



Versicherten- Information

Gemeinschaftsstiftung KTI

Arlesheim, 26. März 2019

Programm

1. Vorstellen der anwesenden Vertreter der Gemeinschaftsstiftung KTI
2. Die Gemeinschaftsstiftung KTI
3. Das 3-Säulen-Prinzip
4. Vorsorge in verschiedenen Lebensphasen
5. Vorsorgeplan KTI
6. Wie lese ich meinen Vorsorgeausweis?
7. Einkaufsmöglichkeit
8. Neue Versicherten-App
9. Fragen

Vertreter der Gemeinschaftsstiftung KTI

Charles Wüest, Geschäftsführer bis 31.12.2019

charles.wuest@gskti.ch, 061 701 36 02

Jürg Herrmann (BERAG), Geschäftsführer ab 01.01.2020

juerg.herrmann@berag.ch, info@gskti.ch, 061 337 17 37

Rosmarie Kunz (BERAG), Teamleiterin Verwaltung GS KTI

rosmarie.kunz@berag.ch, info@gskti.ch, 061 337 17 95

Philipp Sutter (BERAG), Pensionskassenexperte

philipp.sutter@berag.ch, info@gskti.ch, 061 337 17 55

Die Gemeinschaftsstiftung KTI

Die Gemeinschaftsstiftung Klinisch-Therapeutisches Institut ist die Pensionskasse der vier Institutionen Klinik Arlesheim AG, Sonnenhof Arlesheim AG, Fondazione La Motta, Brissago und MTZ Sirius GmbH, Arlesheim.

Die Gemeinschaftsstiftung besteht seit 1972, wurde damals aber unter dem Namen Fürsorgestiftung der Ita Wegman Klinik gegründet.

<http://www.gskti.ch/>

Die Gemeinschaftsstiftung KTI bis 31.12.2019



Die Gemeinschaftsstiftung KTI ab 01.01.2020



Die Gemeinschaftsstiftung KTI

Arbeitgebervertreter

- Christoph Oling
Präsident des Stiftungsrates
- Thomas Schneeberger
Mitglied des Stiftungsrates
- Riccardo Lüthi
Mitglied des Stiftungsrates
- Frieder Recht
Mitglied des Stiftungsrates

Arbeitnehmervertreter

- Jacqueline Schmid
Mitglied des Stiftungsrates
- Daniela Bossalini
Mitglied des Stiftungsrates
- Anette Waldner
Mitglied des Stiftungsrates
- Ursula Signer
Mitglied des Stiftungsrates

Die Gemeinschaftsstiftung KTI

Die Verwaltungsstelle und zukünftige Geschäftsstelle der GS KTI

BERAG beschäftigt 60
Pensionskassenspezialist-innen
und -spezialisten

BERAG ist seit 46 Jahren als
PK-Dienstleister tätig



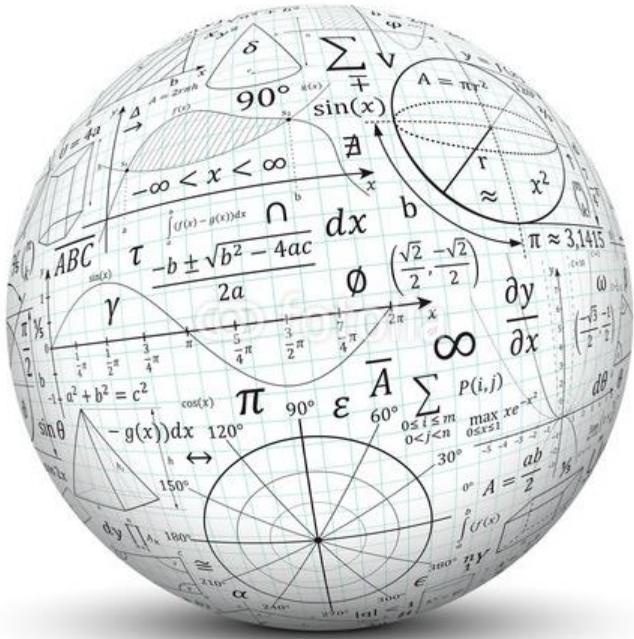
BERAG betreut rund 100
Pensionskassen in der Schweiz

BERAG betreut die PK-
Lösungen von rund 1'500
Schweizer KMU

Die Gemeinschaftsstiftung KTI

Kennzahlen	26.03.2019	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016
Anzahl Anschlüsse	4	4	4	4
Anzahl aktive Versicherte	834	836	829	789
Anzahl Rentner	222	218	186	181
Altersguthaben in Mio. CHF	67.0	66.5	63.0	54.5
Deckungskapital in Mio. CHF	34.0	33.9	21.7	17.8
Technische Rückstellungen in Mio. CHF	2.1	2.1	1.1	1.0
Wertschwankungsreserven in Mio. CHF	5.0	0.3	0.0	-2.7
Deckungsgrad	104.0%	100.3%	100.0%	96.4%

