

Berufliche Vorsorge
Prévoyance professionnelle
Occupational pension

HITACHI
Inspire the Next

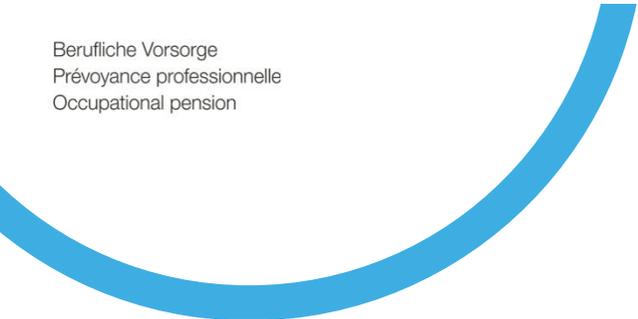


Informationsveranstaltung

Versicherte der Hitachi Group Vorsorge

September 2023

Berufliche Vorsorge
Prévoyance professionnelle
Occupational pension



HITACHI
Inspire the Next

Begrüßung

Agenda

1. Begrüssung
2. Grundlagen der beruflichen Vorsorge
3. Hitachi Group Pensionskasse: Aktuelle Situation
4. Konzept für Neuausrichtung
5. Neues Vorsorgereglement per 1. Januar 2024
6. Nächste Schritte
7. Austausch / Zeit für Fragen

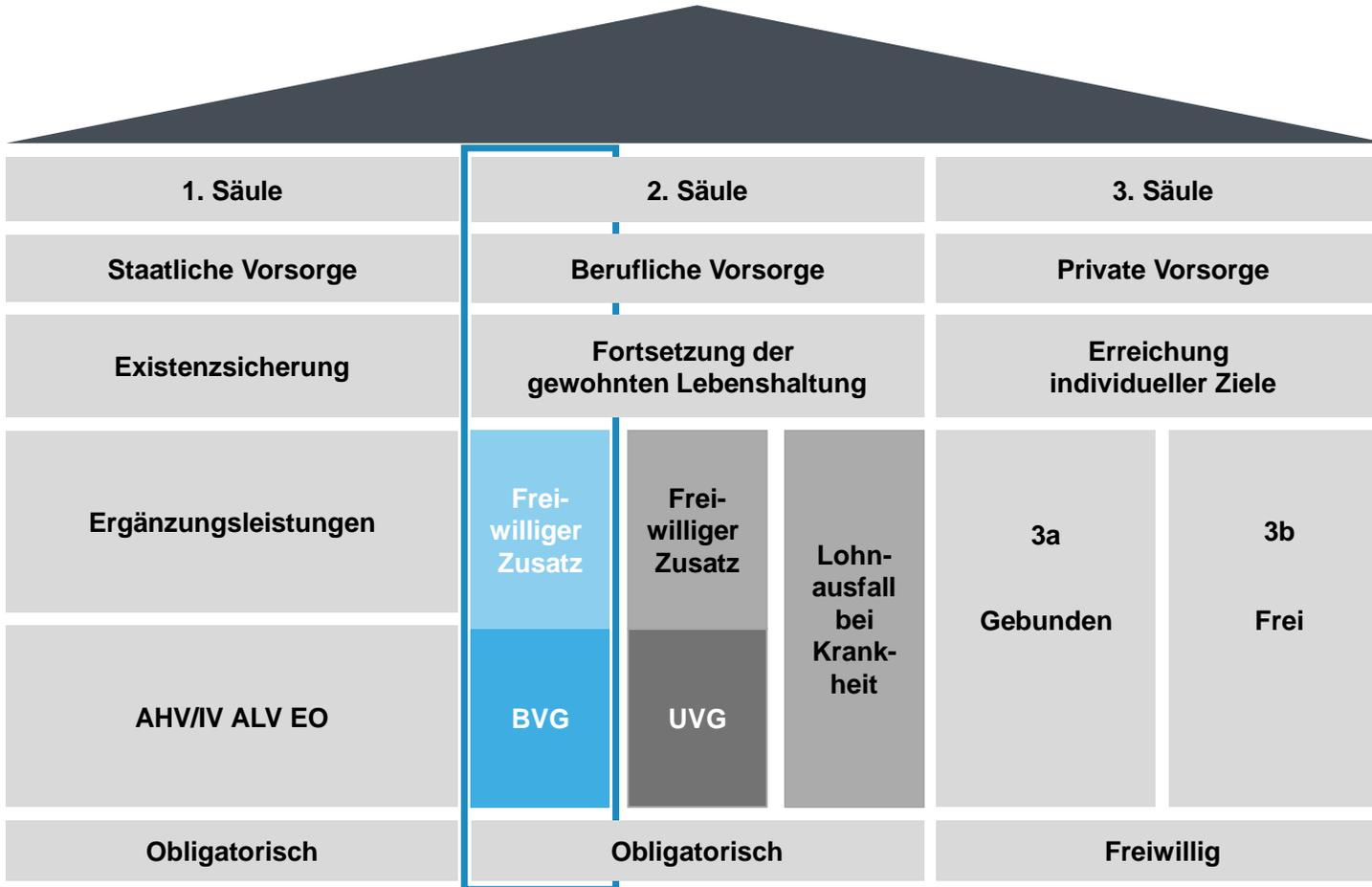
Berufliche Vorsorge
Prévoyance professionnelle
Occupational pension



HITACHI
Inspire the Next

Grundlagen der beruflichen Vorsorge

3-Säulen-System



BVG = Bundesgesetz über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge

Es definiert, welche Arbeitnehmenden einer Pensionskasse angeschlossen sein müssen und welche Leistungen die Pensionskassen mindestens erbringen müssen (Obligatorium).

Freiwilliger Zusatz im BVG = Überobligatorium

Es gibt Pensionskassen wie die Hitachi Group Pensionskasse und Ergänzungsversicherung, die über das BVG-Obligatorium hinaus höhere Leistungen ausrichten. In diesem Fall spricht man von überobligatorischer Vorsorge (Überobligatorium).

Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge in der Pensionskasse (2. Säule)



Altersvorsorge zusätzlich zur AHV

Pensionierung

- Altersrente und/oder
- Alterskapital



Risikoversicherung zusätzlich zu AHV / IV

Tod

- Hinterbliebenenrente
- Todesfallkapital

Invalidität

- Invalidenrente

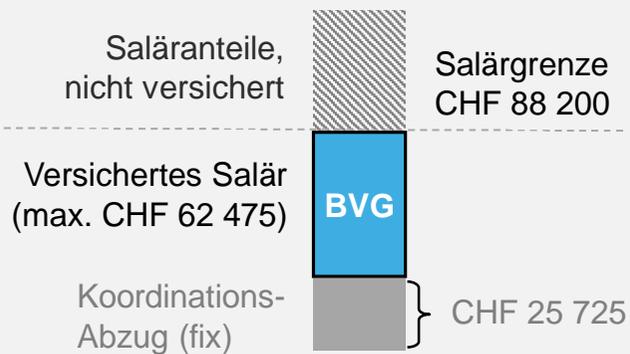


Sinn und Zweck der beruflichen Vorsorge:

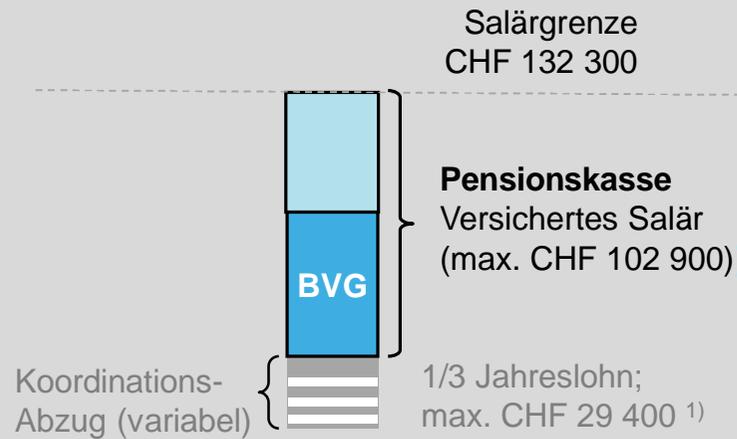
Finanzielle Absicherung der
Versicherten und deren Angehörigen
im Alter, bei Invalidität und Tod.

