

Reglement Beteiligung und Sanierung

Inhaltsverzeichnis

| | | |
|----------|--|----------|
| A | Grundsätze | 3 |
| Art. 1 | Berechnung Deckungsgrad | 3 |
| Art. 2 | Festlegung Verzinsung | 3 |
| Art. 3 | Sanierung | 3 |
| B | Vorsorgewerke im Bereich "Flex individuell" und im Bereich "Flex kollektiv" | 4 |
| Art. 4 | Maximal- und Richtwerte für die Verzinsung | 4 |
| Art. 5 | Sanierungsbeiträge | 4 |
| C | Vorsorgewerk Rentner | 5 |
| Art. 6 | Beteiligung und Sanierung | 5 |
| Art. 7 | Rentenbonus | 5 |
| D | Schlussbestimmungen | 6 |
| Art. 8 | Geltungsbereich | 6 |

A. Grundsätze

Das vorliegende Reglement hält die Grundsätze der Verzinsung des Sparkapitals und der Sonder-Sparkonten, der Erhebung von Sanierungsbeiträgen sowie allfälliger Beteiligungs- und Sanierungsmassnahmen im Vorsorgewerk Rentner ab 1. Januar 2020 fest.

Art. 1 Berechnung Deckungsgrad

¹ Der Experte für berufliche Vorsorge berechnet jeweils Anfang Januar auf Antrag des Stiftungsrates, gestützt auf die geschätzten Renditen der Anlagen, die notwendigen Renditen (Sollrenditen) und die Bestandesveränderungen, die geschätzten Deckungsgrade der einzelnen Vorsorgewerke für das abgelaufene Jahr.

² Die Sanierungsgutschriften an das Vorsorgewerk Rentner bzw. die Beteiligungsbeiträge des Vorsorgewerks Rentner werden in der Fortschreibung der geschätzten Deckungsgrade der Vorsorgewerke in den Bereichen "Flex individuell" und "Flex kollektiv" berücksichtigt.

³ Die Geschäftsstelle teilt die geschätzten Deckungsgrade dem Stiftungsrat und den Vorsorgekommissionen bis zum 10. Januar mit.

Art. 2 Festlegung Verzinsung

¹ Die Vorsorgekommission legt die Verzinsung in Abhängigkeit des Deckungsgrades und unter Beachtung der unten aufgeführten Tabelle für den geltenden Anlagepool fest. Die Mitteilung des Zinssatzes muss bis spätestens 20. Januar zuhanden der Geschäftsstelle erfolgen. Legt die Vorsorgekommission keinen Zinssatz fest bzw. erfolgt keine Meldung bis spätestens 20. Januar, erfolgt die Verzinsung gemäss dem für den Anlagepool und Deckungsgrad geltenden Zinssatz.

² Der Stiftungsrat legt die Verzinsung der Vorsorgewerke im Bereich "Flex kollektiv" gemäss unten aufgeführter Tabelle für den geltenden Anlagepool fest.

Art. 3 Sanierung

¹ In Unterdeckung muss die Stiftung bzw. das Vorsorgewerk Massnahmen ergreifen, um die Unterdeckung in einer angemessenen Frist zu beheben (Art. 65c BVG).

² Die notwendigen Sanierungsmassnahmen für die Vorsorgewerke im Bereich "Flex kollektiv" werden vom Stiftungsrat festgelegt. Die notwendigen Sanierungsmassnahmen für Vorsorgewerke im Bereich "Flex individuell" werden von der Vorsorgekommission nach Absprache mit dem Stiftungsrat und der Geschäftsstelle festgelegt. Der Stiftungsrat kann die Vorsorgekommissionen zu weitergehenden Massnahmen verpflichten.

B Vorsorgewerke im Bereich „Flex individuell“ und im Bereich „Flex kollektiv“

Art. 4 Maximal- und Richtwerte für die Verzinsung

¹ Bis zu einem geschätzten Deckungsgrad von 110% im Pool Flex 20, von 112% im Pool Flex 30 bzw. von 116% im Pool Flex 40 stellen die unten aufgeführten Zinssätze Maximalwerte dar. Der Stiftungsrat und die Vorsorgekommissionen sind frei, einen tieferen Zinssatz für die Verzinsung der Sparkapitalien und Sonder-Sparkonten zu wählen.

