

Herzlich Willkommen zur PKZH-Infoveranstaltung 2021



Programm

Zeit	Themen	Referenten
10.00	Begrüssung	N. Bozzolo
10.10	News aus dem Geschäftsbereich Versicherung	U. Brunner / St. Rüthi
10:25	Umwandlungssatzsenkung und Kompensation	H. Portmann
10.45	Pause	
10:55	Lebenserwartung und Corona	Ph. Deprez
11:10	Neue Anlagestrategie/Performance	J. Tobler / O. Grimm
11:30	Ende der Veranstaltung	

Jährliche PKZH-Infoveranstaltung

- vor Corona immer 2 Veranstaltungen im Juni mit anschliessendem Stehlunch
- Eingeladene Gäste:
 - HR-LeiterInnen der Stadt Zürich
 - je nach AU-Grösse 1 bis 2 Personen vom Bereich Personal, Finanzen oder aus Geschäftsleitung
- Ziel: wichtige Themen und persönlicher Austausch

Rückblick 2020: zum 1. Mal digital



PKZH-Infoveranstaltung 2021

Rückblick 2021: Digitalisierung



Strategie

Gelungenes Gleichgewicht
zwischen
nützlichen digitalen Mitteln
und
persönlicher Betreuung

Wir arbeiten für Zürich



Persönliche Kundenbetreuung

- Sachbearbeitung vs. Kundenbetreuung
- 25 Kundenbetreuende, davon jährlich 2 HMS-PraktikanInnen
- Betreuung nach Buchstaben oder nach AU
- über mehrere Jahre der gleiche Kontakt

News Geschäftsbereich Versicherung

Bereichs- und Abteilungsleitung

Helga Portmann
Versicherung

Leiterin Geschäftsbereich

Ueli Brunner
Invalidenleistungen

Leiter GBV1: Wiedereingliederung und

Stefan Rüthi

Leiter GBV2: Aktiv Versicherte
Teilpensioniert seit Juli 2021

Vakant

Leiter GBV3: Alters- und Hinterlassenenleistungen
Nachfolger von Patrick Plesner

Umwandlungssatzsenkung und Kompensation

Helga Portmann
Vorsitzende der Geschäftsleitung
Leiterin Geschäftsbereich Versicherung



Traktandenliste

- Warum geht es?
- Was bedeutet das für die Versicherten?
- Wie geht es weiter?
- Was kann ich von der PKZH erwarten?

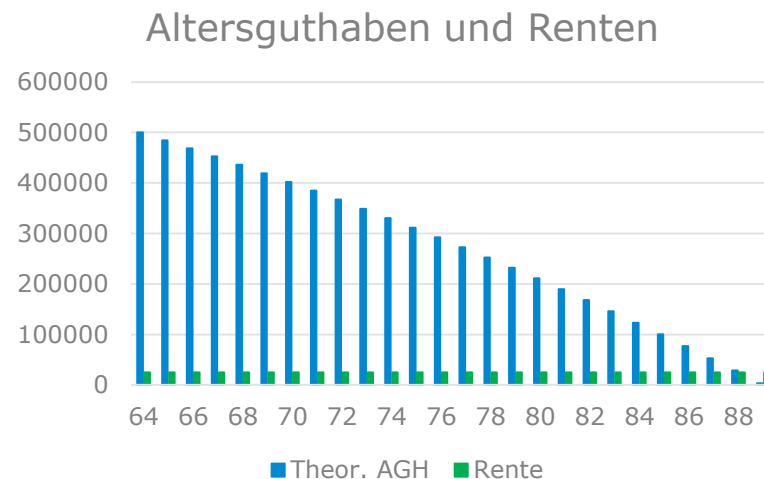
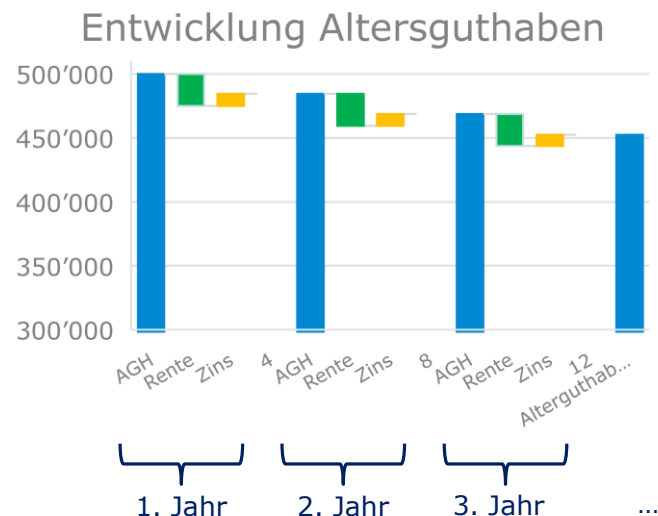
Worum geht es ? (1/2)

