

An die Versicherten der
der BVG-Sammelstiftung Jungfrau

Dezember 2020

Die BVG-Sammelstiftung Jungfrau rüstet sich für die Zukunft

Sehr geehrte Damen und Herren

Die BVG-Sammelstiftung Jungfrau ist bestrebt ihren Versicherten ein optimales Preis-Leistungsverhältnis und eine nachhaltige solide Altersvorsorge anzubieten.

Mit der Übernahme der Verwaltung durch die Firma Assurinvest AG im Januar 2019 wurde dafür ein erster Schritt getan.

Im Frühling 2020 hat sich der Stiftungsrat intensiv mit der zukünftigen Ausrichtung der BVG-Sammelstiftung Jungfrau befasst. Dabei stand die Innovationskraft und Attraktivität der Sammelstiftung für potenzielle Neuanschlüsse im Fokus. Dies auch aus der Optik, dass die Anzahl der Pensionskassen in der Schweiz kontinuierlich abnehmen, da viele Firmen ihre Pensionskasse nicht mehr weiterführen wollen und einen Anschluss an eine Sammelstiftung suchen.

Bereits heute ist die BVG-Sammelstiftung Jungfrau eine attraktive Alternative zu den herkömmlichen grossen Sammelstiftungen und bietet ihren Kunden eine hohe Dienstleistungsqualität und schnelle Abwicklung der Geschäftsfälle an.

Ab dem 1. Januar 2021 bietet die BVG-Sammelstiftung Jungfrau zusätzlich zum herkömmlichen gepoolten Vorsorgemodell eine sogenannte Client Invest Lösung an, welche es grösseren Versichertenbeständen ermöglicht, einen eigenen Vorsorgepool innerhalb der Sammelstiftung zu eröffnen. Solche Vorsorgepools werden weitestgehend autonom, ohne Solidaritäten untereinander geführt wird. Dies hat den Vorteil, dass der Neuanschluss eines Vorsorgepools keine negativen Auswirkungen auf die bestehenden Anschlüsse der BVG-Sammelstiftung Jungfrau hat. Zudem profitieren die einzelnen Vorsorgepools - und somit auch Ihr Vorsorgeanschluss - von zukünftigen Skaleneffekten, bei den Verwaltungs- und Administrationskosten.

Die dafür notwendigen reglementarischen Grundlagen hat der Stiftungsrat im vergangenen Sommer in Zusammenarbeit mit der Aufsichtsbehörde erarbeitet und verabschiedet. Für die bestehenden Anschlüsse der BVG-Sammelstiftung Jungfrau ändert sich grundsätzlich nichts. Der Vorsorgeplan Ihres Anschlusses wird unverändert weitergeführt und auch die Risiko- und Sparbeiträge ändern sich nicht.

Die ab 1. Januar 2021 gültigen reglementarischen Grundlagen der BVG-Sammelstiftung Jungfrau sind ab sofort auf der Homepage der Stiftung abrufbar (www.bvg-jungfrau.ch).

Stiftungsratswahlen vom 31. Mai 2020

Im Mai 2020 wurden Ersatzwahlen für die zurückgetretenen Stiftungsratsmitglieder durchgeführt.

Der Stiftungsrat schlug den Versicherten Frau Sybille Feuz (Arbeitnehmervertreterin) und Herrn Prof. Beat Geissbühler (Arbeitgebervertreter) als neue Stiftungsratsmitglieder vor. Diese wurden am 31. Mai 2020 in stiller Wahl gewählt. Der Stiftungsrat setzt sich nun wie folgt zusammen:

Arbeitnehmervertreter:

Herr **Ueli Stähli**, Bank EKI Genossenschaft (Vizepräsident)

Frau **Sybille Feuz**, Marco Feuz Baumdienst GmbH

Arbeitgebervertreter:

Herr **Ronald Biehler**, BIEHLER Stiftungsberatungen und Management (Präsident)

Herr Prof. **Beat Geissbühler**, Studienleiter Executive MBA und Dozent, Berner Fachhochschule,

