



Pensionskasse der Rhätischen Bahn  
Cassa pensione della Ferrovia retica  
Cassa da pensiun da la Viafier retica



# Infoanlass 2023 der Pensionskasse

# Agenda



01

AHV-Reform 2021

Stefan Breu



02

Pensionskasse der RhB –  
interessante Details

Benno Burtscher



03

Neue Leistungen der  
Pensionskasse der RhB

Gerhard Meister

## Die wichtigsten Massnahmen im Überblick



### **Was bedeutet «Referenzalter»?**

Der Begriff «ordentliches Rentenalter» wird neu durch den Begriff «Referenzalter» ersetzt. Das Referenzalter entspricht dem Alter, indem die AHV-Rente ohne Abzüge oder Zuschläge bezogen werden kann.

Die Begriffsanpassung betrifft auch die 2. Säule.

### **Wann tritt die Reform in Kraft?**

Die Reform AHV 21 wird auf den 1. Januar 2024 in Kraft treten. Die schrittweise Erhöhung des Referenzalters für Frauen erfolgt ab dem 1. Januar 2025.

### **Wie wird das Referenzalter für Frauen angehoben?**

Das Referenzalter für Frauen wird ab 2025 jährlich um 3 Monate von 64 auf 65 Jahre angehoben:

## Neues Referenzalter

bis und mit Jahrgang

1960

64 Jahre (keine Erhöhung)

Jahrgang

1961

64 Jahre + 3 Monate

Jahrgang

1962

64 Jahre + 6 Monate

Jahrgang

1963

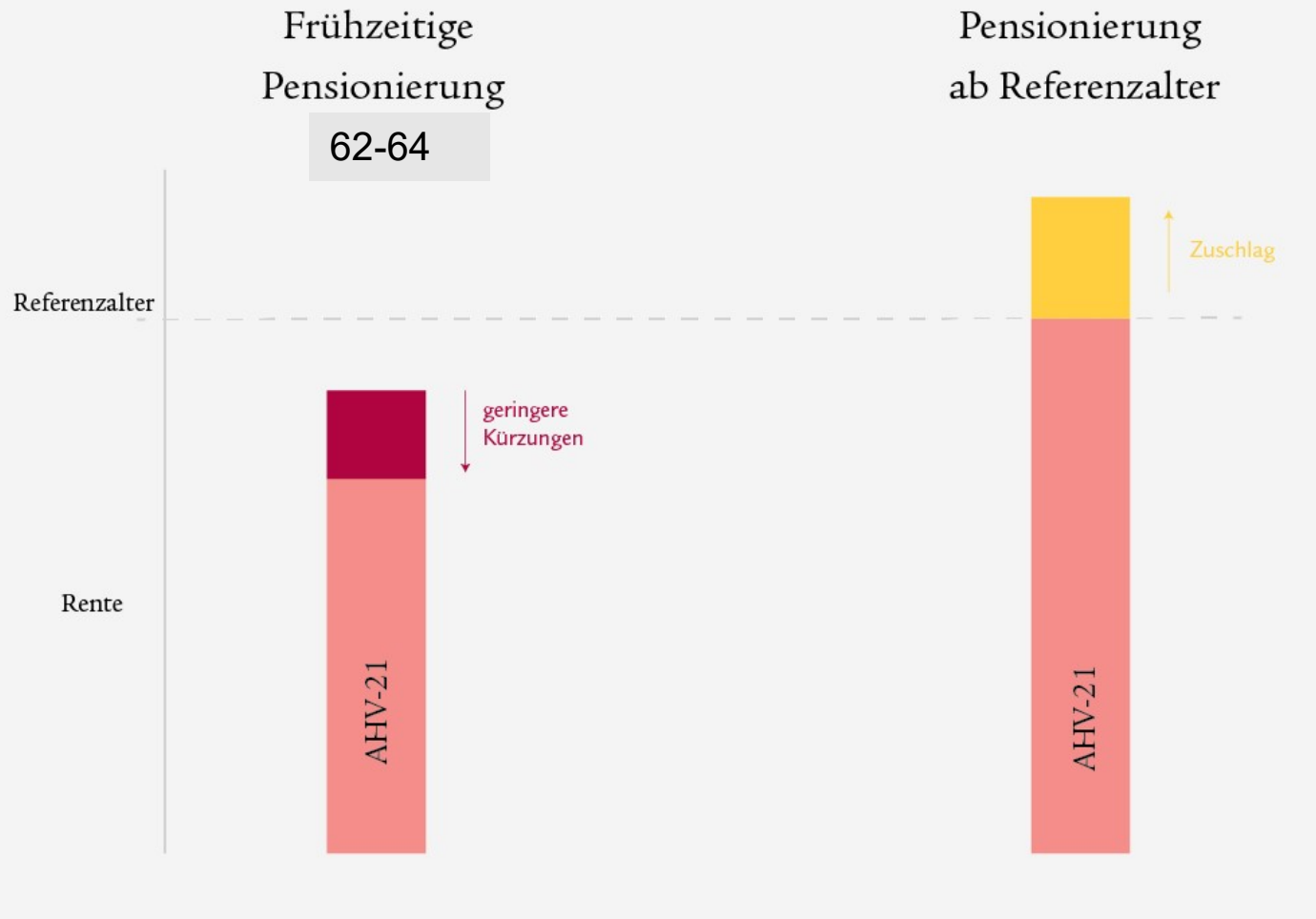
64 Jahre + 9 Monate

ab Jahrgang

1964

65 Jahre

## Bei einer Pensionierung im Referenzalter gibt es einen lebenslangen Zuschlag



Bei einem Vorbezug wird die Rente gekürzt				Frauen Jg.61-69
Vorbezug im Alter von	Kürzungssätze für die Übergangsgeneration			Kürzungssätze VT-korrekt
	Jahreseinkommen bis CHF 58'800	Jahreseinkommen CHF 58'801-73'500	Jahreseinkommen ab CHF 73'501	
64 Jahre	0.0%	2.5%	3.5%	4.0%
63 Jahren	2.0%	4.5%	6.5%	7.7%
62 Jahren	3.0%	6.5%	10.5%	11.1%