² Liegt der geschätzte Deckungsgrad über den in Abs. 1 aufgeführten Grenzwerten, stellen die unten aufgeführten Zinssätze Richtwerte dar.

Art. 5 Sanierungsbeiträge

¹ Liegt der geschätzte Deckungsgrad im Pool Flex 20 unter 97.5%, im Pool Flex 30 unter 95% bzw. im Pool Flex 40 unter 92.5% sind zusätzlich zu den Minderverzinsungen Sanierungsbeiträge notwendig. Die aufgeführten Sanierungsbeiträge stellen Minimalwerte in Prozent des versicherten Lohnes dar.

| Deckungsgrad | Pool Flex 20 | | | Pool Flex 30 | | | Pool Flex 40 | | |
|----------------------|------------------|-----------|--------------|------------------|-----------|--------------|------------------|-----------|--------------|
| | Zins Sparkapital | | San.-Beitrag | Zins Sparkapital | | San.-Beitrag | Zins Sparkapital | | San.-Beitrag |
| | Maximalwert | Richtwert | Minimalwert | Maximalwert | Richtwert | Minimalwert | Maximalwert | Richtwert | Minimalwert |
| DG < 85.0% | - | | 10.00% | - | | 10.00% | - | | 10.00% |
| 85.0% ≤ DG < 90.0% | ¼ BVG | | 5.00% | ¼ BVG | | 5.00% | ¼ BVG | | 5.00% |
| 90.0% ≤ DG < 92.5% | ¼ BVG | | 3.00% | ¼ BVG | | 3.00% | ¼ BVG | | 3.00% |
| 92.5% ≤ DG < 95.0% | ½ BVG | | 2.00% | ½ BVG | | 2.00% | ½ BVG | | |
| 95.0% ≤ DG < 97.5% | ½ BVG | | 1.00% | ½ BVG | | | ½ BVG | | |
| 97.5% ≤ DG < 100.0% | BVG | | | BVG | | | BVG | | |
| 100.0% ≤ DG < 102.0% | BVG | | | BVG | | | BVG | | |
| 102.0% ≤ DG < 104.0% | ¾ BVG + 0.5% | | | ¾ BVG + 0.5% | | | ¾ BVG + 0.5% | | |
| 104.0% ≤ DG < 106.0% | ½ BVG + 1% | | | ¾ BVG + 0.5% | | | ¾ BVG + 0.5% | | |
| 106.0% ≤ DG < 108.0% | ¼ BVG + 1.5% | | | ½ BVG + 1% | | | ½ BVG + 1% | | |
| 108.0% ≤ DG < 110.0% | 2.00% | | | ¼ BVG + 1.5% | | | ½ BVG + 1% | | |
| 110.0% ≤ DG < 112.0% | | | 2.25% | 2.00% | | | ¼ BVG + 1.5% | | |
| 112.0% ≤ DG < 114.0% | | | 2.25% | 2.25% | | | ¼ BVG + 1.5% | | |
| 114.0% ≤ DG < 116.0% | | | 2.50% | 2.50% | | | 2.00% | | |
| 116.0% ≤ DG < 118.0% | | | 2.75% | 2.75% | | | 2.50% | | |
| 118.0% ≤ DG < 120.0% | | | 3.00% | 3.00% | | | 3.00% | | |
| 120.0% ≤ DG < 125.0% | | | 3.50% | 3.50% | | | 3.50% | | |
| 125.0% ≤ DG < 130.0% | | | 4.00% | 4.00% | | | 4.00% | | |
| 130.0% ≤ DG < 135.0% | | | 4.50% | 4.50% | | | 4.50% | | |
| 135.0% ≤ DG < 140.0% | | | 5.00% | 5.00% | | | 5.00% | | |
| 140.0% ≤ DG < 150.0% | | | 6.00% | 6.00% | | | 6.00% | | |
| 150.0% ≤ DG | | | 7.00% | 7.00% | | | 7.00% | | |

BVG steht für den vom Bundesrat definierten Mindestzins nach Art. 15 Abs. 2 BVG.

