

Informationsbrief
an alle Vermittler

 Angelika Köhl
 071 556 34 83
 angelika.koehl@pat-bvg.ch

St. Gallen, im Dezember 2023

News, Ausblick & ein herzliches Dankeschön!

Geschätzte Geschäftspartner

Gerne informieren wir Sie aktuell über die Verzinsung, wichtige Neuerungen und die organisatorische Entwicklung bei PAT-BVG.

Erfreuliche Verzinsung der Altersguthaben

Der Stiftungsrat der PAT-BVG hat entschieden, die Altersguthaben der aktiven Versicherten für das Jahr 2023 mit **3.0%** zu verzinsen. Massgebend für den Zinsentscheid waren die finanzielle sowie strukturelle Situation bei der PAT-BVG. Damit werden die Altersguthaben unserer Versicherten auch dieses Jahr deutlich über dem BVG-Mindestzins (2023: 1.0%) verzinst. Diese attraktive Beteiligung am Erfolg unterstreicht unsere Leistungsfähigkeit. Im Jahre 2024 werden Alterstguthaben bei unterjährig Austritten oder Pensionierungen mit dem gesetzlichen BVG-Zins von 1.25% verzinst.

WICHTIGE NEUERUNGEN 2024

Auf das Jahr 2024 werden aufgrund der gestiegenen Zinsen einige, für die Versicherten der PAT-BVG erfreuliche, Neuerungen eingeführt:

Erhöhung der Verrentungsgrenze auf CHF 2.0 Mio.

Der Stiftungsrat der PAT-BVG hat entschieden, den bisherigen Maximalbetrag des Altersguthabens, welcher in eine Altersrente umgewandelt werden kann, von CHF 1.5 Mio. auf CHF 2.0 Mio. anzuheben. Dies gilt für Pensionierungen, welche ab Ende Januar 2024 und später erfolgen.

Verzicht auf tieferen Umwandlungssatz für Selbständigerwerbende mit Eintrittsalter

über 60: Bei Selbständigerwerbenden, welche nach dem Alter 60 in die PAT-BVG eingetreten sind, wurde bis anhin bei ihrer Pensionierung ein tieferer Umwandlungssatz angewendet als bei den übrigen Versicherten. Auf diese Unterscheidung wird bei Pensionierungen ab Ende Januar 2024 und später verzichtet, so dass bei sämtlichen bei der PAT-BVG versicherten Personen dieselben Umwandlungssätze von 5.4% bei einer Pensionierung im Alter 65 bzw. 5.25% im Alter 64 zur Anwendung kommen.

Erhöhung technischer Zins für Rentenverpflichtungen der Stiftung:

Die deutliche Entspannung an der Zinsfront ermöglicht uns eine Erhöhung des technischen Zinssatzes für die Bewertung der Rentenverpflichtungen. Der Stiftungsrat der PAT-BVG hat den für den Abschluss per 31.12.2023 geltenden Zinssatz von 1.75% **auf 2.25% erhöht**. Dieser Entscheid hat eine positive Auswirkung auf den Deckungsgrad der Stiftung, da das Deckungskapital für die Rentner sowie die Rückstellung für künftige Verrentungsverluste reduziert werden können.

Im Vorsorgereglement, gültig ab 1.1.2024, sind die obenstehenden Änderungen sowie folgende Anpassungen vorgenommen worden:

- **Auswirkungen der AHV-Reform21:** Das ordentliche Pensionsalter für die berufliche Vorsorge bei der PAT-BVG entspricht dem Referenzalter für die AHV. Im Vorsorgereglement wurden diesbezüglich auch diverse Begriffsanpassungen vorgenommen
- **Wegfall der Gebühr** ab dem dritten Einkauf innerhalb eines Kalenderjahres
- Anpassung der **Bestimmungen zur Teilpensionierung** an die neuen gesetzlichen Bestimmungen. Versicherte können bei der PAT-BVG ihre Altersleistungen bei Reduktion der Erwerbstätigkeit weiterhin in drei Schritten beziehen
- Konkretisierung der Bedingungen des **Anspruches auf Kinderrenten bzw. Waisenrenten**
- Neuer Artikel zum **Verzugszins bei Verzug zur Ausrichtung einer Vorsorgeleistung**
- Diverse redaktionelle Optimierungen und Begriffsvereinheitlichungen

Neue Leiterin Vertrieb bei PAT-BVG

«Service heisst, das Geschäft mit den Augen des Kunden zu sehen.» **Angelika Köhl** ist seit dem 1. August 2023 als Leiterin Vertrieb bei uns tätig. In dieser Funktion verantwortet sie das Vermittlergeschäft und ist Ihre neue Ansprechperson bei Fragen rund um Ihre Vermittlertätigkeit. Frau Köhl freut sich auf die Zusammenarbeit mit Ihnen und auf den persönlichen Erfahrungsaustausch. **Ihr Kontakt:** angelika.koehl@pat-bvg.ch / **Telefon 071 556 34 83**. Unsere Kundenberater:innen stehen Ihnen im Tagesgeschäft selbstverständlich unverändert und gerne zur Verfügung.

Jubiläums-Vermittlertag 2024

40 Jahre PAT-BVG! Gerne laden wir Sie ein, am zentralen Vermittlertag vom **Donnerstag, 27. Juni 2024** teilzunehmen und mit uns zu feiern! Eine persönliche Einladung mit genaueren Angaben folgt. Freuen Sie sich bereits heute auf einen speziellen Event.

An dieser Stelle ein herzliches Dankeschön für Ihre starke und wertvolle Unterstützung im 2023 und auf eine weiterhin angenehme, erfolgreiche Zusammenarbeit!

Frohe Festtage und die besten Wünsche für Sie und Ihren Liebsten im neuen Jahr.

Freundliche Grüsse
PAT-BVG



Adrian Brupbacher
Geschäftsführer



Andreas Frei
Leiter Vorsorge