<b>Grundzuschlag</b> für Frauen Jg. 1961-1969		
<b>Jahreseinkommen bis CHF 57'360</b>	<b>Jahreseinkommen CHF 57'361-71'700</b>	<b>Jahreseinkommen ab CHF 71'701</b>
CHF 160/Monat	CHF 100/Monat	CHF 50/Monat

<b>Rentenzuschlag</b> für Frauen Jg. 1961-1969		
<b>Jahrgang</b>	<b>Referenzalter</b>	<b>Abstufung des Zuschlags (in % des Grundzuschlags)</b>
1961	64 Jahre und 3 Monate	25%
1962	64 Jahre und 6 Monate	50%
1963	64 Jahre und 9 Monate	75%
1964	65 Jahre	100%
1965	65 Jahre	100%
1966	65 Jahre	81%
1967	65 Jahre	63%
1968	65 Jahre	44%
1969	65 Jahre	25%



Reform für eine Frau mit Jahrgang 1964	Durchschnittliche Jahreseinkommen in CHF			
	Vor AHV-Reform: Monatliche AR bei Bezug mit 64		Nach AHV-Reform: Rentenzuschlag bei Bezug im neuen Rentenalter 65	
	unverh.	verheiratet	unverh.	verheiratet
24'000	1'448	1'448	1'608	1'608
60'000	2'078	1'838	2'178	1'938
75'000	2'293	1'838	2'343	1'888
	Bezug jährlich		Bezug monatlich	

# Teilbezug Rente



Der Vorbezugsanteil kann einmal erhöht werden, danach muss der verbleibende Rententeil ganz bezogen werden.

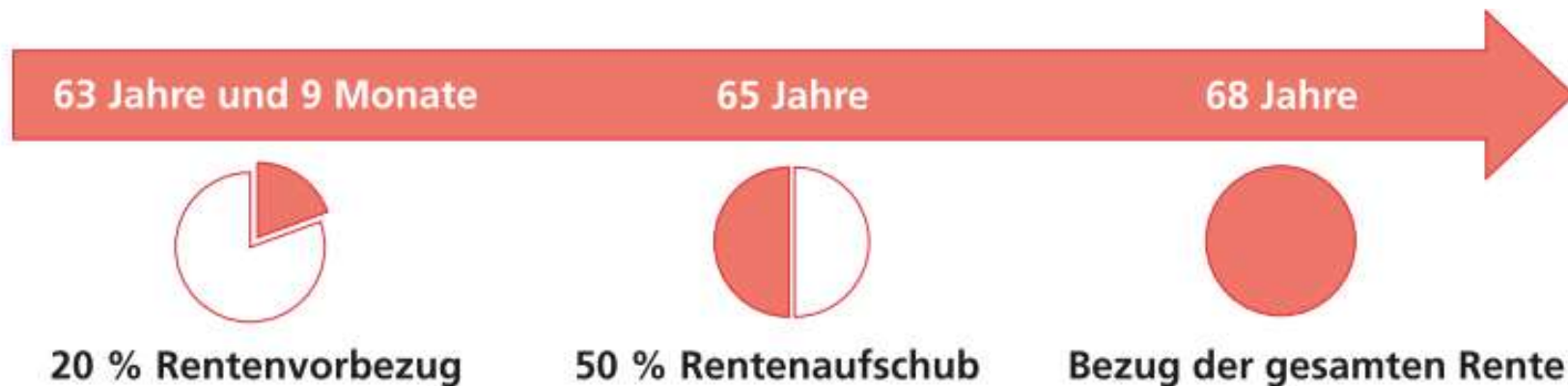
# Aufschub Rente



Neu kann ein Teil der Rente aufgeschoben werden.

Der Aufschub des bezogenen Rententeils kann einmal erhöht werden, danach muss der verbleibende Rententeil ganz bezogen werden.

# Kombination von Vorbezug und Aufschub der Rente



Neu besteht auch die Möglichkeit einer Kombination von Rentenvorbezug und Rentenaufschub.

Der Anteil kann zwischen 63 und 70 Jahren nur einmal geändert werden.

# AHV-Freibetrag

Personen, welche über das Referenzalter 65 hinaus erwerbstätig sind, haben neu die Wahlmöglichkeit:

- Den monatlichen Freibetrag von CHF 1'400 für die AHV-Beitragsbefreiung zu wählen

**oder**

- Auf den monatlichen Freibetrag zu verzichten und AHV-Beiträge zu bezahlen

Die AHV-Beiträge führen zu einer höheren Rente, falls die maximale Rente noch nicht erreicht wurde.