C Vorsorgewerk Rentner

Art. 6 Beteiligung und Sanierung

¹ Weist das Vorsorgewerk Rentner einen geschätzten Deckungsgrad von 102% oder höher aus, so gewährt es Beitragsbeiträge an die Vorsorgewerke im Bereich „Flex individuell“ und im Bereich „Flex kollektiv“.

² Weist das Vorsorgewerk Rentner einen geschätzten Deckungsgrad von unter 97.5% aus, so leisten die Vorsorgewerke in den Bereichen „Flex individuell“ und „Flex kollektiv“ Sanierungsgutschriften an das Vorsorgewerk Rentner.

³ Die Höhe der gesamten Beitragsbeiträgen resp. Sanierungsgutschriften wird in Abhängigkeit des geschätzten Deckungsgrades des Vorsorgewerks Rentner gemäss den unten aufgeführten Prozentsätzen, angewendet auf das geschätzte Vorsorgekapital des Vorsorgewerks Rentner per 31. Dezember des abgelaufenen Jahres, bestimmt.

⁴ Die Beitragsbeiträge oder Sanierungsgutschriften an das Vorsorgewerk Rentner werden proportional zum gemittelten Vermögen den Vorsorgewerken im Bereich „Flex individuell“ und im Bereich „Flex kollektiv“ im abgelaufenen Jahr gutgeschrieben bzw. belastet.

Art. 7 Rentenbonus

¹ Weist das Vorsorgewerk Rentner einen geschätzten Deckungsgrad von 120% oder höher aus, so erhalten alle Rentner einen einmaligen Rentenbonus in Höhe des aufgeführten Prozentsatzes der Jahresrente. AHV-Überbrückungsrenten, Pensioniertenkinderrenten und Invalidenkinderrenten werden nicht berücksichtigt.

| Deckungsgrad | Beteiligung | Sanierung | Rentenbonus |
|----------------------|-------------|-----------|-------------|
| DG < 85.0% | - | 8.00% | - |
| 85.0% DG < 90.0% | - | 6.00% | - |
| 90.0% DG < 92.5% | - | 4.00% | - |
| 92.5% DG < 95.0% | - | 2.00% | - |
| 95.0% ≤ DG < 97.5% | - | 1.00% | - |
| 97.5% ≤ DG < 100.0% | - | - | - |
| 100.0% ≤ DG < 102.0% | - | - | - |
| 102.0% ≤ DG < 104.0% | 1.00% | - | - |
| 104.0% ≤ DG < 106.0% | 1.25% | - | - |
| 106.0% ≤ DG < 108.0% | 1.75% | - | - |
| 108.0% ≤ DG < 110.0% | 2.00% | - | - |
| 110.0% ≤ DG < 112.0% | 2.50% | - | - |
| 112.0% ≤ DG < 114.0% | 3.50% | - | - |
| 114.0% ≤ DG < 116.0% | 4.50% | - | - |
| 116.0% ≤ DG < 118.0% | 5.50% | - | - |
| 118.0% ≤ DG < 120.0% | 5.50% | - | - |
| 120.0% ≤ DG < 125.0% | 5.50% | - | 4% |
| 125.0% ≤ DG | 5.50% | - | 8% |

D Schlussbestimmungen

Art. 8 Geltungsbereich

¹ Dieses Reglement wurde vom Stiftungsrat am 22. Oktober 2020 beschlossen und tritt am 1. November 2020 in Kraft.

² Nach Massgabe des Gesetzes und der Stiftungsurkunde kann der Stiftungsrat dieses Reglement jederzeit ändern. Die Änderungen sind der Aufsichtsbehörde zu unterbreiten.

Zürich, 22. Oktober 2020

Swisscanto Flex Sammelstiftung

Der Stiftungsrat