Hitachi Group Pensionskasse: Versichertes Salär (2023)

BVG Obligatorium (Gesetz)



Hitachi Group Pensionskasse



¹⁾ Gewichtet mit Beschäftigungsgrad



Koordinationsabzug

Der BVG-Koordinationsabzug wird benutzt, um das versicherte Salär in der Pensionskasse zu bestimmen. Der Koordinationsabzug wird vom Jahressalär abgezogen, da dieser Betrag bereits in der AHV (1. Säule) versichert ist.

Pensionskassen, die bessere Leistungen als das BVG anbieten, sind frei, den Koordinationsabzug anders festzulegen.

Sparprozess und Altersleistung

Sparen

Beitrag
Arbeitnehmer



Beitrag
Arbeitgeber



Vermögens-
ertrag
(Zins)



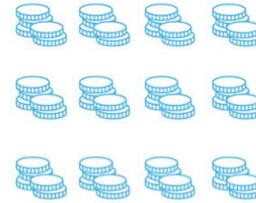
Gelder von
früherer
Pensionskasse



Altersleistung

Kapital **und/oder** Rente

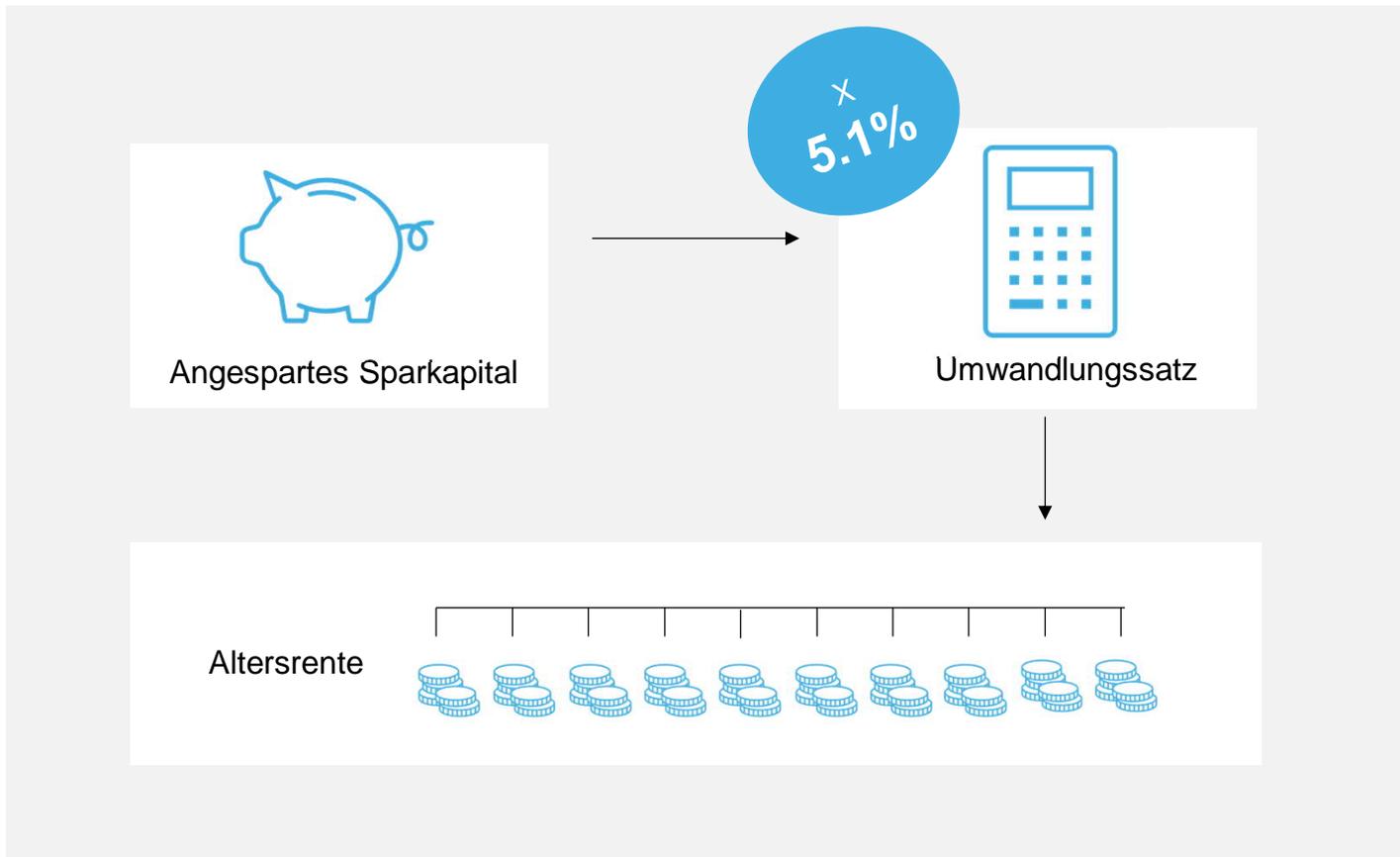
Altersrente



Alterskapital



Umwandlungssatz – Funktion



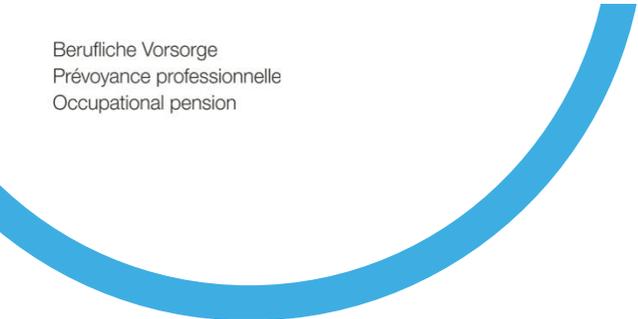
Umwandlungssatz

Bei Pensionierung wird das Sparkapital in eine lebenslange Rente umgewandelt – sofern es nicht in Kapitalform bezogen wird.

Das geschieht mit dem sogenannten Umwandlungssatz. Er gibt an, wie viel Prozent des Sparkapitals die jährliche Altersrente beträgt.

Die Höhe des Umwandlungssatzes ist abhängig von der angenommenen **Lebenserwartung** und dem **erwarteten Ertrag** auf den Vermögensanlagen.

