

# ALSAPost

## → Rentenumwandlungssätze sinken

Die Altersvorsorge fusst auf einem Generationenvertrag, der bei der AHV besonders zum Ausdruck kommt. Aber auch in der zweiten Säule muss ein fairer Generationenvertrag eingehalten werden.

Die steigende Lebenserwartung hat dazu geführt, dass der Bundesrat die Altersvorsorge bis zum Jahr 2020 einer umfassenden Revision unterziehen muss, um die Finanzierung zu sichern. Neben Angleichung des Rentenalters für Mann und Frau auf 65 soll auch der Mindestumwandlungssatz zur Berechnung der Renten in der obligatorischen beruflichen Vorsorge von 6,8 auf 6 Prozent gesenkt werden. Bis zur Gesetzesänderung bleibt also der Rentenumwandlungssatz bei Pensionskassen auf dem obligatorischen Kapital bei 6,8 Prozent.

### **Rentenumwandlungssatz überobligatorischen Leistungen anpassen**

Die ALSA PK hat im Gegensatz zu den meisten Pensionskassen bis anhin auch für das überobligatorische Kapital einen Rentenumwandlungssatz von 6,8% ge-

währt. Weil versprochene Leistungen zu 100% ausfinanziert sein müssen und die finanzielle Lage der Pensionskassen nicht schmälern dürfen, hat sich der Stiftungsrat intensiv mit dem Umwandlungssatz für Rentenbezüge beschäftigt. Auf Empfehlung des Pensionskassen-Experten beschloss nun der Stiftungsrat, die Rentenumwandlungssätze in den nächsten Jahren für überobligatorische Leistungen anzupassen. Damit soll der immer steigenden Lebenserwartung von 65- bzw. 64-jährigen Versicherten und dem anhaltenden schwierigen Anlageumfeld Rechnung getragen werden. Die Rentenumwandlungssätze für die überobligatorischen Leistungen betragen neu:

2016: 6,80%	2019: 6,20%
2017: 6,60%	2020: 6,00%
2018: 6,40%	



## Editorial

Der Bundesrat hat entschieden: Der BVG-Mindestzinssatz beträgt 1,25% für das Jahr 2016. Laut Gesetzesauftrag soll der Zins auf dem Sparkapital in der beruflichen Vorsorge mindestens der Teuerung entsprechen. Aus diesem Blickwinkel ist 1,25% mehr als ausreichend. ALSA PK möchte ihren Versicherten so viel Zins wie möglich zahlen. Unter Berücksichtigung der Risiken, der Finanzierung der Vorsorgeversprechen und der erwirtschafteten Rendite bestimmt der Stiftungsrat jährlich über den effektiven Zins für das Sparkapital der aktiv Versicherten. Die ALSA PK richtet den Sparzins 2015 höher aus, nämlich 2,0%. Damit wird nicht nur die Teuerung weit über dem BVG-Auftrag abgegolten, sondern eine echte Realverzinsung mit Wertvermehrungs-Charakter geboten.

Ihr Harry Ziltener  
Geschäftsführung + Verwaltung  
Assurinvest AG

## Statements

## Information

### → Alessandro Pancioni (1955), (Bürstenfabrik Ebnat)

Ich kam gut vorbereitet an das Seminar und habe meine Vorsorgeplanung mit meinem Bankberater bereits gemacht und ein Testament geschrieben.



Trotzdem empfand ich die Informationen überaus spannend und habe auch neue Ansätze gehört. In sehr vielen Punkten bin ich in meiner Strategie bestätigt worden. Die ALSA PK ist für mich eine sehr gute Pensionskasse und hat mit dieser Veranstaltung nochmals überzeugt, denn eine komplizierte Materie konnte verständlich erklärt werden.

### → Rudolf (1952) und Esther Feucht (1958), Rütli ZH

**Rudolf Feucht:** Für mich war der Nachmittag äusserst interessant. Vieles kannte ich, weil Herr Ziltener schon in unserer Firma informiert hat.