Die Gemeinschaftsstiftung KTI



Technische Grundlagen

BVG2015
PT2016

Technischer Zins

2.25%

Umwandlungssatz 65/64 umhüllend

Jahrgänge 1954/1955 5.75% (2019)
Jahrgänge 1955/1956 5.60% (2020)
Jahrgänge 1956/1957 5.45% (2021)
Jahrgänge 1957/1958 5.30% (2022)

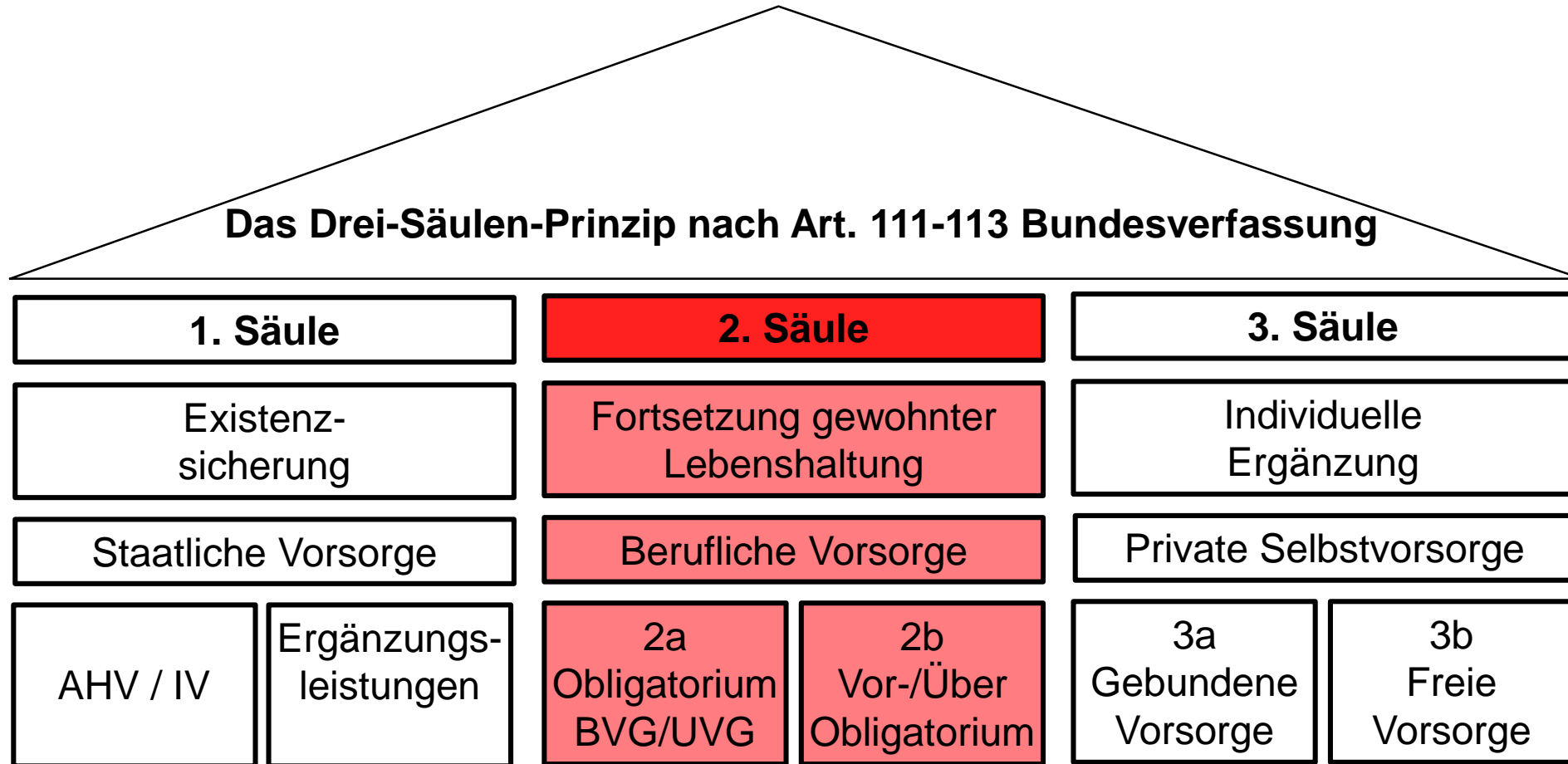
Verzinsung der Altersguthaben unterjährig