## Zusammenfassung

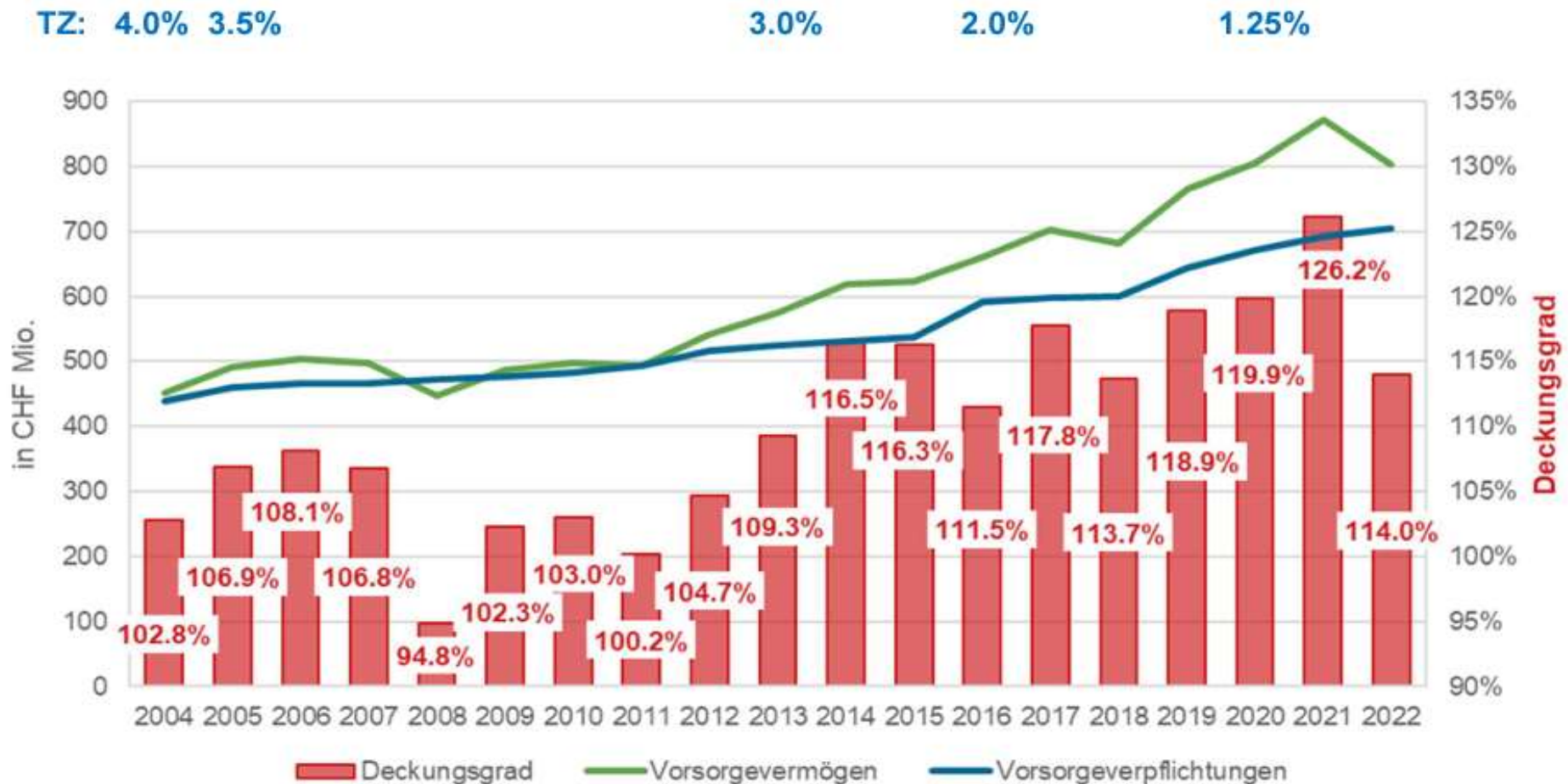
- AHV-Reform21 führt zu wesentlicheren Verbesserungen für Frauen der Jahrgänge 1961-1969
- Rentenbezug ist monatlich möglich
- Teilbezug der Rente sowohl als Vorbezug wie auch als Aufschub möglich
- AHV-Beiträge ab Alter 65 sind rentenwirksam



