsförderung.

Art. 8 Verhältnis zum Basisplan

Bei Leistungen gemäss Artikel 7 lit. h wird zuerst das Sparkapital gemäss diesem Zusatzplan verwendet.

Art. 9 Höhe der Ehegattenrente (Art. 59 Vorsorgereglement)

Beim Tod der versicherten Person nach dem ordentlichen Rücktrittsalter beträgt die Ehegattenrente 65% der laufenden Altersrente.

Art. 10 Höhe des Todesfallkapitals (Art. 68, 69 und 70 Vorsorgereglement)

Das Todesfallkapital vor dem ordentlichen Rücktrittsalter entspricht dem 7-fachen im Zusatzplan versicherten Lohn, mindestens aber dem beim Ableben vorhandenen Sparkapital sowie dem allfällig vorhandenen Zusatz-Sparkapital. Das Todesfallkapital wird um die im Rahmen der Wohneigentumsförderung und einer Scheidung getätigten Vorbezüge und Auszahlungen gekürzt.

Art. 11 Koordination der Vorsorgeleistungen

Treffen Leistungen nach diesem Zusatzplan mit Leistungen des Basisplanes oder mit gleichartigen Leistungen anderer Sozialversicherungen zusammen, so findet Art. 66 Abs. 2 ATSG Anwendung. Für die Vorleistungspflicht gelten Art. 70 und 71 ATSG. Bei einer Vorleistungspflicht beschränken sich die Gesamtleistungen der Pensionskasse Post des Basis- und Zusatzplanes auf diejenigen gemäss BVG-Minimum.

4 Einkauf

Art. 12 Einkauf mit Eintrittsleistung (Art. 24 Vorsorgereglement)

Die Eintrittsleistung wird im Verhältnis des bei Eintritt zu versichernden Lohnes dem Sparkapital des Basisplanes und dem Sparkapital des Zusatzplanes gutgeschrieben.

Art. 13 Einkauf in die Maximalleistungen (Art. 25 Vorsorgereglement)

Der maximal mögliche Einkauf entspricht dem Betrag gemäss nachstehender Tabelle, reduziert um das vorhandene Sparkapital, Guthaben aus Freizügigkeitskonten, -depots oder Freizügigkeitspolicen sowie um allfällige Vorbezüge oder überschüssige Vorsorgemittel aus der Säule 3a.

| Alter bei Einkauf | Maximal mögliches Sparkapital in % des versicherten Lohnes | Alter bei Einkauf | Maximal mögliches Sparkapital in % des versicherten Lohnes | Alter bei Einkauf | Maximal mögliches Sparkapital in % des versicherten Lohnes |
|-------------------|--|-------------------|--|-------------------|--|
| 23 | 15 | 39 | 311 | 55 | 832 |
| 24 | 30 | 40 | 335 | 56 | 874 |
| 25 | 46 | 41 | 360 | 57 | 916 |
| 26 | 61 | 42 | 385 | 58 | 960 |
| 27 | 78 | 43 | 411 | 59 | 1004 |
| 28 | 94 | 44 | 438 | 60 | 1050 |
| 29 | 111 | 45 | 464 | 61 | 1096 |
| 30 | 128 | 46 | 498 | 62 | 1143 |
| 31 | 145 | 47 | 532 | 63 | 1191 |
| 32 | 163 | 48 | 567 | 64 | 1240 |
| 33 | 181 | 49 | 603 | 65 | 1290 |
| 34 | 200 | 50 | 639 | 66 | 1290 |
| 35 | 218 | 51 | 676 | 67 | 1290 |
| 36 | 241 | 52 | 714 | 68 | 1290 |
| 37 | 264 | 53 | 753 | 69 | 1290 |
| 38 | 287 | 54 | 792 | 70 | 1290 |

Das Alter der versicherten Person wird auf Jahre und Monate genau berechnet.

Beispiel:

| | |
|---|-------------|
| – Alter | 52 Jahre |
| – Versicherter Lohn | CHF 40 000 |
| – Stand Sparkapital | CHF 120 000 |
| – Maximalbetrag (714% * 40 000) | CHF 285 600 |
| – Möglicher Einkauf (285 600 – 120 000) | CHF 165 600 |

Art. 14 Einkauf in die vorzeitige Pensionierung (Art. 26 Vorsorgereglement)

Der maximal mögliche Einkauf in das Zusatz-Sparkonto «Einkauf vorzeitige Pensionierung» entspricht bei gewähltem Rücktrittsalter dem Betrag gemäss Tabelle, reduziert um das nach «Einkauf in Maximalleistungen» verbleibende Sparkapital sowie um das bereits vorhandene Kapital des Zusatz-Sparkontos.