BVG-Zins

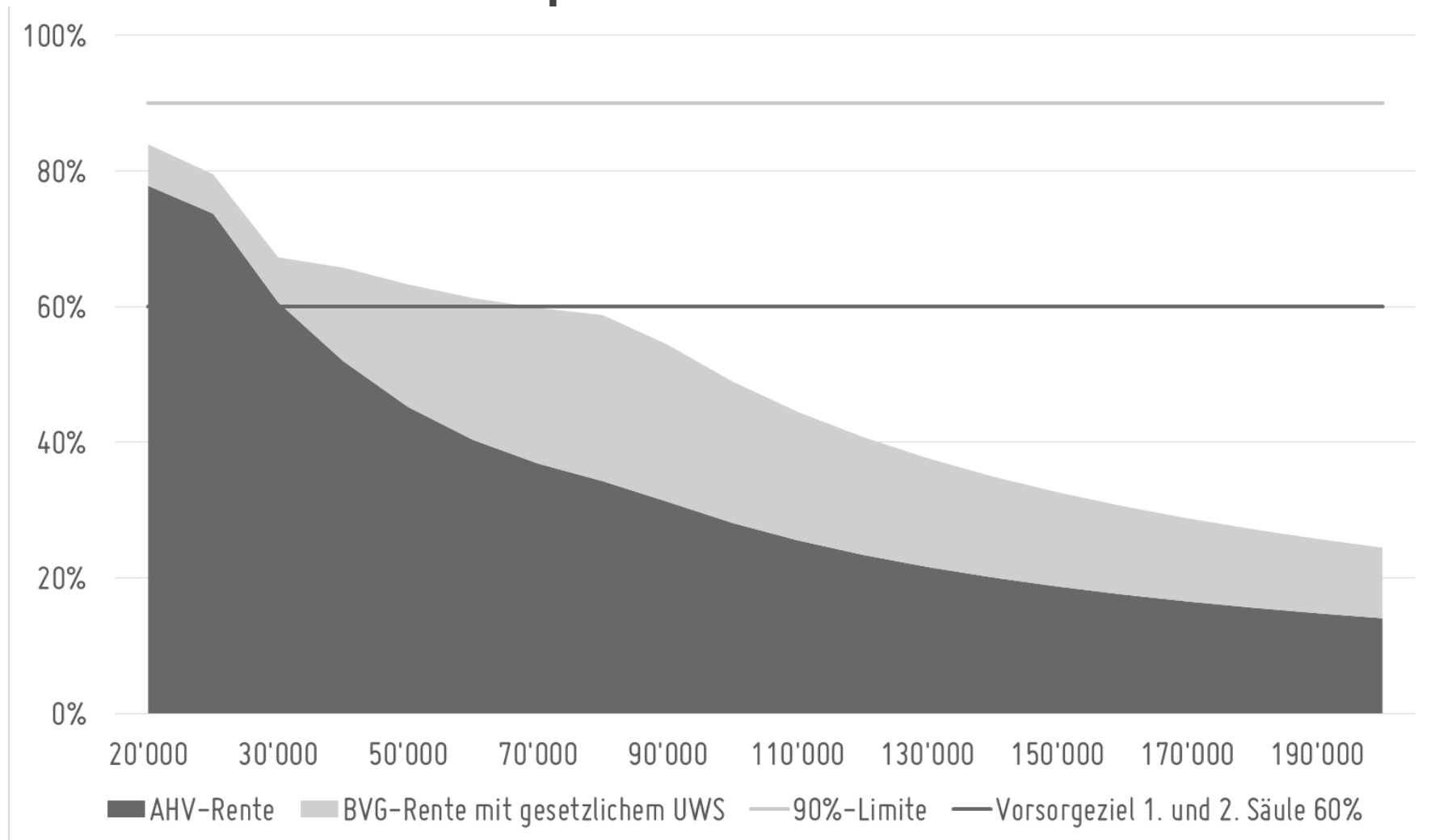
Verzinsung der Altersguthaben Ende Jahr

nach Anlageergebnis

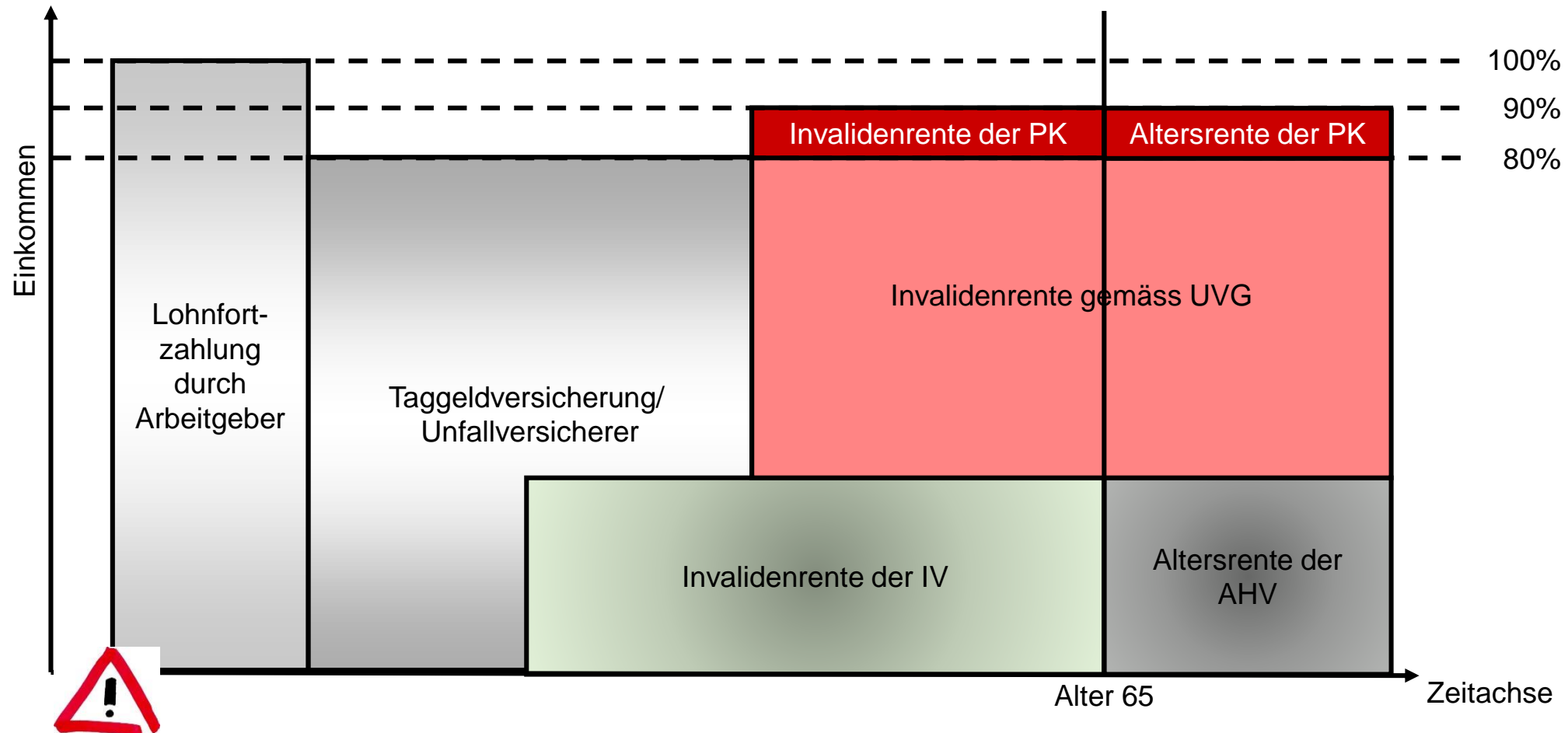
Das 3-Säulen-Prinzip



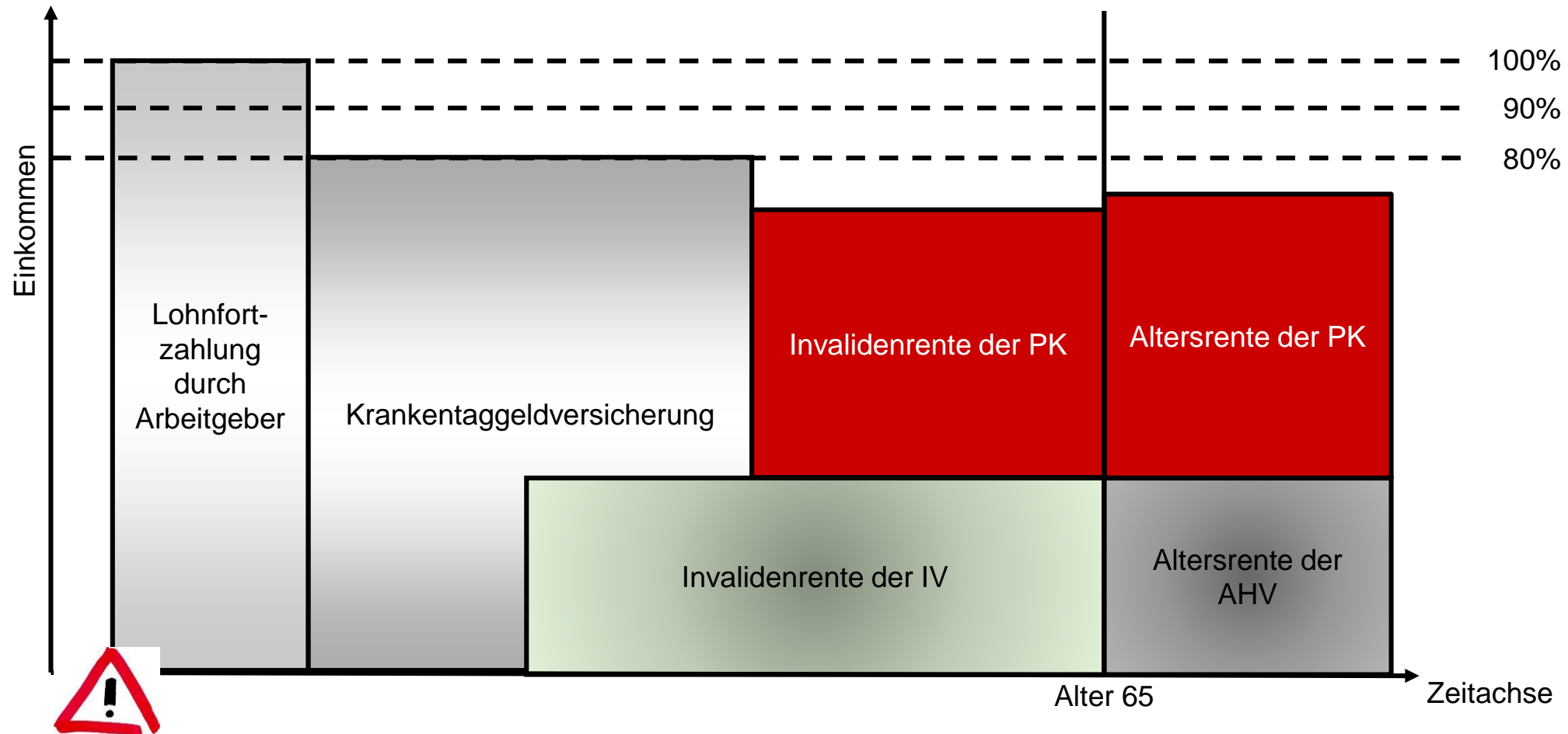
Das 3-Säulen-Prinzip – im Alter



Das 3-Säulen-Prinzip – bei Unfall-Invalidität



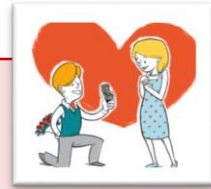
Das 3-Säulen-Prinzip – bei Krankheits-Invalidität



Vorsorge in verschiedenen Lebensphasen



Einstieg ins Berufsleben
PK-Vorsorgeverhältnis beginnt



Heirat / Partnerschaft
Anwartschaft Partnerrente
 → Lebenspartner anmelden!