# Benno Burtscher Präsident des Stiftungsrates

## Pensionskasse der RhB – interessante Details

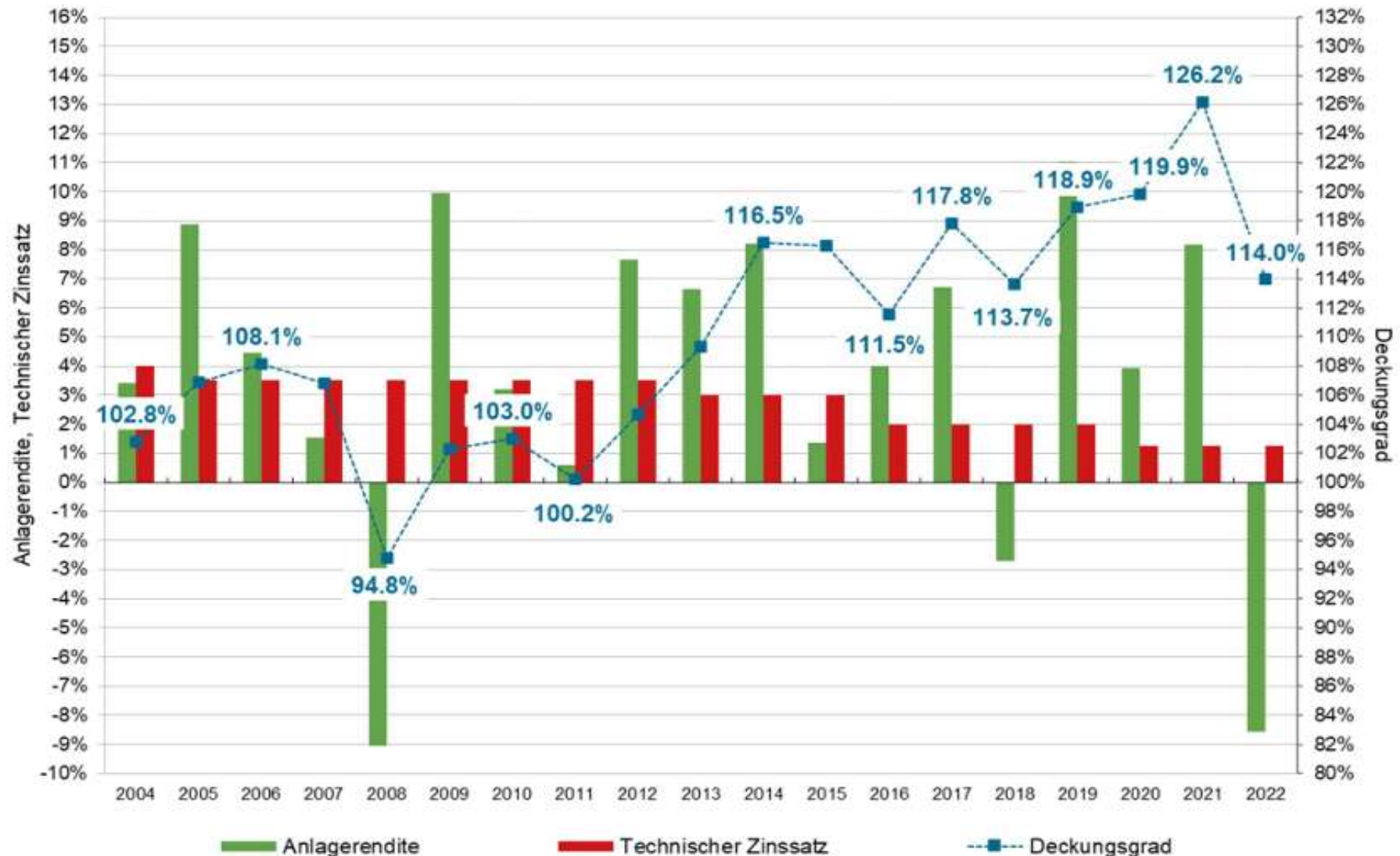
# Entwicklung Deckungsgrad seit 2004



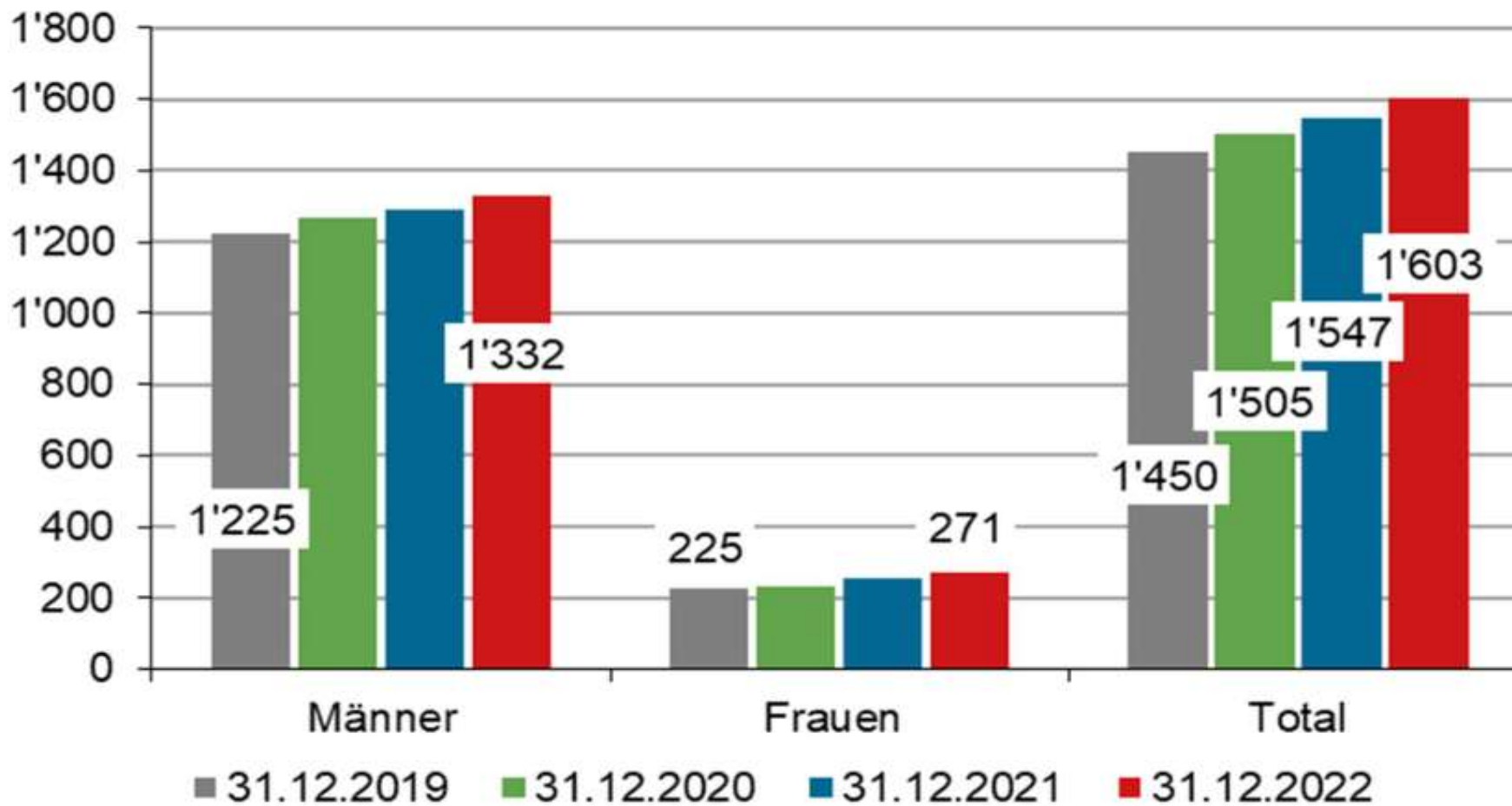
2004-2022: Vermögen +Ø 3.1% p.a., Verpflichtungen +Ø 2.5% p.a.