Der Umwandlungssatz hängt von den erwarteten Kapitalerträgen und der Lebenserwartung ab

- Erträge auf den Kapitalanlagen sinken
→ Rente sinkt, oder Kapital muss höher sein
- Lebenserwartung steigt
→ Rente sinkt, oder Kapital muss höher sein

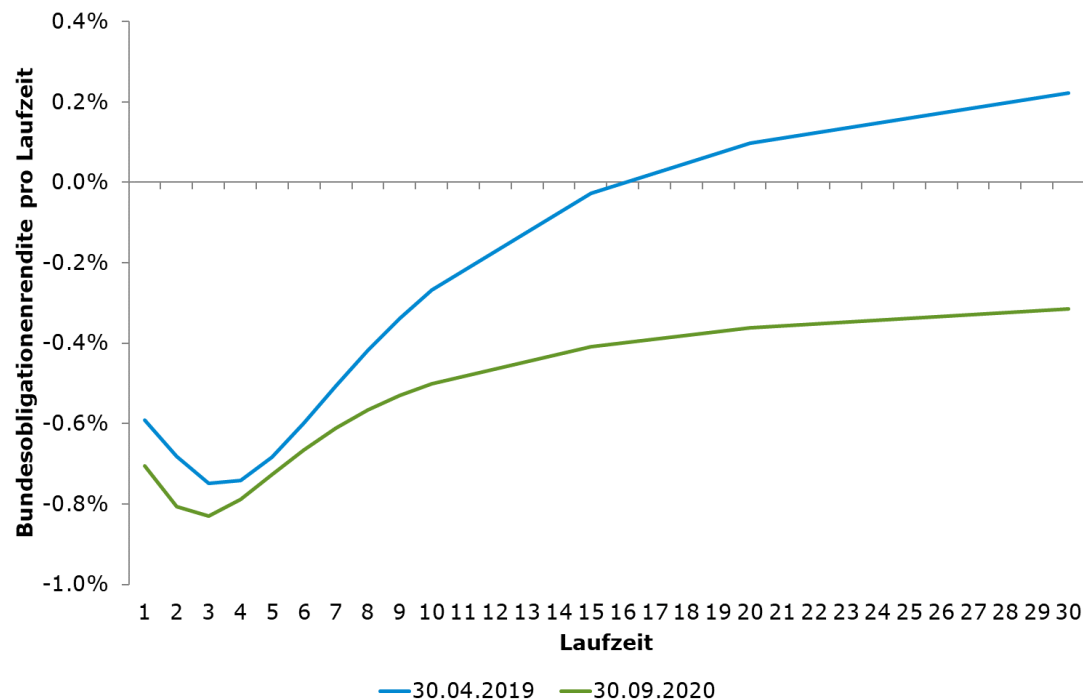
Worum geht es ? (2/2)

