

# Rückblick und Ausblick für BVK-Versicherte Wahlkreis IV

---

CALISTA FISCHER

VERTRETERIN ARBEITNEHMENDE WAHLKREIS IV IM STIFTUNGSRAT BVK

ZÜRICH, 14. NOVEMBER 2022



# Agenda

---

- BVK in Zahlen
- Rückblick 2021 - BVK im Vergleich
- BVK per Ende Oktober 2022 + Ausblick
- Fokusthema: PK-Einkauf oder Aufbau Säule 3a?
- Meine Anliegen als AN-Vertreterin
- Zeit für Fragen



# BVK in Zahlen

Die grösste Pensionskasse der Schweiz

+ **1 Prozent** mehr Aktivversicherte gegenüber Vorjahr

+ **2.8 Prozent** mehr Pensionierte gegenüber Vorjahr

Deckungsgrad per 31.12.2021: 111,6 %

Performance: 8 %

Jahresverzinsung Alterssparkapitalien: 2,2 % (Juli 21 – Juni 22)

Anlagevermögen: CHF 40,8 Mrd

Anzahl Versicherte (aktiv): 90'990

Anzahl Pensionierte: 39'305

Frauen: ca. 2/3

Männer: ca. 1/3

# Rückblick auf 2021 – BVK im Vergleich: Performance auf Kapitalanlagen

PK	2021	2020	2019	2018	2017	durchschn. 5 Y Perf.
Agrisano Pencas	1.90%	8.00%	9.30%	-4.10%	7.20%	4.46%
PK Spital-, Heim-, Pflegepersonal	10.08	7.17%	15.62%	-5.22%	8.39%	7.20%
Stiftung Abendrot	10.40%	5.50%	10.40%	-1.68%	7.46%	6.41%
Profond	12.80%	2.70%	13.50%	-4.20%	11.30%	7.22%
Integral Pool 60	11.84%	1.09%	18.90%	-7.80%	14.00%	<b>7.60%</b>
VSAO	13.22%	4.00%	13.84%	-3.66%	10.47%	7.57%
<b>BVK</b>	<b>8.00%</b>	<b>5.70%</b>	<b>11.30%</b>	<b>-3.46%</b>	<b>9.00%</b>	<b>6.11%</b>

Auswahl aus 120 beurteilten Pensionskassen -> PK's mit bester Performance plus Vergleich mit BVK  
Quelle: [Schweizer Pensionskassen Rating - \(spr.ch\)](https://www.spr.ch)

# Rückblick auf 2021 – BVK im Vergleich: Verzinsung Altersguthaben

PK	2021	2020	2019	2018	2017	durchschn. 5 Y Verzinsung
Agrisano Pencas	2.50%	3.00%	2.00%	2.00%	3.00%	2.50%
PK Spital-, Heim-, Pflegepersonal	2%	2.00%	2.00%	2.00%	1.00%	1.80%
Stiftung Abendrot	5%	1.75%	1.50%	1.50%	1.00%	2.15%
Profond	8%	1.75%	3.50%	1.50%	3.50%	3.65%
Integral Pool60	6%	2.00%	5.00%	2.00%	5.00%	4.00%
VSAO	8%	3.00%	5.25%	3.00%	1.25%	4.10%
<b>BVK</b>	<b>2%</b>	<b>1.50%</b>	<b>1.50%</b>	<b>1.50%</b>	<b>0.75%</b>	<b>1.45%</b>

Auswahl aus 120 beurteilten Pensionskassen: Wie verzinsen die PK's mit bester Performance im Vergleich zur BVK?

Quelle: [Schweizer Pensionskassen Rating - \(sprkr.ch\)](https://www.sprkr.ch/)

# PK-Vergleich : Umwandlungssätze bei Pension Alter 65

---

PK	2022
Agrisano Pencas	5.80%
PK Spital-, Heim-, Pflegepersonal	5.50%
Stiftung Abendrot	5.60%
Profond	6.00%
Integral Pool60	6.40%
VSAO	5.95%
<b>BVK</b>	<b>4.83%</b>

Auswahl aus 120 beurteilten Pensionskassen: Wie wandeln die PK's mit bester Performance im Vergleich zur BVK das Alterskapital in Rente um ?  
Quelle: [Schweizer Pensionskassen Rating - \(sprk.ch\)](https://www.sprk.ch/)

# Vergleich Alterssparguthaben 1

## Gesetz (BVG):

- versichert sind Löhne zwischen 25 095 bis und mit 86 040 Franken (= Obligatorium)
- AN-AG Beiträge: 50-50
- Beitragshöhen

Altersjahr	Ansatz in Prozenten des koordinierten Lohnes
25-34	7
35-44	10
45-54	15
55-65 <sup>47</sup>	18

## Wichtigster Aspekt für die Versicherten sind die tatsächlichen Altersleistungen

Wenn PK's verglichen werden, sollten nicht nur Rendite, Verzinsung etc. angeschaut werden, sondern auch:

- Aufteilung AG- und AN-Beiträge (60-40 wie BVK oder 50-50, z.B. wie Profond?)
- Effektive Höhe der entrichteten Beiträge vom versicherten Lohn, d.h. wie viel BVG-Obligatorium bzw. Überobligatorium? Z.B. VSAO ab Alter 25 bis 65: 13.8 % AN und AG Beiträge, BVK
- Effektive Höhe des Alterssparkapitals