#### **Esther Feucht:**

Mein Mann wird vor mir pensioniert, weshalb für mich diese Informationen sehr wichtig waren. Ich habe erfahren, wie ich optimiert sparen kann, um vorzeitig in den Ruhestand treten zu können.

### → Pensionsplanung für bald Pensionierte

Der Informationsnachmittag der ALSA PK zur Vorbereitung der Pensionierung war ein Riesenerfolg. Das Interesse war grösser als das Platzangebot. Deshalb wird der Info-Nachmittag 2016 für 55-Jährige und ältere am 6. September 2016 im Meier Garten-center in Dürnten wieder angeboten.

Welche Stolpersteine und Fallen lauern beim Schritt in die Pensionierung? Wie kann der sichere Ruhestand nachhaltig vorbereitet werden? Welche Vorkehrungen sind ratsam, um in den letzten Jahren vor der Pensionierung die Altersvorsorge noch zu optimieren? Kann ich Rente oder Kapital frühzeitig oder erst nach der Pensionierung beziehen? Diese und viele andere Fragen wurden am ersten Seminar für Arbeitnehmende, welche binnen kurzem pensioniert werden, gestellt und beantwortet. Mit den Jahrgängen ab 1955 rückt je länger je mehr die Generation der Baby-Boomer ins Rentenalter und gleich



Am Buffet wurden die Besucher verpflegt.

viele Männer wie Frauen wollten sich über die Pensionsvorbereitungen informieren lassen. Über die Altersvor-



Harry Ziltener als Geschäftsführer der ALSA PK informierte im Hotel Schwanen über die Pensionsplanung.

sorge und die Vorbereitungen der Pensionierung informieren sich die bald Betroffenen auch deutlich mehr als in früheren Jahren, wie ALSA PK-Geschäftsführer Harry Ziltener feststellte. Zusammen mit Nicole Henning und Gerhard Oesch von Swiss KMU Partners in Rapperswil-Jona zeigte er eine gründliche, individuelle Vorbereitung der Pensionierung auf. Gerhard Oesch widmete sich der AHV und empfahl, schon zehn Jahre vor



Blick in den Schwanensaal, wo sich zukünftige Rentnerinnen und Rentner informierten.

der Pensionierung den ersten Auszug bei der Ausgleichskasse einzufordern, um über Arbeitslücken aufgeklärt zu werden und allfällige Rentenkürzungen verhindern zu können. Die AHV-Rente kann entweder ein oder zwei Jahre vorbezogen werden, wobei die Rente lebenslanglich pro Vorbezugsjahr um 6,8% gekürzt wird. Ein Aufschub der Rentenzahlung ist bis fünf Jahre möglich, der Zuschlag beträgt nachher für die Rente je nach Aufschubjahren zwischen 5,2 und 31,5%.

### **Entscheid bis zum letzten Tag bei der Pensionskasse möglich**

Auch bei der Pensionskasse sind Entscheidungen zu treffen, die dereinst nicht mehr rückgängig gemacht werden können. Bis zum letzten Arbeitstag kann bei der ALSA PK noch gewählt werden, ob das Alterskapital als Rente oder Kapital ausbezahlt wird. Nachher ist keine Änderung mehr möglich, wie Harry Ziltener unterstrich. Auch bei der Pensionskasse lässt sich der Bezug vor- oder nachverschieben, ebenso ist eine Teilrente möglich. Auch kurz

vor der Pensionierung lohnt es sich, durch Einlagen das Alterskapital zu erhöhen, da dies steuerlich abgezogen werden kann. Das Letztere gilt auch für Einzahlungen in die dritte Säule, die bis einen Tag vor der Pensionierung erfolgen können.

### **Finanzielle, steuerliche und soziale Aspekte**

Dass eine Pensionierung gut geplant werden muss, weil viele Stolpersteine den Weg behindern, zeigte Nicole Henning als Leiterin Finanzplanung von SWISS KMU PARTNERS in Rapperswil-Jona auf. Dabei gilt es finanzielle, steuerliche und erbrechtliche Fragen zu lösen, aber auch dem dritten Lebensabschnitt eine Struktur zu geben. Erst wenn all diese Bereiche genau geklärt sind, lässt sich ein entsprechendes Budget erarbeiten.