Der Umwandlungssatz muss gesenkt werden



06.10.2021

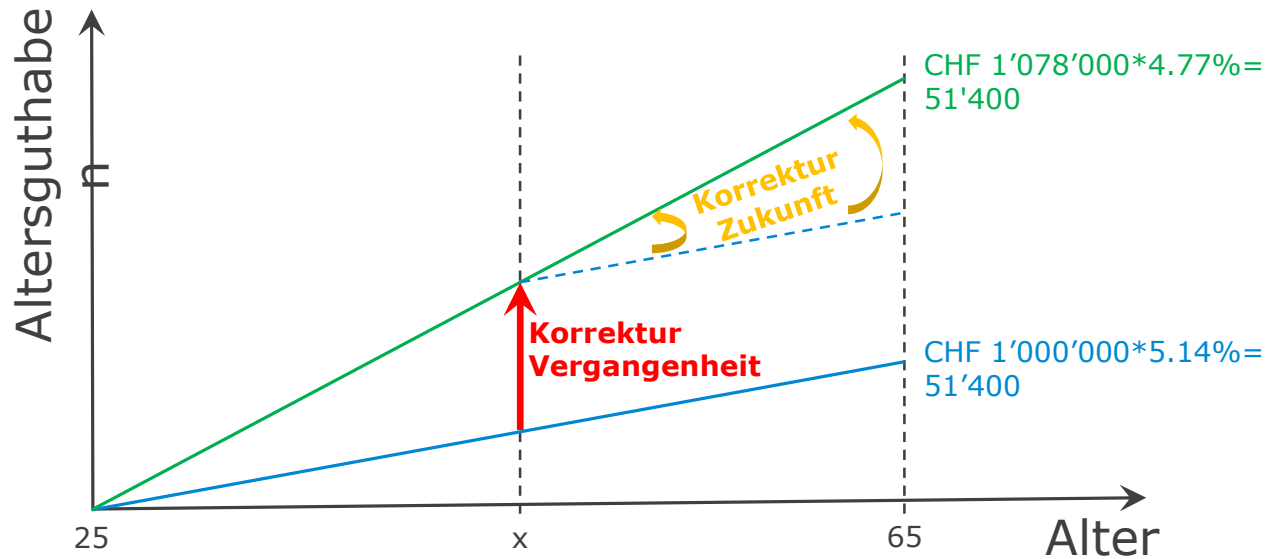
Exkurs: Warum 2023 ?



Was bedeutet das für die Versicherten ? (1/4)

- Für die Rentner ändert sich nichts.
- Die erwartete Rente im Alter 65 für die Aktiven bleibt grundsätzlich bei 60% des letzt-versicherten Lohnes.
- Alle Aktiven erhalten eine zusätzliche Verzinsung.
- Die Spar-Beiträge steigen.

Was bedeutet das für die Versicherten ? (2/4)



Korrektur Vergangenheit: Einmalige Erhöhung der Altersguthaben durch Höherverzinsung – wichtig für ältere Versicherte

Korrektur Zukunft: stärkeres Vermögenswachstum mit höheren Beiträgen – wichtig für jüngere Versicherte