Einkaufstabelle

| Alter beim Einkauf | Maximal mögliches Sparkapital im Zusatz-Sparkonto in % des versicherten Lohnes | | | | | | | | | | | | | | |
|------------------------------|--|-----|-----|-----|-----|-----|-----|----|-------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| Ordentliches Rücktrittsalter | Vorzeitiges Rücktrittsalter | | | | | | | | Fortsetzung | | | | | | |
| | 65 | 64 | 63 | 62 | 61 | 60 | 59 | 58 | 65 | 64 | 63 | 62 | 61 | 60 | 59 |
| 26 | 49 | 91 | 140 | 190 | 241 | 291 | 344 | 46 | 69 | 131 | 198 | 268 | 340 | 411 | 486 |
| 27 | 50 | 93 | 142 | 193 | 245 | 296 | 350 | 47 | 70 | 133 | 201 | 273 | 346 | 418 | 494 |
| 28 | 51 | 95 | 144 | 196 | 249 | 301 | 356 | 48 | 71 | 135 | 205 | 278 | 352 | 425 | 503 |
| 29 | 52 | 97 | 147 | 199 | 253 | 306 | 362 | 49 | 72 | 137 | 209 | 283 | 358 | 432 | 512 |
| 30 | 53 | 99 | 150 | 202 | 257 | 311 | 368 | 50 | 73 | 139 | 213 | 288 | 364 | 440 | 521 |
| 31 | 54 | 101 | 153 | 206 | 261 | 316 | 374 | 51 | 74 | 141 | 217 | 293 | 370 | 448 | 530 |
| 32 | 55 | 103 | 156 | 210 | 266 | 322 | 381 | 52 | 75 | 143 | 221 | 298 | 376 | 456 | 539 |
| 33 | 56 | 105 | 159 | 214 | 271 | 328 | 388 | 53 | 76 | 146 | 225 | 303 | 383 | 464 | 548 |
| 34 | 57 | 107 | 162 | 218 | 276 | 334 | 395 | 54 | 77 | 149 | 229 | 308 | 390 | 472 | 558 |
| 35 | 58 | 109 | 165 | 222 | 281 | 340 | 402 | 55 | 78 | 152 | 233 | 313 | 397 | 480 | 568 |
| 36 | 59 | 111 | 168 | 226 | 286 | 346 | 409 | 56 | 79 | 155 | 237 | 318 | 404 | 488 | 578 |
| 37 | 60 | 113 | 171 | 230 | 291 | 352 | 416 | 57 | 80 | 158 | 241 | 324 | 411 | 497 | 588 |
| 38 | 61 | 115 | 174 | 234 | 296 | 358 | 423 | 58 | 81 | 161 | 245 | 330 | 418 | 506 | 598 |
| 39 | 62 | 117 | 177 | 238 | 301 | 364 | 430 | 59 | 82 | 164 | 249 | 336 | 425 | 515 | |
| 40 | 63 | 119 | 180 | 242 | 306 | 370 | 438 | 60 | 83 | 167 | 253 | 342 | 432 | | |
| 41 | 64 | 121 | 183 | 246 | 311 | 376 | 446 | 61 | 84 | 170 | 257 | 348 | | | |
| 42 | 65 | 123 | 186 | 250 | 316 | 383 | 454 | 62 | 85 | 173 | 262 | | | | |
| 43 | 66 | 125 | 189 | 254 | 322 | 390 | 462 | 63 | 86 | 176 | | | | | |
| 44 | 67 | 127 | 192 | 258 | 328 | 397 | 470 | 64 | 88 | | | | | | |
| 45 | 68 | 129 | 195 | 263 | 334 | 404 | 478 | | | | | | | | |

Die Einkaufstabelle für Frauen der Jahrgänge 1960, 1961, 1962 und 1963 wird stufenweise an die obige Einkaufstabelle angepasst.

Das Alter der versicherten Person wird auf Jahre und Monate genau berechnet.

Beispiel für das gewünschte Rücktrittsalter 62:

- Alter 52 Jahre
- Versicherter Lohn CHF 40 000
- Stand Sparkapital CHF 20 000
- Maximalbetrag (221%*40 000) CHF 88 400
- Möglicher Einkauf (88 400 – 20 000) CHF 68 400

5 Grenzbeträge, Zins- und Umwandlungssätze, Gebühren

Art. 15 **Grenzbeträge**
Siehe separates Beiblatt.

Art. 16 **Zinssätze**
Siehe separates Beiblatt.

Art. 17 **Höhe des Umwandlungssatzes (in %) zur Berechnung der Altersrente bei der Pensionierung**

¹ Umwandlungssätze für Frauen sowie für Männer

| Pensionierungsalter | Umwandlungssatz |
|---------------------|-----------------|
| 58 | 4.141 |
| 59 | 4.245 |
| 60 | 4.354 |
| 61 | 4.468 |
| 62 | 4.589 |
| 63 | 4.718 |
| 64 | 4.855 |
| 65 | 5.000 |
| 66 | 5.157 |
| 67 | 5.324 |
| 68 | 5.506 |
| 69 | 5.701 |
| 70 | 5.911 |

Für die Frauen mit Jahrgang 1960, 1961, 1962 und 1963 ist die Abstufung gemäss Absatz 2 gültig.

² Abstufung für die Frauen nach Jahrgängen (AHV-Reform):

| Alter | Jahrgang 1960 und älterer Jahrgang | Jahrgang 1961 | Jahrgang 1962 | Jahrgang 1963 |
|----------------|------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| 63 | 4.795 | 4.776 | 4.757 | 4.737 |
| 64 | 5.000 | 4.964 | 4.928 | 4.891 |
| ab 64+X Monate | 5.000 | 5.000 (64+3 M) | 5.000 (64+6 M) | 5.000 (64+9 M) |
| 65 | 5.000 | 5.000 | 5.000 | 5.000 |

Das Alter der versicherten Person wird auf Jahre und Monate genau berechnet.

Art. 18 **Gebühren**

a. Wohneigentumsförderung mit Mitteln der beruflichen Vorsorge: CHF 300;

b. Verpfändung und Pfandverwertung: CHF 150.

Die Gebühren werden nur einmal pro Gesuch erhoben.

6 Inkrafttreten

Art. 19 **Inkrafttreten**

Der Zusatzplan II der Pensionskasse Post, gültig ab 1. Januar 2018 (Stand 1. Januar 2022), wird durch diesen Zusatzplan II ersetzt und tritt per 1. Januar 2024 in Kraft.