Die äusserst informative Veranstaltung trug viel zur Klärung der Pensionsfragen bei. Dabei gibt es keine Patentlösung, da immer auch persönliche Wünsche, finanzielle Voraussetzungen und Absicherungen zu berücksichtigen sind.

## Statements

### ➔ Peter Lüthi (1955), Schmerikon Stiftungsratspräsident

Als Präsident des Stiftungsrates wollte ich miterleben, wie unsere Versicherten auf die Pensionierung vorbereitet werden.



Aber auch selber wollte ich von der Veranstaltung profitieren. Persönlich bin ich sehr glücklich über das Seminar. Das grosse Interesse zeigt, dass die ALSA PK für die Versicherten ein vertrauensvoller Partner und Berater ist. Die Infos sind nach meiner Meinung sehr gut und verständlich kommuniziert worden. Wie im Berufsleben bedingt auch der Ruhestand eine gewisse Struktur, um diesen Lebensabschnitt erfüllt erleben zu dürfen. Dafür bietet eine gute Absicherung im Alter eine entscheidende Grundlage.

### **Nächster Vortrag**

### **Pensionsvorbereitung:**

**Dienstag, 6. September 2016**

13.00 – 17.00 Uhr

im Meier Gartencenter Dürnten



## Events

### → Who is who in Oberriet SG

Das nächste «who is who» findet am Dienstag, 15. März 2016 ab 18.00 Uhr bei unserer Mitgliedfirma Rino Weder AG, Rosenweg 1, in Oberriet SG statt. Der Name Rino Weder steht seit 1980 für nachhaltige Wertschöpfung in den Bereichen Metallbau, Metallbearbeitung und Pulverbeschichtung. Das Familienunternehmen produziert und montiert Fenster, Türen, Fassaden sowie Wintergärten.

Zur Unternehmensgruppe zählt auch die Kaesaro, welche Käseroboter für die Pflege von Käseläuben baut. 2002 übernahm Susanne Weder die Firmennachfolge und eröffnete 2004 den Neubau mit modernstem Pulverbeschichtungswerk und Zentrallager. Das Unternehmen zählt heute rund 120 Mitarbeitende.

Carfahrt nach Oberriet, 15. 3. 2016  
Neuhaus ab 17.00 Uhr,  
Rückfahrt um 21.00 Uhr.



### → Kundenevent und Mitgliederversammlung

Die Vertreter der rund 350 angeschlossenen Firmen der ALSA PK sind am Donnerstag, 19. Mai 2016, zur Mitgliederversammlung in den Norden des Kantons Aargau eingeladen. Die Gemeinde heisst Fisibach, liegt südlich des Rheins und grenzt an Deutschland und an den Kanton Zürich. Eberhard Bau AG hat im Mai 2015 mit dem «Ebianum» in Fisibach das erste öffentliche Baumaschinenmuseum der Schweiz eröffnet. Auf einer Führung durch das Museum lernen Sie Maschi-

nen von der Dampfwalze aus dem Jahr 1928 über historische Seilbagger bis zum Simulator eines modernen Krans kennen. Im Freien können Sie Ihre Qualitäten als Bagger- oder Lastenwagenfahrer testen.

#### Mitgliederversammlung um 18 Uhr

Das Ebianum ist auch eine einzigartige Eventlocation für Veranstaltungen, so auch für unsere Mitgliederversammlung. Eine entsprechende Einladung mit näheren Angaben folgt mit den Versammlungsunterlagen.

ALSA PK-Car am 19. 5. 2016  
ab Neuhaus um 13.45 Uhr  
Kundenevent von 15 bis 18 Uhr im  
Baggermuseum/Freien  
18 bis 21.15 Uhr Mitgliederversammlung  
mit Nachtessen  
(Einladung mit genauen Angaben folgt).

#### ALSA PK

Geschäftsführung + Verwaltung  
Assurinvest AG  
Frohburgstrasse 20, 8732 Neuhaus  
Tel. 055 286 33 64, Fax 055 286 33 30  
www.assurinvest.ch, www.alsapk.ch