Berufliche Vorsorge
Prévoyance professionnelle
Occupational pension



HITACHI
Inspire the Next

Hitachi Group Pensionskasse

Aktuelle Situation

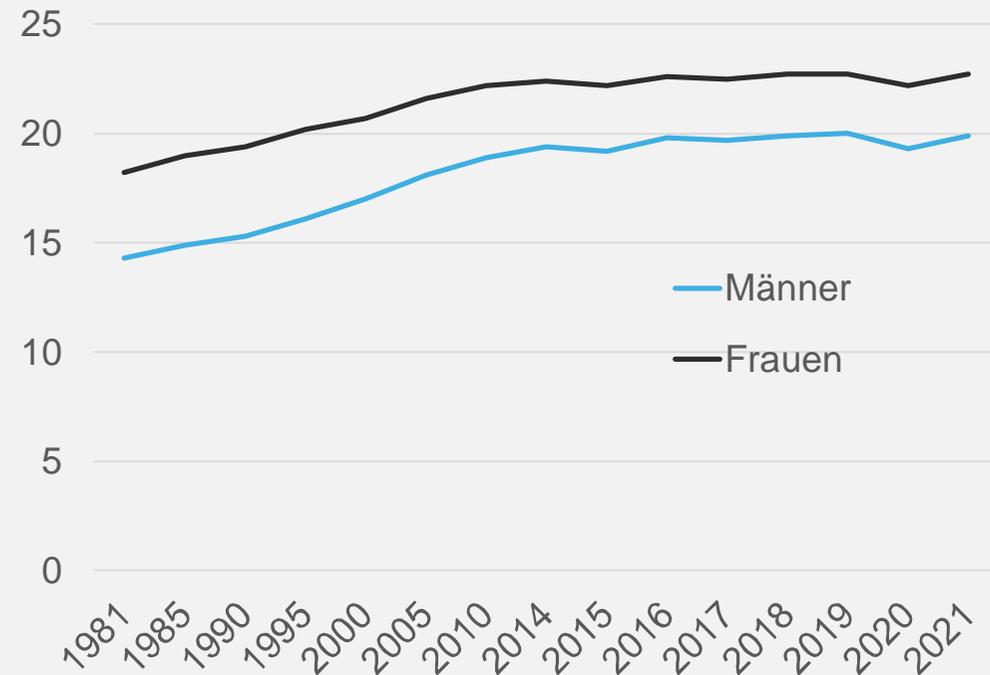
Herausforderungen in der beruflichen Vorsorge (Lebenserwartung)

- Steigende Lebenserwartung
- Fixes Rentenalter

- Längere Dauer der Rentenzahlung

Lebenserwartung im Alter von 65 Jahren

in Jahren



Quelle: Bundesamt für Statistik, 2021

Herausforderungen in der beruflichen Vorsorge (Vermögensertrag)

Tiefere
Zinsen

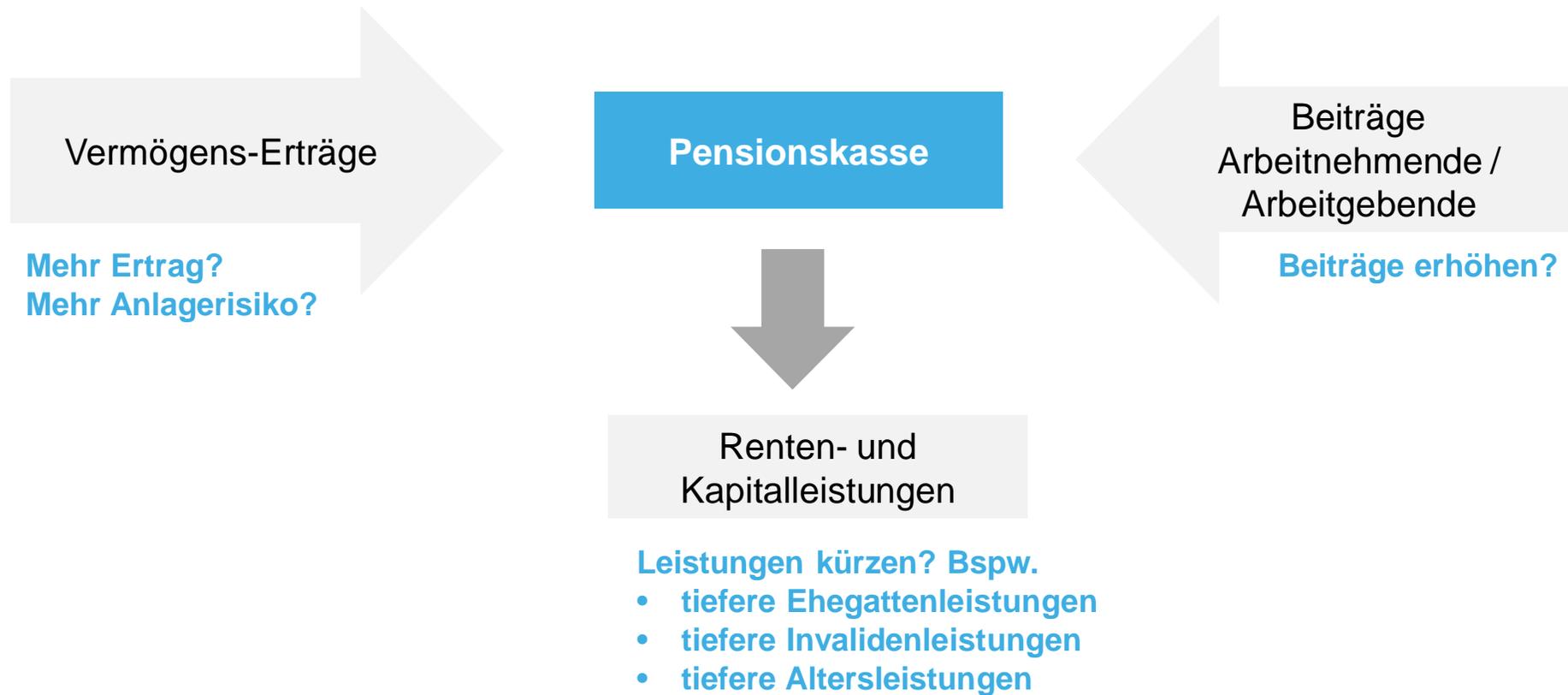
Tiefere
Vermögenserträge
für Vorsorgekapitalien

Rendite Bundesobligationen 10 Jahre in %



Quelle: Datenportal der Schweizerischen Nationalbank, 2023

Wie können sich Pensionskassen langfristig finanzieren?



Ziele des Stiftungsrats für Ihre berufliche Vorsorge



zeitgemäss



fair



gut ausgebaut



**stabile finanzielle
Lage**

Konzept für Neuausrichtung

Änderungen per 1. Januar 2024

Neue Beitragsstaffelung und höhere Beiträge ab 2024 (I)

Alter	Sparbeitrag Versicherte			Risiko- beitrag Versicherte	Sparbeitrag Arbeitgeber	Risiko- beitrag Arbeitgeber	Beitrag Total Arbeitgeber
	Standard	Standard Plus	Standard Minus				
18 - 20	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	2.70%	2.70%
21 - 24	3.50%	7.95%	0.00%	0.00%	5.25%	2.70%	7.95%
25 - 29	4.50%	8.95%	3.00%	0.00%	6.25%	2.70%	8.95%
30 - 34	5.50%	9.95%	4.00%	0.00%	7.25%	2.70%	9.95%
35 - 39	6.50%	10.95%	5.00%	0.00%	8.25%	2.70%	10.95%
40 - 44	7.50%	11.95%	6.00%	0.00%	9.25%	2.70%	11.95%
45 - 49	8.50%	12.95%	7.00%	0.00%	10.25%	2.70%	12.95%
50 - 54	9.50%	13.95%	8.00%	0.00%	11.25%	2.70%	13.95%
55 - 65	10.50%	14.95%	9.00%	0.00%	12.25%	2.70%	14.95%
66 - 70	10.50%	14.95%	9.00%	0.00%	12.25%	0.00%	12.25%