# Entwicklung Deckungsgrad und Anlagerendite

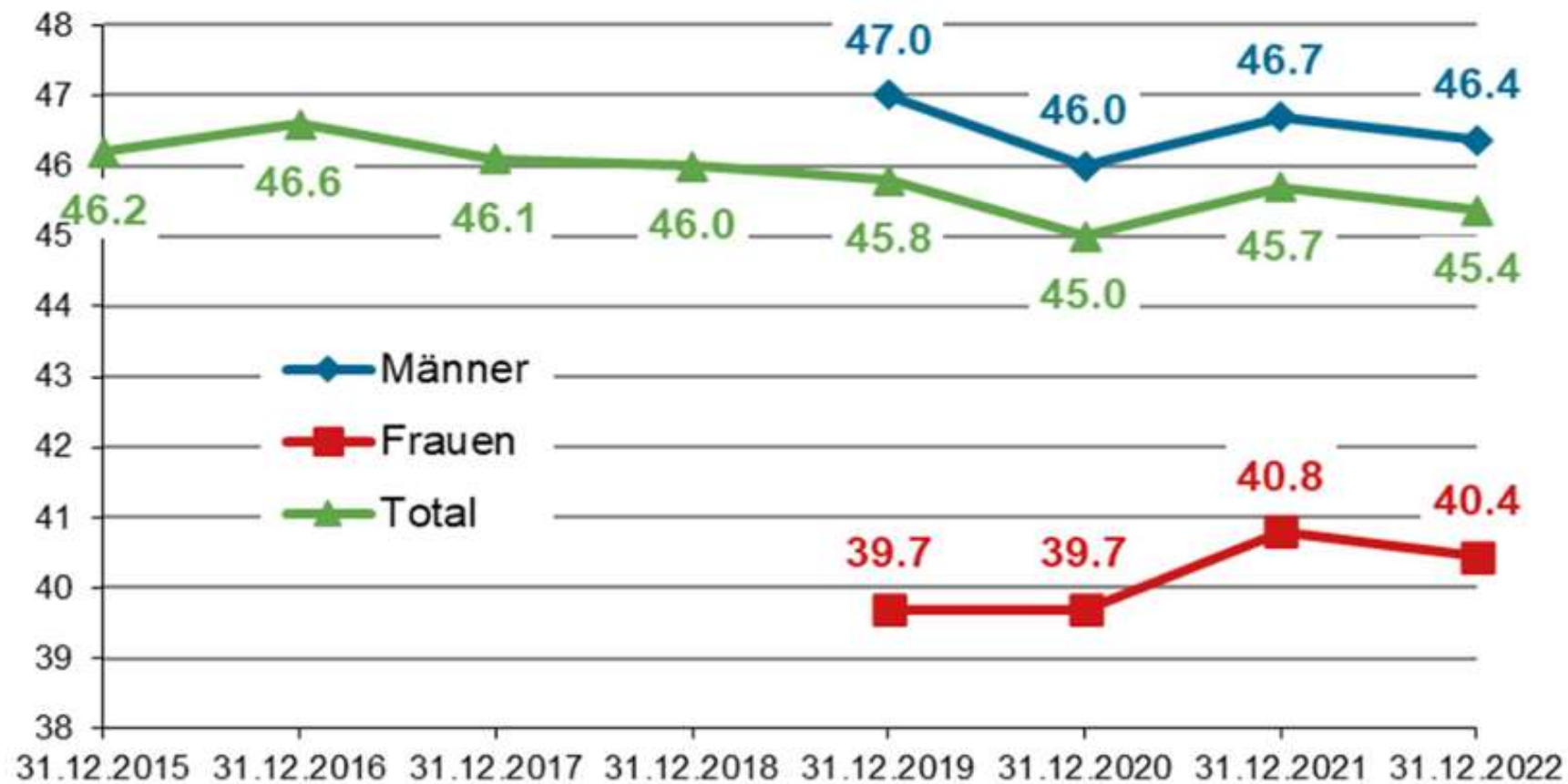


# Entwicklung aktive Versicherte



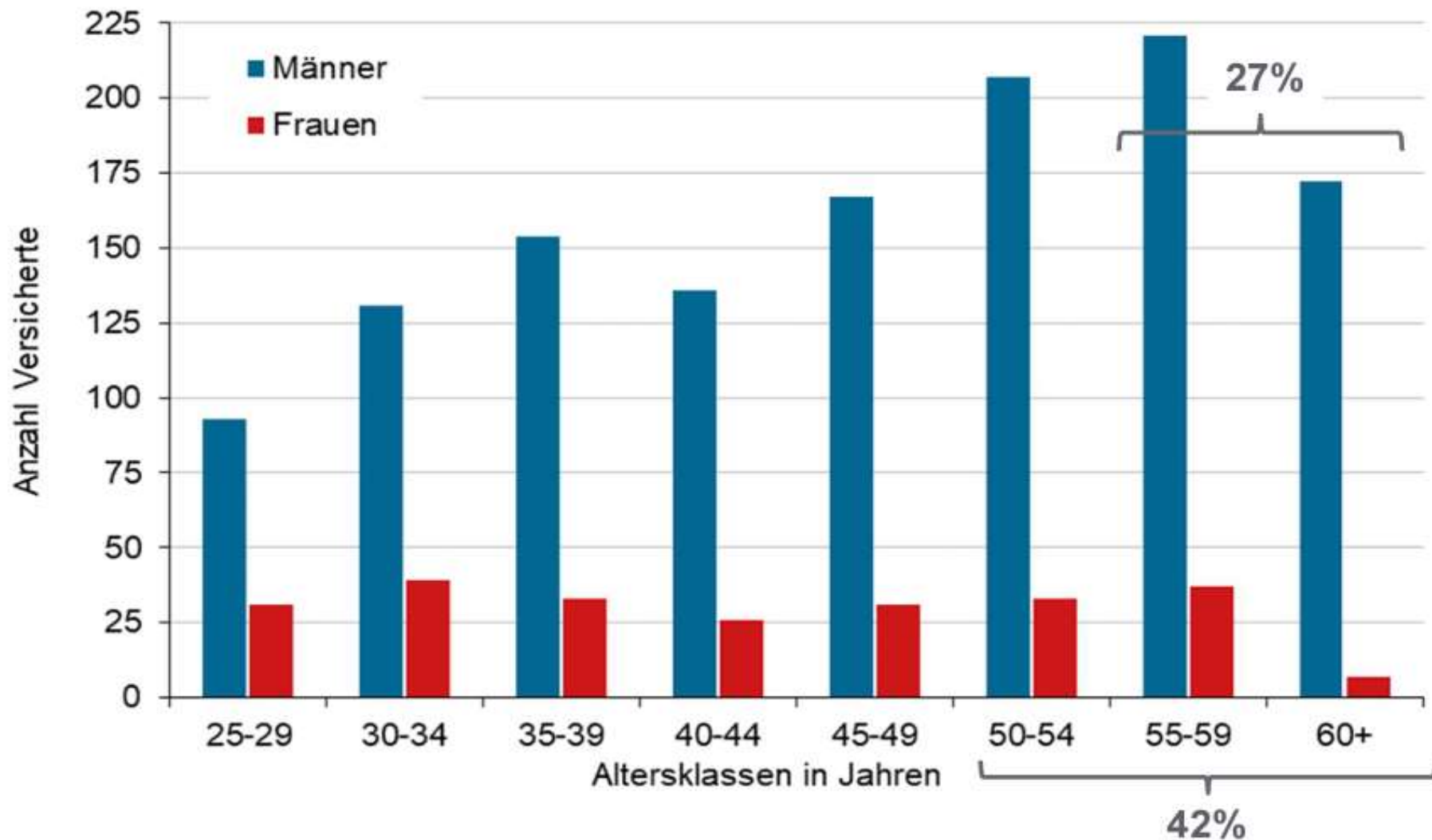
➤ Zunahme: 153 aktive Versicherte oder 10.6%

# Entwicklung Durchschnittsalter



- Positive Entwicklung: Abnahme des Durchschnittsalters, insbesondere bei den Männern (83% des Versichertenbestandes)