Familiengründung
Anwartschaft Kinderrenten



Eigenheimfinanzierung
Wohnungseigentumsförderung



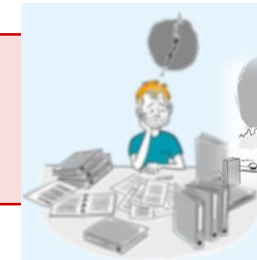
Tod
Partnerrente
Waisenrente



Pensionierung
Altersrente und/oder
Kapitalauszahlung



Kündigung/Auswanderung
Versicherung endet
Nachdeckung!
Kapitalauszahlung

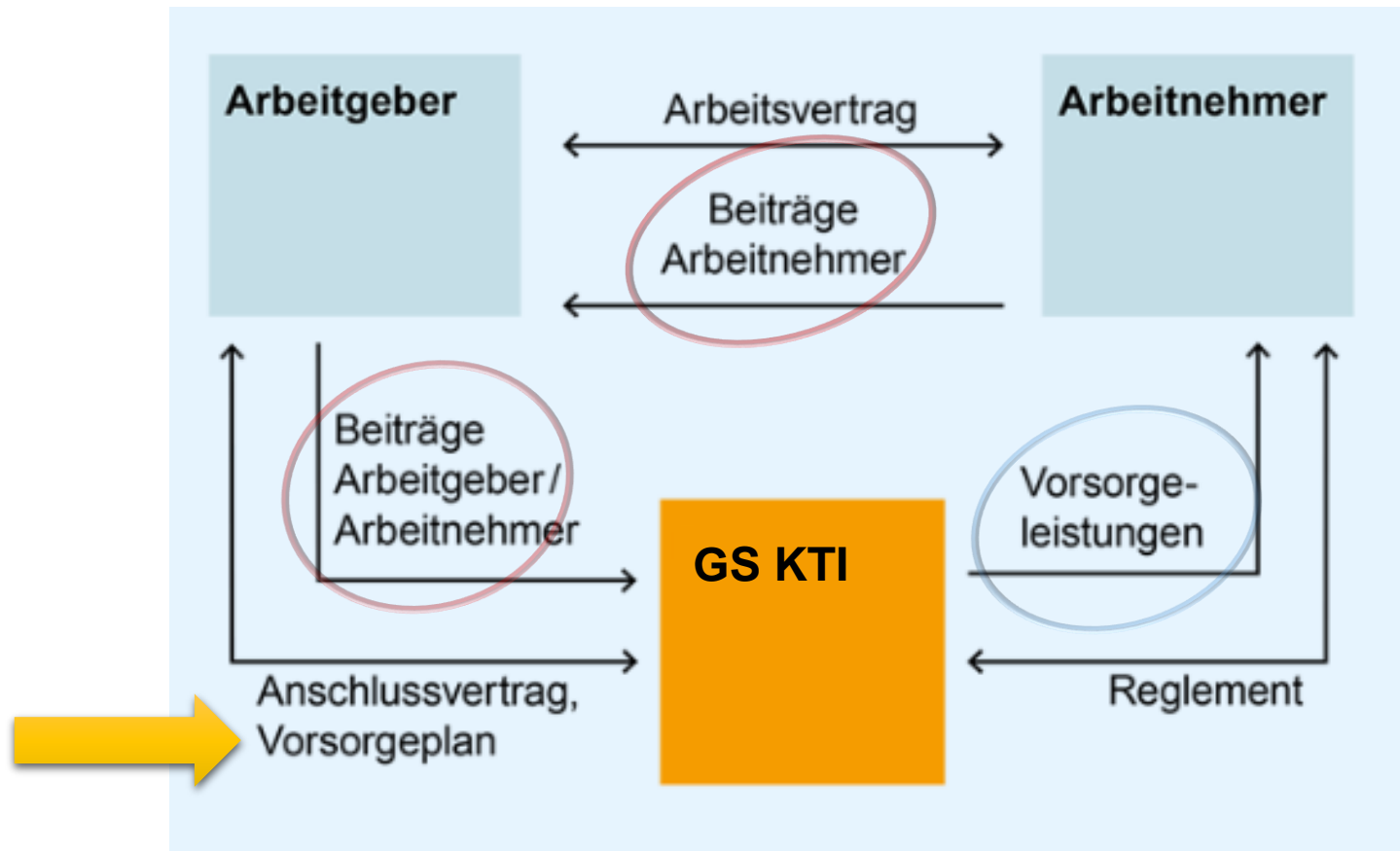


Invalidität/Tod
IV-/Partnerrente
Kinderzulagen



Scheidung
Vorsorgeausgleich

Der Vorsorgeplan als Teil des Vorsorgeverhältnisses



Der **Vorsorgeplan** definiert **Beiträge** und **Leistungen**.

Vorsorgeplan KTI – der versicherte Lohn

Versicherter Lohn ist **Bemessungsgrundlage** für **Beiträge** und **Leistungen**

- KTI → versicherter Lohn = AHV-Lohn (mindestens 3'555.-, höchstens 199'080.-)
- BVG → versicherter Lohn = AHV-Lohn – 24'885.- (höchstens 60'435.-)

Beat Beispiel

AHV-Lohn	:	68'000.-
Beschäftigungsgrad	:	90%
Versicherter Lohn KTI	:	68'000.-
Versicherter Lohn BVG	:	43'115.-

Vorsorgeplan KTI – Leistungen (Austritt, Alter)

Austritt vor Pensionierung

- Austrittsleistung = Altersguthaben (AGH) = Freizügigkeitsleistung
→ neue PK oder Freizügigkeitskonto oder (Teil-) Auszahlung bei Auswanderung

Alter

- Schlussalter Mann/Frau: 65 / 64
- Altersrente = 5.3% vom AGH
- Alterskapital = AGH
- AHV-Überbrückungsrente