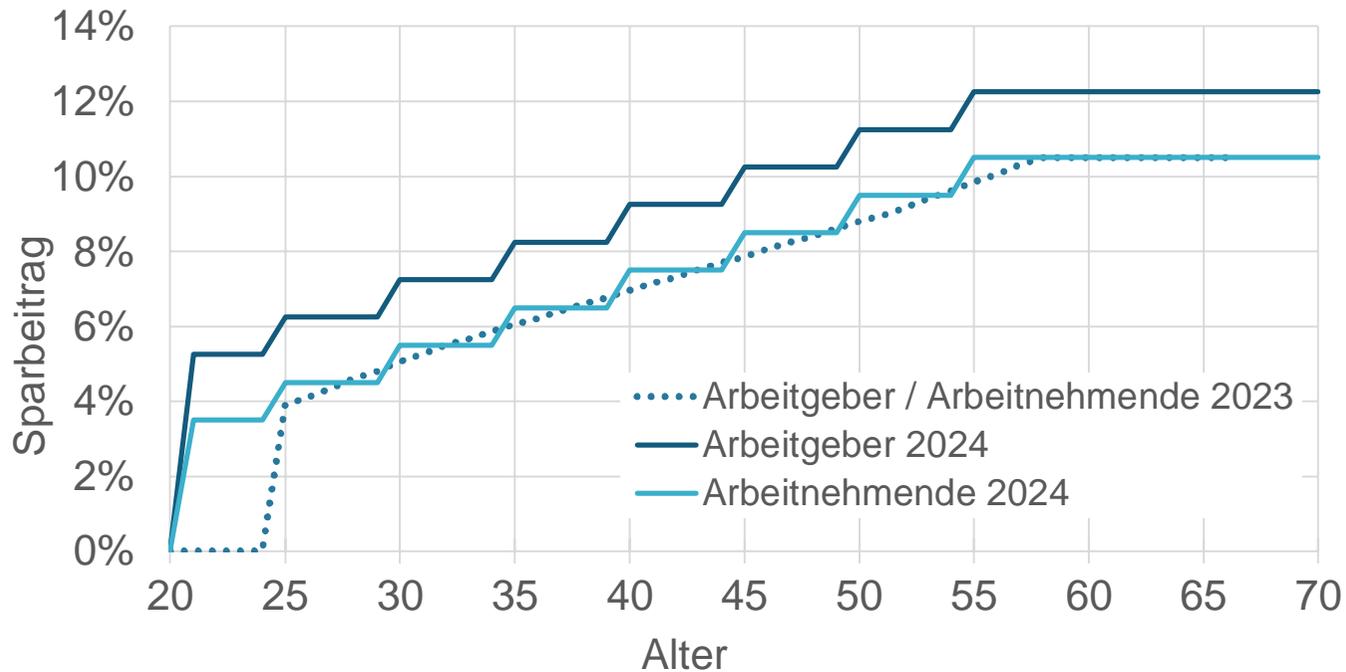
Was ist anders:

- Sparbeiträge ab Alter 21
- Höhere Sparbeiträge
- AG zahlt jährlich +2.8 Mio.
- Bis zu 28% höhere Leistungen mit Standard Plus gegenüber Standard

Bei knappem Budget tiefere Beiträge möglich:
-> Standard Minus

Neue Beitragsstaffelung und höhere Beiträge ab 2024 (II)

Beitragstabelle Standard



**Beispiel Person im Alter 47
(versicherter Lohn 67'550):**

Spargutschriften in % vers. Lohn

- neu:
18.75 (AN 8.50 / AG 10.25)
- bisher:
16.50 (AN 8.25 / AG 8.25)

Spargutschriften in Franken

- neu:
12'666 (AN +169 / AG +1'351)
- bisher:
11'146 (AN 5'573 / AG 5'573)

Höherer versicherter Lohn 2024

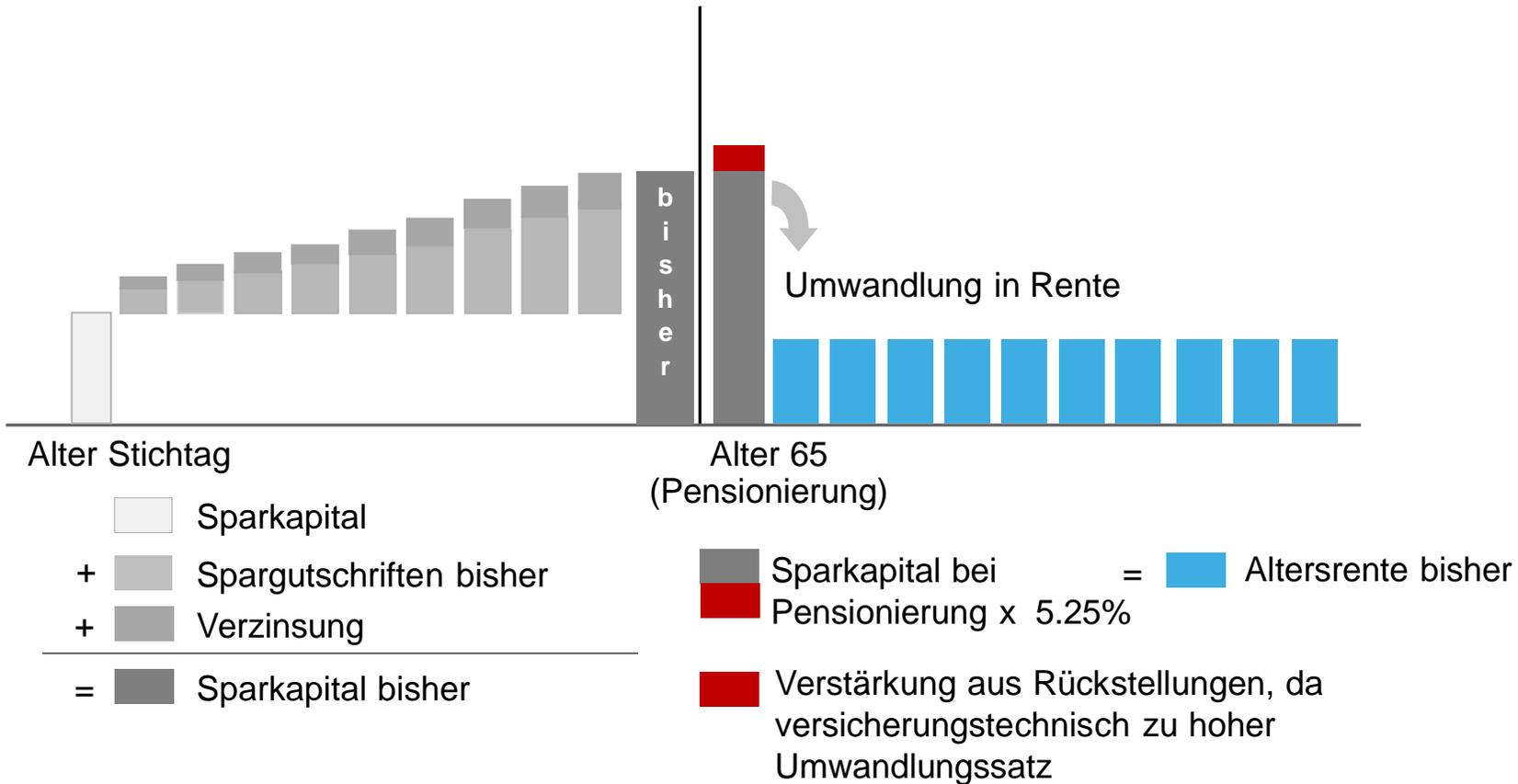
	2023	2024	
Jahreslohn	91'000	91'000	
50% Zielbonus	2'275	2'275	
Jahreslohn inkl. Bonus	93'275	93'275	
Beschäftigungsgrad	100%	100%	
Pensionskasse			Differenz
Massgebender Lohn Sparen (inkl. Bonus)	91'000	93'275	2'275
./. Koordinationsabzug	-29'400	-25'725	3'675
versicherter Lohn Sparen	61'600	67'550	5'950
Massgebender Lohn Risiko (exkl. Bonus)	91'000	91'000	0
./. Koordinationsabzug	-29'400	-25'725	3'675
versicherter Lohn Risiko	61'600	65'275	3'675