# Altersstruktur der aktiven Versicherten



# Rentensätze tabellarisch

Alters- klasse	Anzahl	Sparkapital	Summe vers. Lohn	Ø vers. Lohn	Summe Altersrenten	Ø Alters- renten *	Renten- satz	Ø Gesamt- rente**
<b>Männer</b>	<b>1'332</b>	<b>350'475'916</b>	<b>88'126'434</b>	<b>66'161</b>	<b>43'090'364</b>	<b>32'350</b>	<b>48.9%</b>	<b>67.3%</b>
< 25	51	493'473	2'255'623	44'228	1'505'316	29'516	66.7%	83.6%
25-29	93	2'470'377	5'087'891	54'709	3'122'324	33'573	61.4%	77.7%
30-34	131	6'968'864	7'699'364	58'774	4'402'125	33'604	57.2%	74.3%
35-39	154	12'955'607	9'483'642	61'582	5'017'731	32'583	52.9%	71.2%
40-44	136	19'135'160	9'220'197	67'796	4'499'722	33'086	48.8%	67.0%
45-49	167	37'820'906	11'989'816	71'795	5'517'901	33'041	46.0%	64.1%
50-54	207	69'627'846	15'018'540	72'553	6'735'439	32'538	44.8%	63.2%
55-59	221	106'307'462	15'863'145	71'779	7'257'936	32'841	45.8%	64.1%
60+	172	94'696'221	11'508'216	66'908	5'031'869	29'255	43.7%	63.8%
<b>Frauen</b>	<b>271</b>	<b>29'638'252</b>	<b>12'953'127</b>	<b>47'798</b>	<b>6'653'834</b>	<b>24'553</b>	<b>51.4%</b>	<b>74.1%</b>
< 25	34	244'720	1'371'782	40'347	920'262	27'067	67.1%	85.3%
25-29	31	718'615	1'442'712	46'539	892'486	28'790	61.9%	80.1%
30-34	39	1'881'870	2'121'955	54'409	1'215'484	31'166	57.3%	76.0%
35-39	33	2'458'647	1'470'969	44'575	815'045	24'698	55.4%	79.3%
40-44	26	2'627'193	1'281'430	49'286	639'459	24'595	49.9%	73.4%
45-49	31	5'432'734	1'725'314	55'655	775'899	25'029	45.0%	67.5%
50-54	33	7'573'573	1'847'619	55'988	780'885	23'663	42.3%	65.6%
55-59	37	7'519'217	1'446'194	39'086	541'854	14'645	37.5%	68.5%
60+	7	1'181'682	245'152	35'022	72'460	10'351	29.6%	65.0%
<b>Total</b>	<b>1'603</b>	<b>380'114'168</b>	<b>101'079'561</b>	<b>63'056</b>	<b>49'744'198</b>	<b>31'032</b>	<b>49.2%</b>	<b>68.2%</b>

\* Rente PK

\*\* Rente  
PK+AHV

# Pensionierungen 2013 bis 2022: Wahl Altersrente vs. Alterskapital

UWS<sub>65</sub> 6.8% 6.7% 6.6% 6.4% 6.2% 5.9% 5.6% 5.3% 5.1% 4.97%

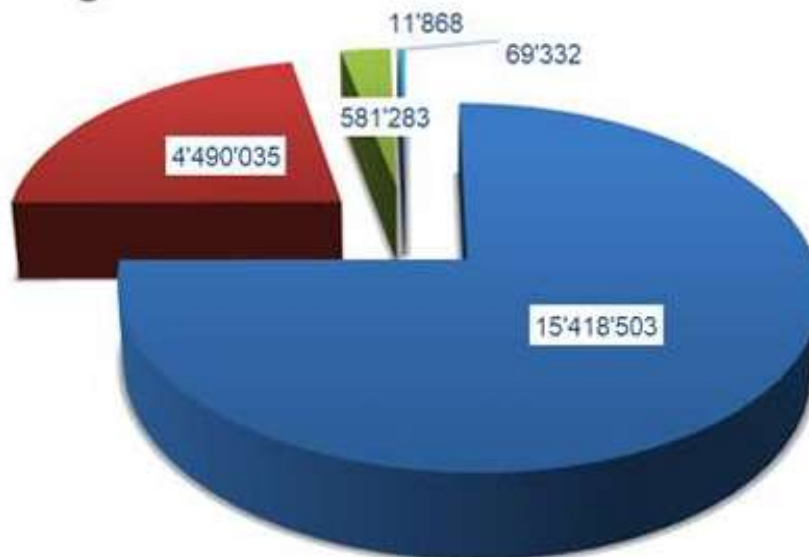
## Rente vs. Kapital bei neuen Altersleistungen



2013-2022: Ø 33% Kapitalbezüge

# Rentner per 31.12.2022

- 850 Renten (-0.9% seit 31.12.2019),  
 Rentensumme 20.6 Mio. p.a. (-0.7% seit 31.12.2019)
- Älteste Rentnerin: 101 Jahre, ältester Rentner: 100 Jahre
- 14 der 19 ältesten Rentenbeziehenden (95+) sind weiblich  
 (65% der Alters- und Ehegattenrentner sind männlich, 15% weiblich)
- Aufteilung der ausbezahlten Renten:



Alter	Alterstruktur	
	Anzahl Altersrentner	Anzahl Ehegattenrentner
50 - 59	1	12
60 - 64	14	13
65 - 69	125	14
70 - 74	123	18
75 - 79	111	30
80 - 84	70	54
85 - 89	64	52
90 - 94	31	45
95 - 100	4	14
100 - 102	2	3
<b>Total</b>	<b>545</b>	<b>255</b>

■ Altersrenten ■ Ehegattenrenten ■ Invalidenrenten ■ Scheidungsrenten ■ Kinderrenten

# Entwicklung Altersstruktur Rentner

Alter	Alterstruktur			
	Anzahl Altersrentner 31.12.2019	Anzahl Altersrentner 31.12.2020	Anzahl Altersrentner 31.12.2021	Anzahl Altersrentner 31.12.2022
50 - 59	2	1	1	1
60 - 64	11	12	16	14
65 - 69	113	115	122	125
70 - 74	131	140	138	123
75 - 79	93	87	97	111
80 - 84	88	95	82	70
85 - 89	56	52	56	64
90 - 94	28	28	32	31
95 - 100	7	9	5	4
100 - 102	2	1	3	2
<b>Total</b>	<b>531</b>	<b>540</b>	<b>552</b>	<b>545</b>

- Zunahme Altersrentner Alter 65 - 69, 75 - 79 und 85 - 89
- Abnahme Altersrentner ab Alter 95; altersbedingt?
- Abnahme Altersrentner Alter 80 - 84; coronabedingt?