- Kinderrente

Beat Beispiel

Jobwechsel im Alter 45

Altersguthaben = 100'000.- Fr. → an neue PK

Pensionierung im Alter 65

Altersguthaben = 200'000.- Fr.

→ Rente = 5.3% x 200'000 Fr = 10'600 .- Fr. / Jahr
oder 883.- Fr. / Monat

Vorsorgeplan KTI – Leistungen (Invalidität, Tod)

Invalidität

- IV-Rente = 40% des versicherten Lohns
- IV-Kinderrente = 8% des versicherten Lohns
- Sparbeitragsbefreiung, d.h. PK zahlt Sparbeiträge weiter

Tod

- Ehegattenrente = 24% des versicherter Lohns
- Ehegattenrente = 60% der Alters- / IV-Rente
- Lebenspartnerrente
- Waisenrente
- Todesfallkapital (statt Hinterbliebenen)

Beat Beispiel

AHV-Lohn	= 68'000.- Fr.
Versicherter Lohn	= 68'000.- Fr.
IV-Rente	= 27'200.- Fr
IV-Kinderrente	= 5'540.- Fr.
Ehegattenrente	= 16'320.- Fr

Vorsorgeplan KTI – Beiträge

Alter	Arbeitnehmer		Arbeitgeber		Altersgutschriften
	Sparen	Risiko	Sparen	Risiko	
bis 19	0.00%	0.80%	0.00%	1.20%	0.00%
20 bis 34	3.00%	1.00%	3.00%	1.00%	6.00%
35 bis 44	4.75%	1.00%	4.75%	1.00%	9.50%
45 bis 54	5.50%	1.00%	5.50%	1.00%	11.00%
55 bis 64/65	6.50%	1.00%	6.50%	1.00%	13.00%

in % des versicherten Lohns

Beat Beispiel, 45 Jahre

AHV-Lohn	= 68'000.- Fr.
Versicherter Lohn	= 68'000.- Fr.
Sparbeitrag AN	= 3'740.- Fr.
Risikobeitrag AN	= 680.- Fr.
Altersgutschrift	= 7'480.- Fr.