Was ist anders:

- Senkung maximaler Koordinationsabzug von CHF 29'400 auf CHF 25'725
- Mitversicherung von 50% des Zielbonus für die Altersleistungen
- Erhöhung maximal versicherter Lohn von CHF 102'900 auf CHF 106'575

Bisheriges Sparkapital im Alter 65 mit Verstärkung aufgrund des zu hohen Umwandlungssatzes



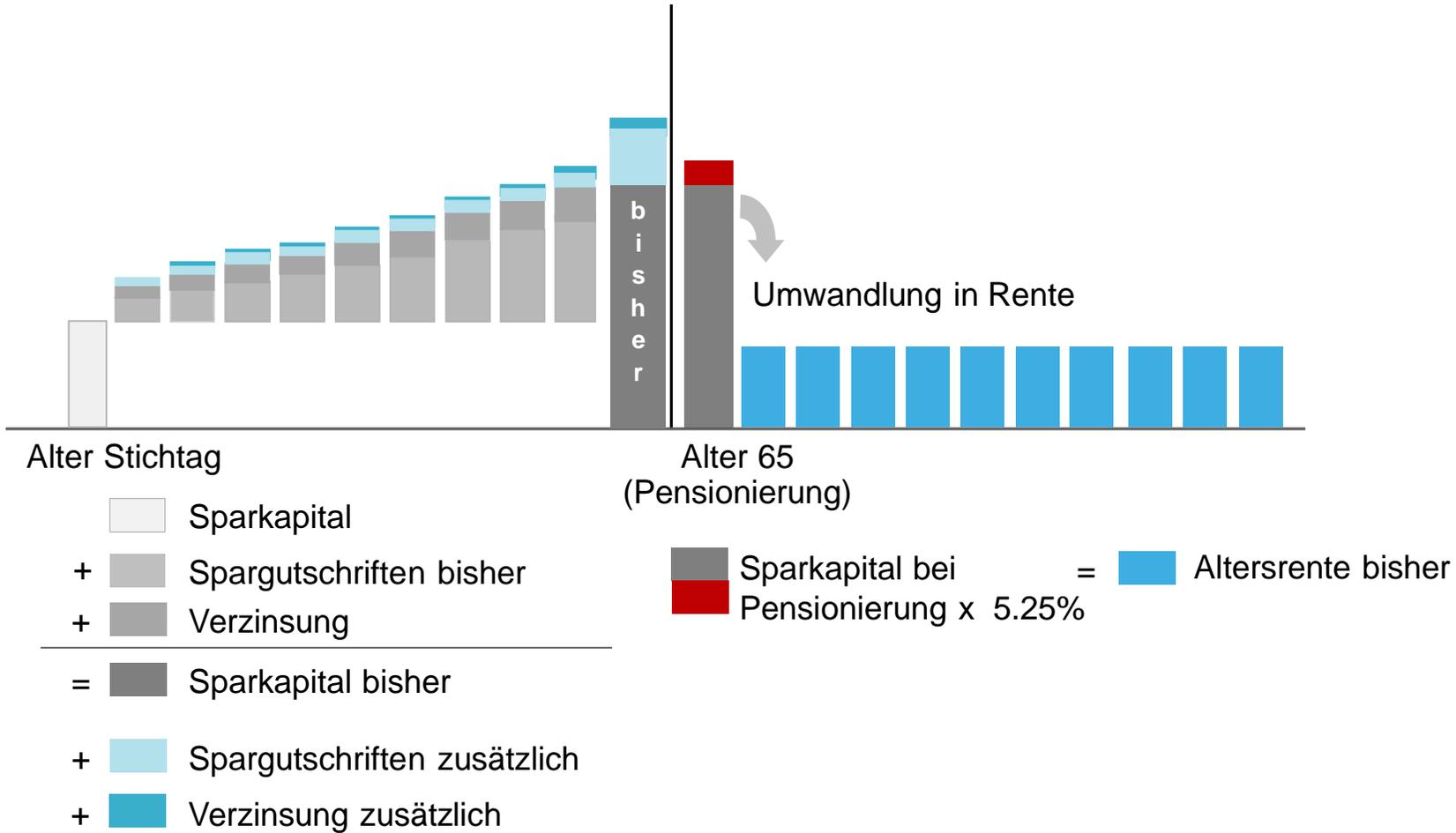
Umwandlungssatz

- bisher 5.25%
- neu 5.1%

Im Minimum gleiche Rente mit Alter 65

Im Durchschnitt über alle Versicherten steigt die Altersrente um rund 10%

Höheres Sparkapital im Alter 65 ab 1.1.2024



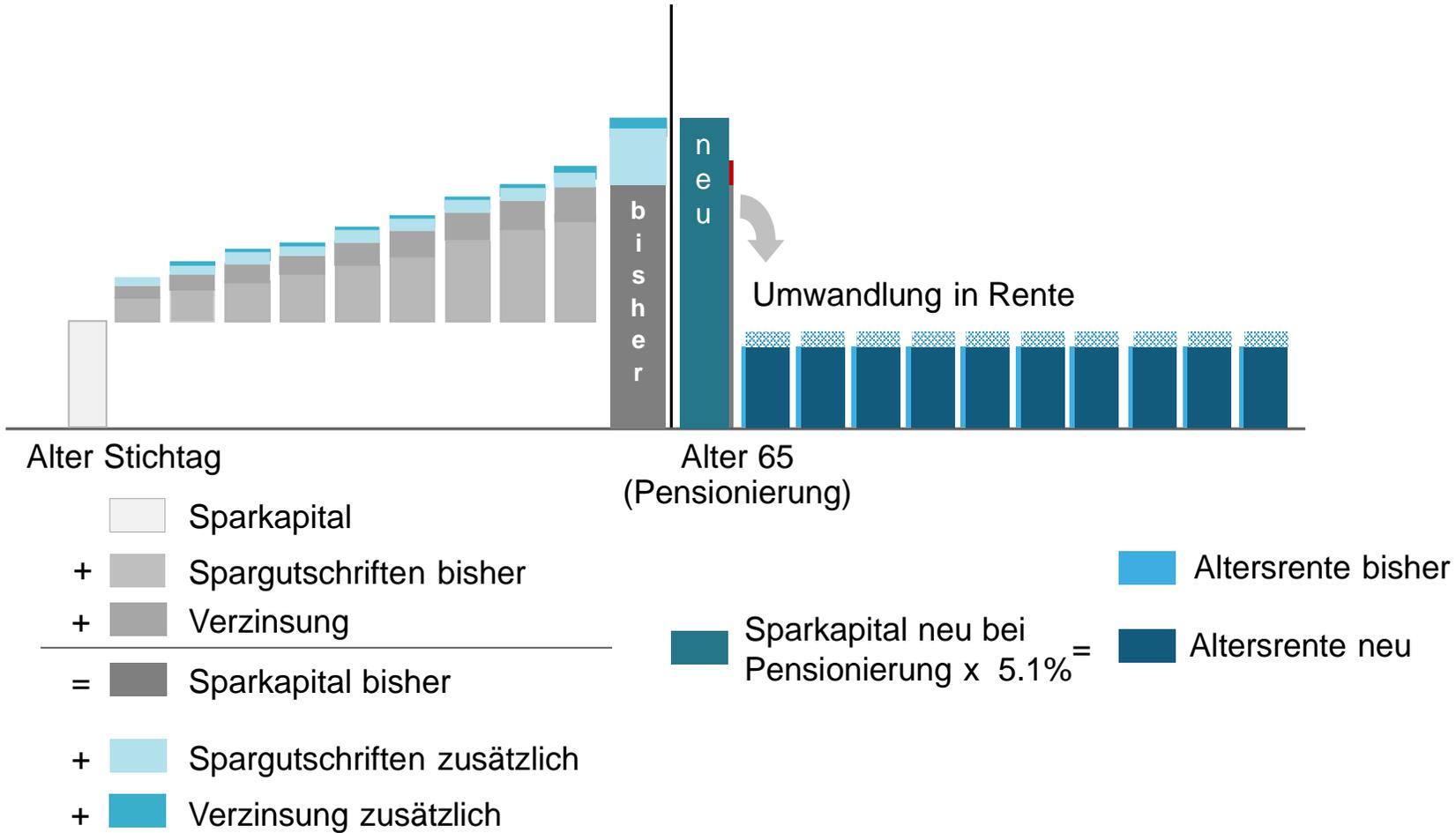
Umwandlungssatz

- bisher 5.25%
- neu 5.1%

Im Minimum gleiche Rente mit Alter 65

Im Durchschnitt über alle Versicherten steigt die Altersrente um rund 10%

Höheres Sparkapital im Alter 65 und im Minimum gleiche Rente



Umwandlungssatz

- bisher 5.25%
- neu 5.1%

Im Minimum gleiche Rente mit Alter 65

Im Durchschnitt über alle Versicherten steigt die Altersrente um rund 10%

Senkung Umwandlungssatz



- Anwendung versicherungstechnisch korrekter Umwandlungssätze
 - Minimierung Umverteilung von jüngeren zu älteren Versicherten
 - Faire Vorsorgelösung für alle Mitarbeitenden
- Senkung Umwandlungssatz von 5.25% auf 5.10% im Alter 65
- Senkung Umwandlungssätze für vorzeitigen Rücktritt und aufgeschobene Pensionierung
 - 4.95% Alter 64
 - 4.80% Alter 63