Anpassungen der Leistungsstrategie

Sämtliche Pensionskassen in der Schweiz sehen sich mit einer steigenden Lebenserwartung der Altersrentnerinnen und –rentner und einem historisch tiefen Zinsniveau konfrontiert. Zudem sind die Märkte weiterhin schwierig, womit die Volatilität und damit das Schwankungsrisiko stark zugenommen haben. Diese Tatsachen stellen die Pensionskassen und damit auch die BVG-Sammelstiftung Jungfrau vor grosse Herausforderungen. Um die Finanzierung der Renten, die Stabilität und die Solidität der Stiftung zu sichern, hat der Stiftungsrat folgende Massnahmen beschlossen:

Senkung technischer Zinssatz

Der technische Zinssatz wird für die versicherungsmathematischen Berechnungen verwendet und ist nicht mit dem BVG-Mindestzinssatz zu verwechseln. Er hat somit eine Funktion als Rechnungszinssatz wie auch als Bewertungszinssatz (hier der Verpflichtungen der Sammelstiftung, also der Rentenverpflichtungen).

Der technische Zinssatz der BVG-Sammelstiftung Jungfrau wurde letztmals per 31.12.2017 auf 2.25% gesenkt. Gemäss den Fachrichtlinie FRP 4 der Schweizerischen Kammer der Pensionskassenexperten beträgt die Obergrenze des technischen Zinssatzes per 31.12.2020 1,68%. Die OBERAUFSICHTSKOMMISSION BERUFLICHE VORSORGE (OAK BV) hat die Fachrichtlinie FRP 4 für allgemeinverbindlich für alle registrierten Pensionskassen-Experten erklärt und gelten dadurch für alle Vorsorgeeinrichtungen. Der Stiftungsrat senkt den technischen Zinssatz auf 1,65% per 31.12.2020 und entspricht so den Vorgaben.

Senkung Umwandlungssatz

Die Senkung des technischen Zinssatzes zieht eine Anpassung des Umwandlungssatzes nach sich. Wird der Umwandlungssatz nicht dem technischen Zinssatz entsprechend angepasst, entstehen jährliche Pensionierungsverluste, welche durch die Aktivversicherten finanziert werden müssen. Dies ist nicht im Sinne unserer soliden BVG-Lösung. Um diesem Umstand Rechnung zu tragen hat die BVG-Sammelstiftung Jungfrau den Umwandlungssatz für die Berechnung der Altersrente in den vergangenen fünf Jahren im überobligatorischen Bereich von 6.8% auf 6.0% gesenkt.

Um sicherzustellen, dass die zukünftigen Altersrenten versicherungstechnisch korrekt finanziert sind, müssen gemäss Berechnungen unseres PK-Experten weitere Senkungen des Umwandlungssatzes vorgenommen werden. Der Stiftungsrat hat deshalb beschlossen den eingeschlagenen Pfad in den kommenden Jahren fortzuführen und den Umwandlungssatz ab 2021 pro Jahr um weitere -0.3% auf 5,7% zu senken. Bis im Jahr 2024 erfolgt somit eine Senkung auf 4.8%.

Wichtig hierbei ist, dass der obligatorische Teil des Altersguthabens weiterhin unverändert mit dem gesetzlich verankerten Umwandlungssatz von 6.8% in eine Altersrente umgewandelt wird.

Diese Anpassung betrifft lediglich die Höhe der neu entstehenden Altersrenten, jedoch nicht das im Zeitpunkt der Pensionierung vorhandene Alterskapital (im Fall der Wahl der Kapitaloption).

Der Stiftungsrat ist überzeugt, mit diesen Massnahmen eine langfristig nachhaltige Finanzierung der Altersleistungen der BVG-Sammelstiftung Jungfrau zu gewährleisten.

Haben Sie Fragen zu Ihrer Vorsorgelösung oder der BVG-Sammelstiftung Jungfrau? Wir stehen Ihnen gerne für Auskünfte und Beratung zur Verfügung.

Wir freuen uns, auch in Zukunft Ihr verlässlicher Partner für die Durchführung Ihrer beruflichen Vorsorge zu sein.

Freundliche Grüsse

BVG-Sammelstiftung Jungfrau



Michael Schmidt
Geschäftsführer

Ronald Biehler
Stiftungsratspräsident