Beat Beispiel

Wie lese ich meinen Vorsorgeausweis? (1 / 2)

Vorsorgeausweis per 01.01.2019

Personaldaten			
Personal-Nummer	7565578557842	Eintritt in Pensionskasse am	01.01.2019
SVN Nummer	756.5578.5578.42	Pensionierung im Alter 65 am	30.04.2041
Geburtsdatum	04.04.1976	Bestandesgruppe	Basis
Geschlecht	maennlich		
Zivilstand	verheiratet	Heiratsdatum	12.04.2000

Lohndaten			
Anrechenbarer Jahreslohn		CHF	68'000.00
Beschäftigungsgrad			90%
Versicherter Jahreslohn Sparen		CHF	68'000.00
Versicherter Jahreslohn Risiko		CHF	68'000.00

versicherter Lohn

Altersguthaben			
Gesamtes Altersguthaben per 01.01.2019		CHF	87'145.00
- davon Altersguthaben nach BVG per 01.01.2019		CHF	57'577.00
Voraussichtliches Altersguthaben (mit Zins) im Rentenalter 65 per 30.04.2041		CHF	381'651.00
Voraussichtliches Altersguthaben BVG (mit Zins) im Rentenalter 65 per 30.04.2041		CHF	241'556.95
Voraussichtliches Altersguthaben (ohne Zins) im Rentenalter 65 per 30.04.2041		CHF	266'211.00
Voraussichtliches Altersguthaben BVG (ohne Zins) im Rentenalter 65 per 30.04.2041		CHF	211'066.40

Altersguthaben heute

Berechnungsgrundlagen			
Umwandlungssatz bei ordentlicher Pensionierung			5.30% im Alter 65/64
Verzinsung der Altersguthaben im Jahr 2019			
- Altersguthaben BVG			1.00%
- Umhüllende Verzinsung Altersguthaben			1.00%
- Projektionszinssatz für Altersleistungen			2.50%

Vorsorgeleistungen			
Voraussichtliche Leistungen im Alter			
Altersrücktritt	Umwandlungssatz	Jährliche Rente in CHF	Altersguthaben in CHF
Im Alter 65 am 30.4.2041	5.30%	20'227.50	381'651.00
Im Alter 64 am 30.4.2040	5.10%	18'549.60	363'717.65
Im Alter 63 am 30.4.2039	4.90%	16'964.85	346'221.65
Im Alter 62 am 30.4.2038	4.70%	15'470.15	329'152.45
Im Alter 61 am 30.4.2037	4.50%	14'062.50	312'499.55
Im Alter 60 am 30.4.2036	4.30%	12'738.85	296'252.85

Altersguthaben / Rente bei Pensionierung

Beat Beispiel

Wie lese ich meinen Vorsorgeausweis? (2 / 2)

Leistungen bei Invalidität			
Jährliche Invalidenrente	CHF		27'200.00
Jährliche Invalidenkinderrente je Kind	CHF		5'440.00
Leistungen bei Tod vor der Pensionierung			
Jährliche Ehegatten- bzw. Lebenspartnerrente (Anmeldung zu Lebzeiten erforderlich)	CHF		16'320.00
oder Todesfallkapital, wenn keine Ehegatten- oder Lebenspartnerrente fällig wird	CHF		87'145.00
Jährliche Waisenrente je Kind	CHF		5'440.00
Leistungen bei Tod nach der ordentlichen Pensionierung			
Jährliche Ehegatten- bzw. Lebenspartnerrente (Anmeldung zu Lebzeiten erforderlich)	CHF		10'123.00
Jährliche Waisenrente je Kind	CHF		5'688.00
Beiträge			
	Arbeitnehmer in CHF	Arbeitgeber in CHF	Total in CHF
Sparbeitrag	3'229.80	3'229.80	6'459.60
Risiko- und Kostenbeitrag *	679.80	679.80	1'359.60
Totalbeitrag	3'909.60	3'909.60	7'819.20
Monatlicher Beitrag	325.80	325.80	651.60
Im Risikobeitrag sind die Kosten für die Rückversicherung, den Sicherheitsfonds und die Versichertenadministration enthalten.			
Einkauf			
Maximal mögliche Einkaufssumme am 01.01.2019	CHF		49'785.95
(Vorbehalten bleiben die gesetzlichen und reglementarischen Bestimmungen zum Einkauf. Vor der Überweisung einer Einkaufssumme muss zwingend das Einkaufsformular eingereicht werden).			
Freizügigkeitsleistung			
Eingebrachte Freizügigkeitsleistung inkl. Zins	CHF		87'145.00
Freizügigkeitsleistung bei Heirat am 12.04.2000	CHF		26'755.00
Vorbezüge			
Maximal möglicher Vorbezug	CHF		87'145.00