## Zusammenfassung

- Deckungsgrad ist im Vergleich mit anderen Pensionskassen sehr gut
- Pensionskasse berechnet die Verpflichtungen mit aktuellen Grundlagen
- In den nächsten 15 Jahren gehen 42% der Versicherten in Pension
- Die Rentner werden immer älter, deshalb muss sehr vorsichtig gerechnet werden



Pensionskasse der Rhätischen Bahn  
Cassa pensione della Ferrovia retica  
Cassa da pensiun da la Viafier retica

# Gerhard Meister Stiftungsrates

## Neue Leistungen der Pensionskasse RhB

**Das neue Zusatzreglement für Personen mit körperlich belastenden Tätigkeiten ist seit dem 1.4.2023 eingeführt worden.**

**Überbrückungsrenten und zusätzlicher Arbeitgeber-Sparbeitrag sind die wesentlichen Bestandteile.**



- 1. Vom Arbeitnehmer finanzierte Überbrückungsrente**
  - Frühestens ab Alter 60 bis Referenzalter
  - Maximal monatlich CHF 2'450
- 2. Vom Arbeitgeber finanzierte Überbrückungsrente**
  - Frühestens ab Alter 62 bis Referenzalter
  - Maximal monatlich CHF 2'450
- 3. Vom Arbeitgeber finanzierte Überbrückungsrente**
  - Neues Zusatzreglement (folgende Folien)

# Zusatzreglement für Funktionen mit körperlich belastenden Tätigkeiten und tiefen Einkommen

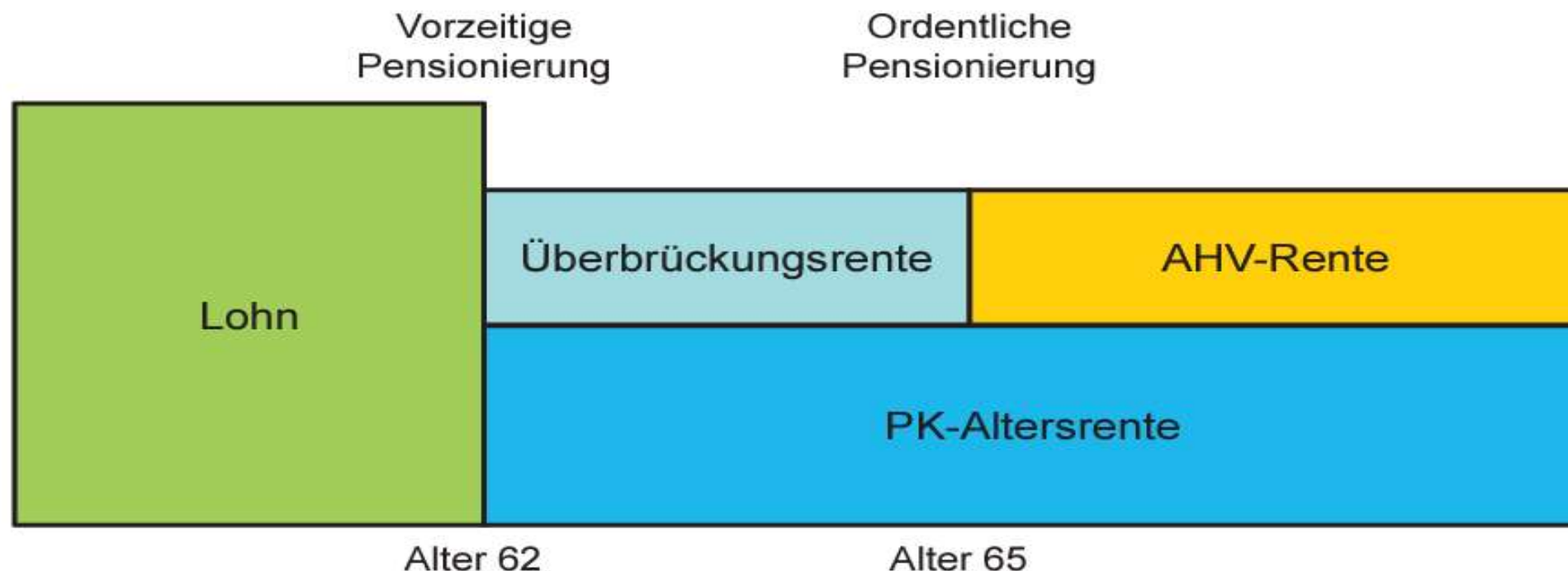
## 1. Wahl vorzeitigen Pensionierung

- Frühestens ab Alter 62 bis Referenzalter
- Maximal monatlich CHF 2'450
- Höhe abhängig von Pensionierungsalter, Dienstjahren, Beschäftigungsgrad und Teilpensionierungsgrad

## 2. Weiterarbeiten nach Alter 63

- Frühestens ab Alter 63 bis Referenzalter
- Zusätzlich AG-Sparbeitrag monatlich CHF 1'000
- Zusätzliches Kapital kann als Rente oder Alterskapital bezogen werden

# Schematische Darstellung der Überbrückungsrente



## Zweck

- Eine Überbrückungsrente hat zum Ziel, die Jahre zwischen einer vorzeitigen Pensionierung und dem ordentlichen Pensionierungsalter finanziell zu überbrücken
- Sie dient dazu, den Vorbezug der eidg. AHV-Rente zu vermeiden
- Sie ermöglicht eine Glättung der Einkünfte während der Bezugsdauer

# Tabellen zur Berechnung der Höhe der Überbrückungsrente

Pensionierungsalter		Maximale Höhe der Überbrückungsrente	
Jahre	Monate	Jahre	Monate
62	0	87%	CHF 2'132
62	1	88%	CHF 2'156
62	2	89%	CHF 2'181
62	3	90%	CHF 2'205
62	4	91%	CHF 2'230
62	5	92%	CHF 2'254
62	6	93%	CHF 2'279
62	7	94%	CHF 2'303
62	8	95%	CHF 2'328
62	9	96%	CHF 2'352
62	10	97%	CHF 2'377
62	11	98%	CHF 2'401
63	0	99%	CHF 2'426
Ab 63	1	100%	CHF 2'450