 - 4.65% Alter 62
 - 4.55% Alter 61
 - 4.45% Alter 60
 - 4.35% Alter 59
 - 4.25% Alter 58

Kompensation (I)



Für alle Versicherten:

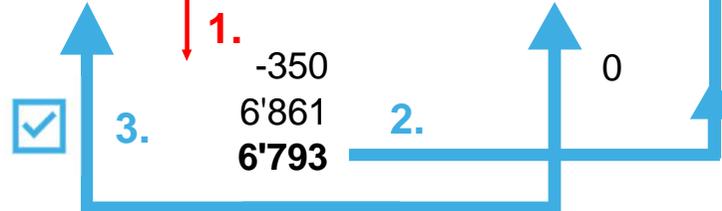
Einmaleinlage, sofern die neue Rente tiefer ausfallen würde
(nach Berücksichtigung der zukünftigen höheren Beiträge)

- Kompensation der Vergangenheit, nicht aber der Zukunft
- Je näher dem Rücktrittsalter, desto höher die Einmaleinlage

Kompensation (II): Vergleichsrechnung für Altersrente im Alter 65 bisher und neu

Beispiel Alter 64

Reglement	2023 bisher	2024 neu	2024 kompensiert
vers. Lohn	61'600	67'550	67'550
Spargutschriften	21.0%	22.75%	22.75%
Spargutschriften	12'936	15'368	15'368
Sparkapital 1.1.2024	300'000	300'000	300'000
Kompensationseinlage 1.1.2024 (einmalig)			6'793
Zinssatz	1.0%	1.0%	1.0%
Zinsgutschrift	3'000	3'000	3'068
Sparkapital im Schlussalter	315'936	318'368	325'228
Umwandlungssatz	5.25%	5.10%	5.10%
Altersrente	16'587	16'237	16'587
Rentendifferenz		-350	0
Fehlendes Kapital		6'861	
Abdiskontierung auf 1.1.2024		6'793	

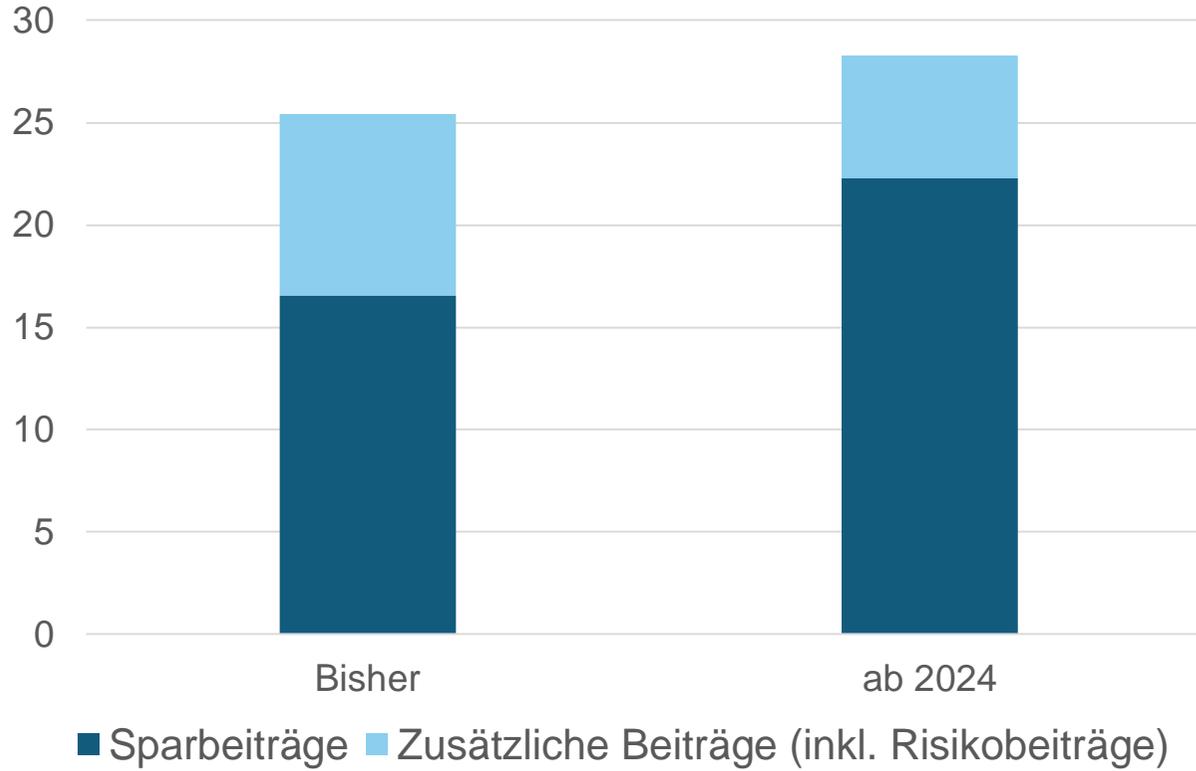


Garantie für gleiche oder höhere Altersrente im Alter 65

- Vergleichsrechnung
- Einmaleinlage per 1.1.2024, wo notwendig
- Alle berechtigt, welche per 31.12.2023 in der PK versichert sind
- Keine Anrechnung von Einlagen im 2023

Was trägt der Arbeitgeber zur Umstellung bei?