IV-Rente

Ehegatten-/Partnerrente

Beiträge

Beat Beispiel

Einkaufsmöglichkeit

Leistungen bei Invalidität		
Jährliche Invalidenrente	CHF	27'200.00
Jährliche Invalidenkinderrente je Kind	CHF	5'440.00

Leistungen bei Tod vor der Pensionierung		
Jährliche Ehegatten- bzw. Lebenspartnerrente (Anmeldung zu Lebzeiten erforderlich) oder Todesfallkapital, wenn keine Ehegatten- oder Lebenspartnerrente fällig wird	CHF	16'320.00
Jährliche Waisenrente je Kind	CHF	87'145.00
Jährliche Waisenrente je Kind	CHF	5'440.00

Leistungen bei Tod nach der ordentlichen Pensionierung		
Jährliche Ehegatten- bzw. Lebenspartnerrente (Anmeldung zu Lebzeiten erforderlich)	CHF	10'123.00
Jährliche Waisenrente je Kind	CHF	5'688.00

Beiträge			
	Arbeitnehmer in CHF	Arbeitgeber in CHF	Total in CHF
Sparbeitrag	3'229.80	3'229.80	6'459.60
Risiko- und Kostenbeitrag *	679.80	679.80	1'359.60
Totalbeitrag	3'909.60	3'909.60	7'819.20
Monatlicher Beitrag	325.80	325.80	651.60

*Im Risikobeitrag sind die Kosten für die Rückversicherung, den Sicherheitsfonds und die Versichertenadministration enthalten.

Einkauf		
Maximal mögliche Einkaufssumme am 01.01.2019	CHF	49'785.95
<small>(Vorbehalten bleiben die gesetzlichen und reglementarischen Bestimmungen zum Einkauf. Vor der Überweisung einer Einkaufssumme muss zwingend das Einkaufsformular eingereicht werden).</small>		

Freizügigkeitsleistung		
Eingebrachte Freizügigkeitsleistung inkl. Zins	CHF	87'145.00
Freizügigkeitsleistung bei Heirat am 12.04.2000	CHF	26'755.00

Vorbezüge		
Maximal möglicher Vorbezug	CHF	87'145.00

Warum ein freiwilliger Einkauf in die PK?

- Beliebiger Betrag möglich (Maximum gemäss Ausweis)
- Betrag vom steuerbaren Einkommen abziehbar! (Anmerkung: nur für in der Schweiz wohnhafte Personen)
- Bessere Verzinsung als auf Bankkonto
- Bei Pensionierung höhere Altersleistungen
- **Achtung!** Kapitalbezug/Bezug für Wohneigentum für drei Jahre nach freiwilligem Einkauf nicht möglich (sonst: → Einkauf muss nachträglich versteuert werden)

Neue Versicherten-App



Die App wird Ihnen ab Herbst 2019 zur Verfügung stehen!

Häufig gestellte Fragen

- Unbezahlter Urlaub – wie kann ich mich versichern?
- Frühpensionierung – was hat das für Folgen? Wie sieht das bei uns aus?
- Wie wird der Jahreslohn BVG berechnet? Gibt es eine Anpassung des BVG-Lohnes, wenn Pensum geändert wird?
- Ein-/Austritt-Prozedere (Freizügigkeitskonto, Übertrag von alter PK in neue, etc.)
- Prämienabzug (altersbedingt) erklären; Info, dass Vorsorgereglement abrufbar im Internet ist (www.gskti.ch)
- Was geschieht bei einer Auswanderung?

Herzlichen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!

Fragen?

Disclaimer

Haftung für die Inhalte

Diese Präsentation wurde mit grösstmöglicher Sorgfalt zusammengestellt. Trotzdem können die Urheber nicht für die Fehlerfreiheit und die Genauigkeit der enthaltenen Informationen von Dritten garantieren. Die Gemeinschaftsstiftung Klinisch-Therapeutisches Institut schliesst jegliche Haftung für Schäden aus, die direkt oder indirekt aus oder bei Verwendung dieser Präsentation entstehen könnten. Ausserdem behält sie sich das Recht vor, ohne vorherige Ankündigung, Änderungen oder Ergänzungen der bereitgestellten Informationen vorzunehmen.