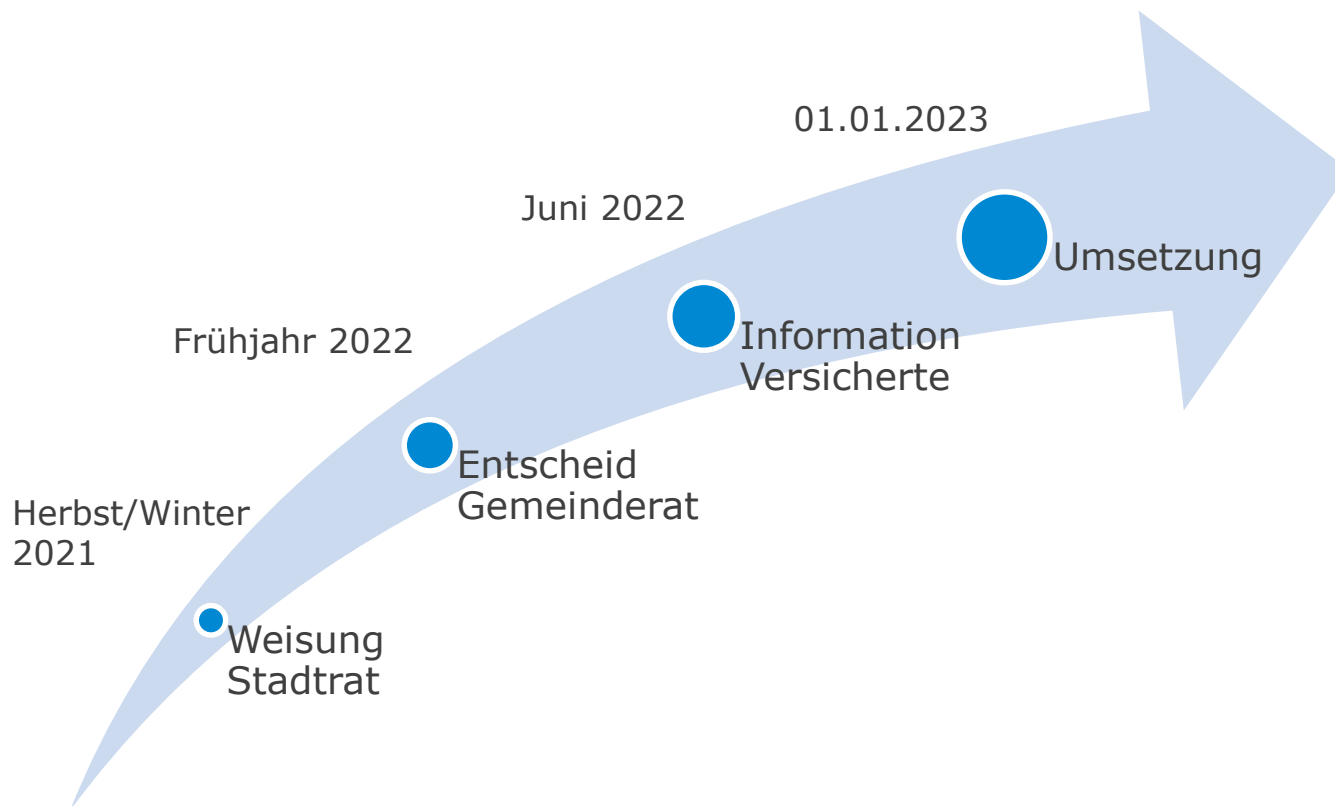
Was bedeutet das für die Versicherten ? (3/4)

- Die PKZH erhöht die Altersguthaben der Aktiven um rund 450 Millionen Franken. Sie bezahlt das aus ihren Rückstellungen.
 - Je nach Alter erhält eine versicherte Person einen zusätzlichen Zins von gut 3% bis fast 8%
 - Ältere Versicherte erhalten mehr als jüngere
 - Die jüngeren Personen haben länger Zeit, um ihr Kapital aufzubauen
- Ziel: Im Alter 65 mit 60% des letzt-versicherten Lohns in Pension

Was bedeutet das für die Versicherten ? (4/4)

Alter	Sparbeiträge AG und AN in % neu	Sparbeiträge AG und AN in % alt	Zunahme in %
25-29	13.1	12.2	+7.8%
30-34	16.7	15.5	+7.8%
35-39	20.3	18.8	+7.8%
40-44	23.8	22.1	+7.8%
45-49	27.5	25.5	+7.8%
50-54	29.8	27.7	+7.8%
55-59	32.2	29.9	+7.8%
60-65	32.2	29.9	+7.8%

Wie geht es weiter ?



Was kann ich von der PKZH erwarten ?

- Ab sofort: Excel zur Berechnung der Sparbeiträge 2023
- Dezember 2021: Detaillierte Informationen zur Umwandlungssatz-Senkung auf www.pkzh.ch
- Frühling 2022 **nach Gemeinderatsbeschluss:** Alterspensions-Berechnungen
- Juni 2022:
Versand Vorsorgeausweise: Altersleistungen werden mit neuen Umwandlungssätzen ausgewiesen.
- Persönliche Unterstützung bei Fragen durch Ihre Ansprechperson bei der PKZH.