Arbeitgeberbeiträge in Mio. CHF



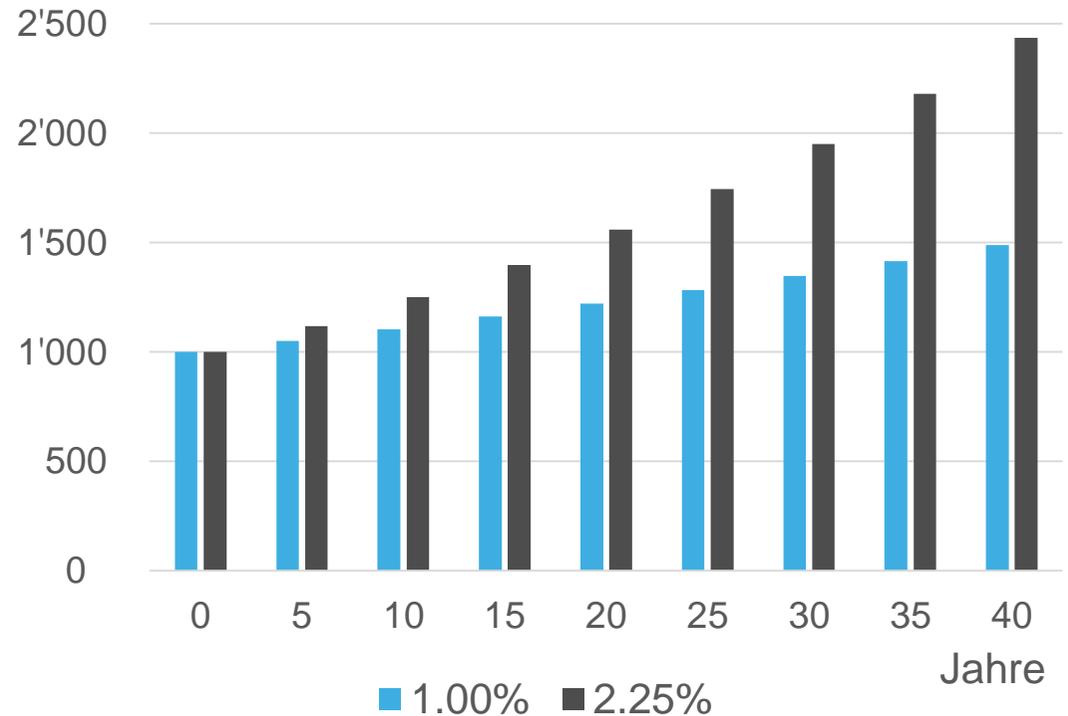
Höhere Verzinsung mit Neuausrichtung erwartet

Die Pensionskasse erwartet eine **höhere Verzinsung** für die Versicherten:

- Anwendung versicherungstechnisch korrekter Umwandlungssatz. Keine Pensionierungsverluste.
- Höherer Deckungsgrad und bessere finanzielle Lage durch Auflösung nicht mehr notwendiger Rückstellung für Pensionierungsverluste (rund CHF 38 Mio.)
- Erhöhung technischer Zinssatz auf 2.25% und Anpassung technische Grundlagen → positiver Effekt auf Deckungsgrad
- Neues Beteiligungskonzept – Verzinsung von Höhe Deckungsgrad abhängig

Versicherte profitieren von höheren Zinsgutschriften und somit höheren Leistungen.

Kapitalentwicklung mit unterschiedlicher Verzinsung



Was ändert sich bei der AHV-Überbrückungsrente? (I)



Überbrückungsrente -
finanziert durch Arbeitgeber

Was ändert sich bei der AHV-Überbrückungsrente? (II)

- AHV-Überbrückungsrente für flexible Pensionierungen ab Alter 63+ bis maximal Alter 65

Änderungen:

- 1.1.2024 bis 31.12.2028 Übergangsfrist für fünf Jahre (bisherige Lösung bleibt unverändert in Kraft)
- Ab 2029 bei **freiwilliger** Pensionierung keine Finanzierung mehr durch den Arbeitgeber
- Ab 2029 bei **freiwilliger** Pensionierung Auszahlung einer AHV-Überbrückungsrente weiterhin möglich
 - Finanzierung durch versicherte Person mit zwei Optionen:
 - A) Vorfinanzierung durch persönliche Einkäufe
 - B) Kürzung der lebenslänglichen Altersrente
- Ab 2029 bei **unfreiwilliger** Pensionierung (von Arbeitgeber veranlasst) Auszahlung einer AHV-Überbrückungsrente nach den Bestimmungen des alten Reglements (2023)

Wann ist eine Pensionierung per 31.12.2023 sinnvoll?

1.

Generelle
Empfehlung nicht
möglich

- Es kommt auf die persönlichen Umstände an.
- Sorgfältige und frühzeitige Pensionierungsplanung (Budgetplanung, Analyse der Vorsorgelücken, etc.) für alle empfohlen, unabhängig von der Neuausrichtung der Pensionskasse.

2.

Faustregel

Rente nach rund einem Monat/Jahr des vorzeitigen Rücktritts wieder wie bei bisheriger Lösung.

Beispiel Alter 61: → 4 Jahre vor ordentlichem Rücktritt im Alter 65
→ nach 4 Monaten Weiterarbeit wieder Rente in gleicher Höhe

Bis Ende Jahr: Verkürzung Anmeldefrist für vorzeitige Pensionierung und Kapitalbezug auf zwei Monate

Gestaltungsmöglichkeiten für Versicherte



**Überweisung
Freizügigkeitsleistung
in PK**



**Wahl Beitragsvarianten /
Tabellen**

- **Standard Plus**
- **Standard**
- **Standard Minus**

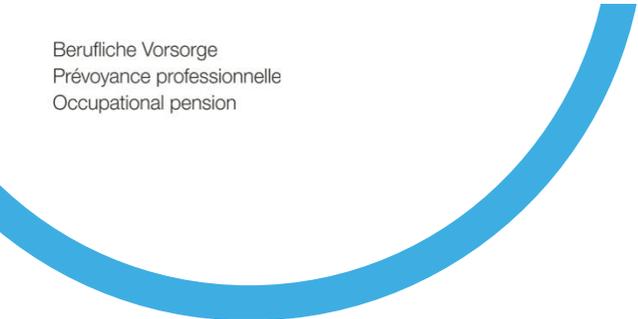


Persönlicher Einkauf



**Wahl Pensionierungszeitpunkt:
Vorzeitig / Weiterarbeit mit
Aufschub**

Berufliche Vorsorge
Prévoyance professionnelle
Occupational pension



HITACHI
Inspire the Next

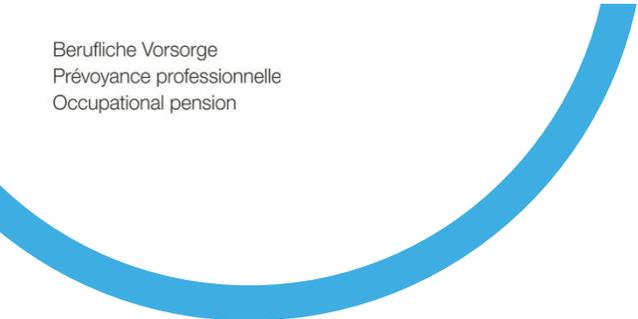
Neues Vorsorgereglement

Per 1. Januar 2024

Das Wichtigste zum neuen Reglement – Weitere Anpassungen

- Komplette Überarbeitung
- Im Todesfall: Anrechnung von persönlichen Einkäufen bei anderen Pensionskassen
 - separate Auszahlung
 - **Wichtig!** Nachmeldefrist von drei Monaten bis 31. März 2024.
 - Bitte melden Sie uns Ihre früheren Einkäufe schriftlich mit einem entsprechenden Beleg
 - Einkäufe bei ABB PK beim direktem Übertritt in Hitachi Group PK am 1.7.2020 sind nicht nachzumelden
- Freiwillige Weiterversicherung ab Alter 55 anstelle 58 bei Kündigung durch Arbeitgeber
- Flexibilisierung im vorzeitigen Rücktrittsalter: Pensionierung bei Hitachi Group PK oder Überweisung PK-Gelder auf ein Freizügigkeitskonto
- Beim Altersrücktritt: Verkürzung Kapitalanmeldefrist auf zwei Monate
- Präzisierungen