# Vergleich Alterssparguthaben 2

Alter	Arbeitnehmer Variante «Basis»	Arbeitnehmer Variante «Standard»	Arbeitnehmer Variante «Top»	Arbeitgeb	BVK	VSAO
21-23	2%	4%	6%	6%	10 %	0 %
24-27	3,2%	5,2%	7,2%	7,8%	13 %	13.8 %
28-32	4,4%	6,4%	8,4%	9,6%	16 %	13.8 %
33-37	5,6%	7,6%	9,6%	11,4%	19 %	13.8 %
38-42	6,8%	8,8%	10,8%	13,2%	22 %	13.8 %
43-47	8,0%	10,0%	12,0%	15,0%	25 %	13.8 %
48-52	8,8%	10,8%	12,8%	16,2%	27 %	13.8 %
53-65	9,6%	11,6%	13,6%	17,4%	29 %	13.8 %



# BVK per Ende Oktober 2022 + Ausblick

---


- Deckungsgrad per 30. Oktober 2022: 97.4 %
- Kurseinbrüche gleichzeitig bei Aktien **UND** Obligationen weltweit (weiterhin Lieferengpässe, Gewinneinbrüche, Inflation – Nationalbanken heben Zinsen an/Ende Nullzins-Politik)
- Immobilienwerte werden 1x Jahr geschätzt
- SNB Leitzins per 23.9.2022: 0.5 % -> Obergrenze technischer Zins bei 2.98 % -> Verzinsung



---

«Schweizerinnen und Schweizer wissen wenig über die Altersvorsorge und sind sich ihrer Vorsorgelücken nicht bewusst.»

Studie: «Wissensbarometer zur Financial Literacy mit Fokus Altersvorsorge», Institut für Finanzdienstleistungen Zug, Hochschule Luzern



# Fokusthema: Einkauf in die PK oder Aufbau Säule 3a? (1)

---

## Voraussetzungen

Geld, das nicht direkt und auch nicht als flüssige Reserve (Sparkonto) benötigt wird.

## Grundsätzlich mehrere Möglichkeiten:

- Sparkonto?
- Börse? (Börsenerfahrung/Risikofähigkeit?)
- Einkauf PK?
- Aufbau Säule 3a? **Dazu wird Ihnen Ihre Bank mit 100 % Sicherheit raten**



# Fokusthema: Einkauf in die PK oder Aufbau Säule 3a? (2)

---

## Beitragslücken in der Pensionskasse entstehen:

- Lohnerhöhung
- Lange Ausbildungszeit
- Auslandsaufenthalt
- Scheidung
- Wechsel zu einer Pensionskasse mit höheren Abzügen/besserem Sparplan

Einkaufspotenzial = maximal möglicher Einkaufsbetrag (siehe Vorsorgeausweis)

[Pensionskassen-Einkauf: Das sollten Sie wissen](#)  
[| VZ Vermögenszentrum](#)  
[vermoegenszentrum.ch](http://vermoegenszentrum.ch)

nicht geschlossene kleinere Beitragslücken in jungen Jahren wachsen sich im Verlauf der Jahrzehnte sich zu riesigen Summen aus -> Verzicht auf Verzinsung

# Fokusthema: Einkauf in die PK oder Aufbau Säule 3a?

---

## Einkauf in die BVK

- Höhe mögliche Einkaufssumme ist ersichtlich aus Vorsorgeausweis («Lücken -> Lohnerhöhung, Pensumserhöhung)
- grössere Einkäufe staffeln über mehrere Jahre
- Über myBVK monatliche Einkäufe möglich
- abzugsfähig am steuerbaren Einkommen
- Finanzierung von selbstbewohntem Wohneigentum
- Teil-Kapitalbezug bei Pensionierung: Ja (Wartefrist 3 Jahre)  
- steuerbegünstigt
- **Rentenbildend**
- Einkaufsmöglichkeit endet mit Pensionierung

## Säule 3a

- Maximalbetrag für PK-Versicherte = CHF 6883 (Stand 2022) pro Jahr
- Einkäufe jedes Jahr möglich
- Je nach Bank oder Versicherung monatliche Sparbeiträge möglich
- abzugsfähig am steuerbaren Einkommen
- Bezug zur Finanzierung von selbstbewohntem Wohneigentum
- Bezug zum Einkauf in die Pensionskasse
- Bezug (nur Gesamtbetrag möglich) frühestens im Alter 60, spätestens im Alter 70 (sofern AHV-pflichtiges Einkommen)
- **Nur einmaliger Kapitalbezug möglich** (steuerbegünstigt, Bezug planen)
- -> mehrere Konten, gestaffelter Bezug

# Fokusthema: Einkauf in die PK oder Aufbau Säule 3a? (2)

---

**BVK Verzinsung 2022 (Juli bis Juni 23):**

2.2 %

Letzte 5 Jahre (2017 bis 2021): 1.45 %

**Säule 3a Verzinsung 2022:**

Migrosbank: 0.4 %

Credit Suisse: 0.05 %

Zürcher Kantonalbank: 0.05 %

# Meine Anliegen im SR der BVK

Dafür stehe ich ein:

- Problem Inflation → insbesondere für Pensionierungen ab. 1.1.2017
- Probleme Inflation → Anheben technischer Zins und höhere Verzinsung der Alterssparkapitalien
- Verbesserung der Situation von Teilzeitarbeitenden mit Familienbetreuungsaufgaben
- Wahlmöglichkeit für flexible Rente
- Weiterentwicklung der Nachhaltigkeitsstrategie



Zeit für Fragen und Anregungen