Anzahl Dienstjahre	Anteil an maximaler Überbrückungsrente gemäss Abs. 2
<5	0%
5	25%
6	30%
7	35%
8	40%
9	45%
10	50%
11	55%
12	60%
13	65%
14	70%
15	75%
16	80%
17	85%
18	90%
19	95%
20	100%

## Beispiel einer Überbrückungsrente im Alter 62/5 bei einem Beschäftigungsgrad von 85% und mehr als 20 Dienstjahre

Vorzeitige Pensionierung  
im Alter 62/5 zu 100% über 20 Dienstjahre

Max. Höhe: 92% x 2'450

Ø Beschäftigungsgrad

85%

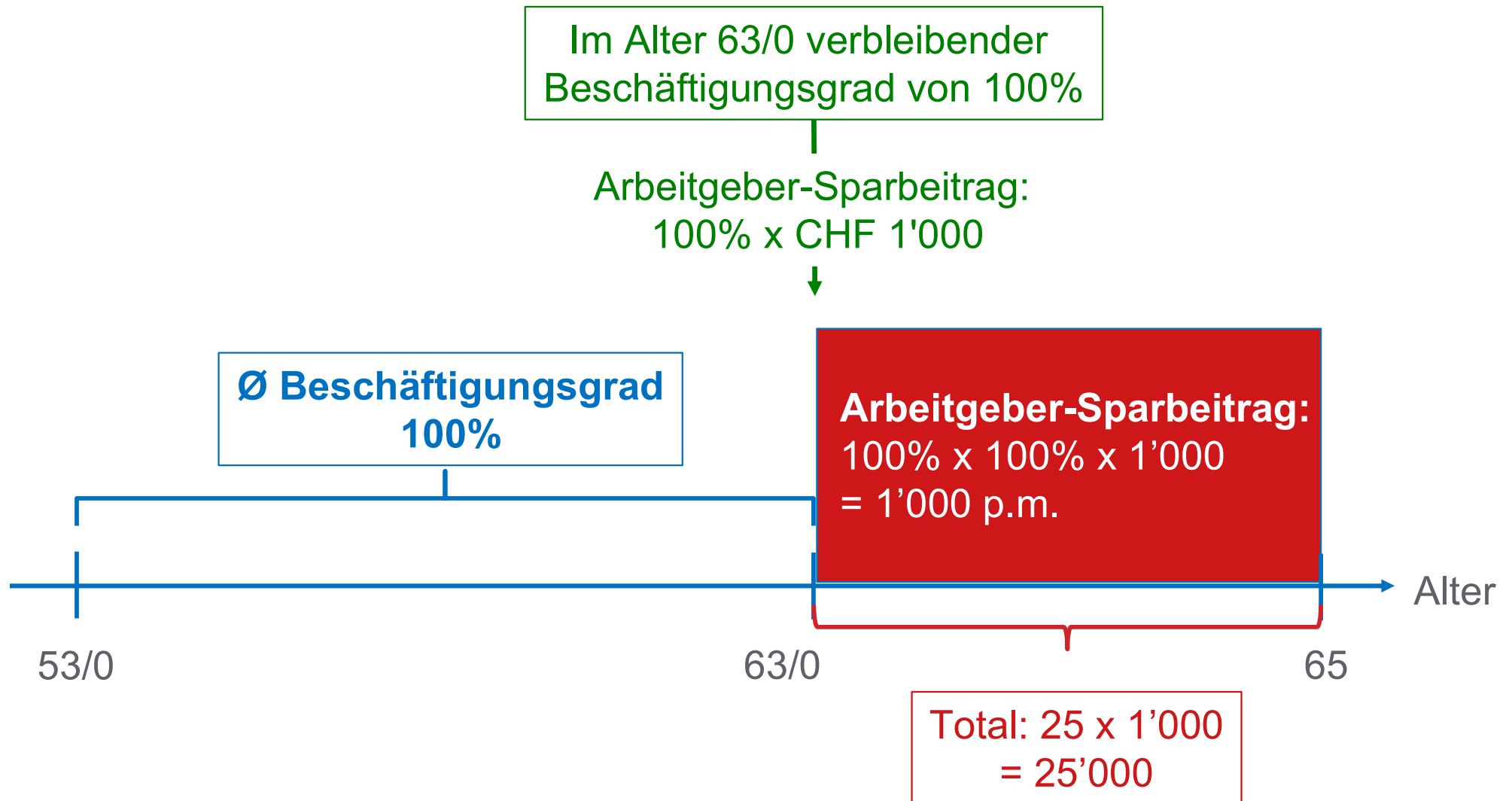
**Überbrückungsrente:**  
 $85\% \times 92\% \times 2'450$   
 $= 1'915.90 \text{ p.m.}$



Total:  $31 \times 1'915.90$   
 $= 59'392.90$



# Beispiel zusätzlicher AG-Sparbeitrag ab Alter 63



# Wichtige Hinweise

1. Der Bezug einer Überbrückungsrente (100% BG) schliesst den zusätzlichen AG-Sparbeitrag aus
2. Eine Kombination zwischen Überbrückungsrente und zusätzlichem AG-Sparbeitrag ist möglich, wie z.B.
  - 50% Überbrückungsrente ab Alter 63 von monatlich 500 und
  - 50% Weiterbeschäftigung ab Alter 63 mit zusätzlichem Sparbeitrag von monatlich CHF 500
3. Eine vorzeitige Pensionierung führt zu einer lebenslänglichen Kürzung der Altersrente bei der Pensionskasse bzw. einem reduzierten Alterskapital
4. Es müssen AHV-Beiträge vom Rücktrittszeitpunkt bis zum Referenzalter bezahlt werden



## Zusammenfassung

- Wesentliche Leistungsverbesserung für Personen mit körperlich belastenden Tätigkeiten
- Überbrückungsrente von monatlich CHF 2'450 ab Alter 62 bis zum Referenzalter 65
- Zusätzliche Sparbeiträge von monatlich CHF 1'000 ab Alter 63 bis Referenzalter 65



# Sie sind recht herzlich zum Apéro eingeladen!