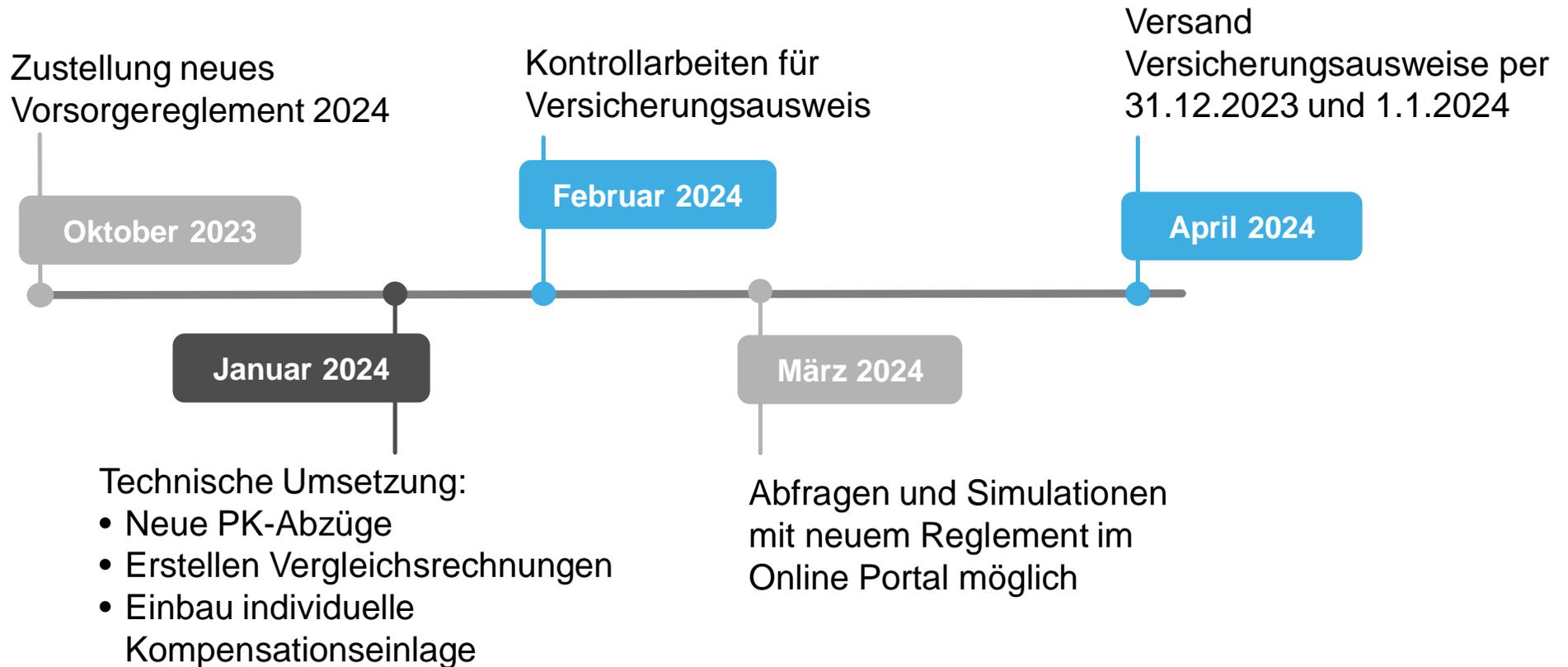
Berufliche Vorsorge
Prévoyance professionnelle
Occupational pension



HITACHI
Inspire the Next

Nächste Schritte

Nächste Schritte seitens Pensionskasse



Kontaktstellen

Website Hitachi Group PK

www.hitachigroupvorsorge.ch

- Informationen zur Pensionskasse und Ergänzungsversicherung
- Dokumentencenter mit Reglementen, Formularen, Merkblättern und anderen Dokumenten
- Link für Online Portal

Online Portal (Zugriff via Hitachi Group Vorsorge Website)

- Überblick über die persönliche Situation in der Pensionskasse, Erstellen von Simulationsberechnungen und Herunterladen von Versicherungsausweisen

Geschäftsstelle (Avadis Vorsorge AG)

info@hitachigroupvorsorge.ch

Telefon +41 58 585 82 87 (Deutsch, Französisch und Englisch)

- Fragen zum Versicherungsausweis
- Individuelle Berechnungen



Stiftungsrat

Vertretung Arbeitgeber



Ron
Steijn
(Präsident)



Christoph
Käubler



Katharina
Ohlhoff



Rafaela
Vogt

Vertretung Arbeitnehmende



Jörg
Lehmann
(Vize-Präsident)



Robert
Fellmann

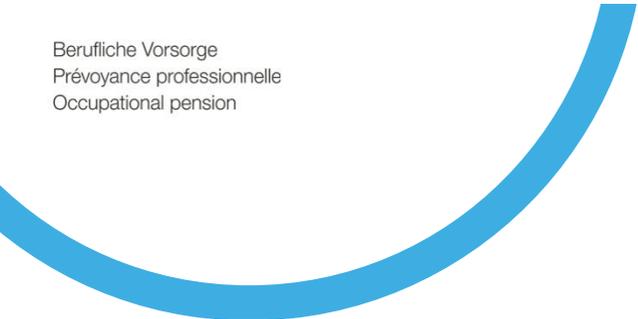


Jeannette
Müller



Gabriel
Salm

Berufliche Vorsorge
Prévoyance professionnelle
Occupational pension



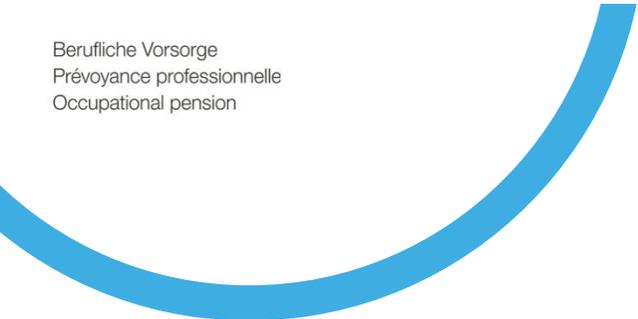
HITACHI
Inspire the Next

Austausch

HITACHI
Inspire the Next

Berufliche Vorsorge
Prévoyance professionnelle
Occupational pension

Berufliche Vorsorge
Prévoyance professionnelle
Occupational pension



HITACHI
Inspire the Next

Online Portal für Informationen und Simulationen

HITACHI
Inspire the Next

Übersicht

Übersicht

Meine Dokumente

Pensionskasse

Ergänzungsversicherung

Kontakt

Logout

Meine Vorsorgesituation (in CHF)

Sparkapital

Per 31.08.2023

Leistungen im Rücktrittsalter

Jährliche Altersrente mit 65

Leistungen bei Invalidität

Jährliche Invalidenrente

Leistungen bei Tod

Todesfallkapital

Jährliche Ehegatten-/Lebenspartnerrente

Beiträge (monatlich)

Sparbeitrag Versicherte(r)

Risikobeitrag Versicherte(r)

Sparbeitrag Firma

Risikobeitrag Firma



Meine Dokumente: Ablage
offizieller Versicherungsausweis
per Ende Jahr

HITACHI

Inspire the Next

Pensionierung

Meine Dokumente

Pensionskasse

Meine
Vorsorgesituation

Wahl Beitragstabelle

Individuelle
Berechnungen

Einkauf

Wohneigentum

Pensionierung

Scheidung

Austritt

Kontakt

Logout

Höhe des Kapitalbezugs:

Pensionierungsdatum:

Berechnen >>