Chat-Fragen	Antworten
Wird diese Präsentation im Anschluss elektronisch zugestellt?	Die Präsentation ist auf unserer Webseite unter https://www.pkzh.ch/pkzh/de/index/erschliessung/fuer-arbeitgebende/stadt-zuerich/kurse-und-referate.html zu finden.
Wo finde ich die provisorischen Berechnungstabellen?	Prov. Berechnung Beiträge 2023 für Angeschlossene Unternehmen Prov. Berechnung Beiträge 2023 für Stadt Zürich
Ist die Umwandlungssenkung auch im Web-Portal abgebildet?	Aktuell nicht. Die Tabellen zur Berechnung de Beiträge finden Sie zurzeit auf der Webseite unter den oben erwähnten Links. Weitere Informationen zur Reduktion der Umwandlungssätze finden Sie ausserdem auf unserer Webseite unter: https://www.pkzh.ch/pkzh/de/index/zahlenfakten/umwandlungssatzreduktion.html
Ist es möglich, freiwillig mehr PK-Beiträge zu zahlen, die direkt vom Lohn abgezogen werden? Gibt es einen Mindestbetrag?	Nein, monatliche Beiträge, die direkt vom Lohn abgezogen werden, sind nicht möglich. Der Versicherte kann aber bis drei Mal pro Jahr einen Einkauf tätigen. Einkäufe sind während der Umwandlungssatzsenkung wichtig, damit man vollumfänglich von der Zusatzverzinsung profitieren kann.
Kann jemand, der in 2023 pensioniert wird, individuell bei Ihnen anfragen, was dieser Umwandlungssatz für seine persönliche Rente bedeutet?	Ja. Sobald der Entscheid des Gemeinderats zur Erhöhung der Sparbeiträge vorliegt, sind Berechnungen mit den ab 2023 gültigen Umwandlungssätzen möglich. Der Entscheid wird im Frühjahr 2022 erwartet.

Chat-Fragen	Antworten
<p>Werden Sie im Frühling an die Arbeitnehmenden, zusammen mit dem Vorsorgeausweis, Unterlagen verschicken bzgl. Umwandlungssatzsenkung? Oder bekommen die AU solche Unterlagen, die sie dann selber an die Arbeitnehmenden weiterleiten?</p>	<p>Ja, die Versicherten werden im Juni zusammen mit dem Vorsorgeausweis über die geplanten Änderungen schriftlich informiert. Bereits zum Jahresende 2021 werden wir die Versicherten vorinformieren. Bei der Stadt Zürich läuft dies über einen News-Eintrag im Intranet. Die AU erhalten wie immer den Jahresend-Newsletter, den Sie an Ihre Mitarbeitenden weiterleiten können.</p>
<p>Wie geht es weiter, wenn der Gemeinderat die Umwandlungssatzsenkung nicht gutheisst?</p>	<p>Der Stiftungsrat der PKZH entscheidet, ob eine Umwandlungssatzsenkung gemacht wird. Der Gemeinderat entscheidet nur über die Erhöhung der Sparbeiträge für die städtischen Mitarbeitenden. Ohne die Erhöhung der Sparbeiträge könnten wir die UWS-Senkung nur teilweise kompensieren. Die Altersguthaben der Versicherten könnten nur mit der Zusatzverzinsung erhöht werden, die die PKZH aus ihren Rückstellungen bezahlt. Als Folge würden die künftigen Renten sinken. Das wollen wir – wenn möglich – verhindern.</p>
<p>Was ist der aktuelle Stand bezüglich die städtischen Vorlage zur Weiterentwicklung des flexiblen Altersrücktritts (Flexa)?</p>	<p>Die Rückmeldungen zur Vernehmlassung wurden ausgewertet. Die definitive Vorlage wird voraussichtlich im Dezember 2021 im Stadtrat behandelt werden. Es ist allerdings nicht klar, ob die Modelle (Weiterversicherung bisheriger Verdienst nach Alter 58 und aufgeschobener Altersrücktritt nach 65 mit Beiträgen) tatsächlich per 1.1.2023 umgesetzt werden können. Sobald der Gemeinderat die Vorlage beschlossen hat, werden wir informieren. Für Arbeitnehmende von Angeschlossenen Unternehmen besteht bereits seit anfangs 2020 die Möglichkeit zur Weiterversicherung des bisherigen Lohnes bei Lohnreduktion nach Alter 58. Falls Sie sich als Angeschlossene Unternehmung dafür interessieren, kommen Sie bitte auf uns zu, damit wir Ihren Anschlussvertrag anpassen können. Die Möglichkeit, nach Alter 65 weiterhin Beiträge zu leisten, ist an die städtische Vorlage zur Weiterentwicklung des flexiblen Altersrücktritts gekoppelt und wird im Vorsorgereglement PKZH nur dann umgesetzt, wenn die Vorlage vom Gemeinderat angenommen wird.</p>

Pause

