

Informationsbrief
an alle Vermittler

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

St.Gallen, im Dezember 2024

News, Ausblick & ein herzliches Dankeschön!

Liebe Geschäftspartner

Ein erfolgreiches Jahr neigt sich dem Ende entgegen. Wir möchten Ihnen die Gelegenheit bieten, die wichtigsten Entwicklungen in unserer Pensionskasse zu erfahren und einen Ausblick auf das Jahr 2025 zu erhalten.

Rückblick und Neuigkeiten

Das Jahr 2024 – ein bedeutungsvoller Jahrgang für PAT BVG. Wir durften das **40-jährige Bestehen** an verschiedenen, unseres Erachtens gelungenen Anlässen feiern. In Erinnerung bleibt, dass der Erfolg von PAT BVG viele wertvolle Pfeiler hat. Einer davon sind Sie, liebe Vertriebspartnerinnen und Vertriebspartner. Das gemeinsame Bestreben, unseren Kunden bedürfnisgerechte und effiziente Vorsorgelösungen anzubieten, beeindruckt uns immer wieder aufs Neue.

Seit diesem Jahr tritt PAT BVG als die Pensionskasse für medizinische Berufe auf. Damit tragen wir mit einem neuen und frischen Erscheinungsbild dem Umstand Rechnung, dass wir in den vergangenen Jahren immer mehr Berufsverbände im medizinischen Umfeld bei uns begrüßen durften. Das Vertrauen von Ihnen und unseren Versicherten gewinnen wir natürlich nicht mit einem neuen Auftritt, sondern mit hoher Servicequalität und überzeugenden Vorsorgelösungen. Dafür setzen wir uns jeden Tag ein.

Gerne informieren wir Sie im Folgenden über einige wichtige Neuigkeiten und Aktuelles aus der «PAT BVG-Küche». Wir wünschen Ihnen dazu eine gute Lektüre.

Einführung Beteiligungsmodell

Die PAT BVG hat per 01.01.2024 ein **neues Beteiligungsmodell** eingeführt. Das neue Modell legt fest, wie viel die aktiven Versicherten und Rentnerinnen und Rentner von der Überschuss-Performance der PAT BVG Pensionskasse erhalten. Ziel ist es, allen Destinatären Sicherheit, Stabilität, Transparenz und Gleichbehandlung zu bieten. Das Fact Sheet mit der Beschreibung unseres Beteiligungsmodells finden Sie auf unserer Website.

Rebranding

Zum 40-jährigen Jubiläum treten wir mit unserem Rebranding im frischen Look auf und stellen Kundenbedürfnisse noch stärker ins Zentrum. Seit kurzem steht Ihnen auf der neu entwickelten Website pat-bvg.ch **Chatbot «Renée»** zur Seite, der rund um die Uhr Fragen zur beruflichen Vorsorge schnell und unkompliziert beantwortet.

Erfreuliche Verzinsung der Altersguthaben

Die Verzinsung der Altersguthaben der aktiven Versicherten für das Jahr 2024 erfolgt erstmals nach den Regeln des Beteiligungsmodells. Wir freuen uns, Ihnen an dieser Stelle bekannt geben zu können, dass die so ermittelte **Verzinsung mit 5.5% sehr attraktiv ist**. Daneben profitieren auch alle unsere Rentnerinnen und Rentner, welche ebenfalls eine Erfolgsbeteiligung in Form einer einmaligen, zusätzlichen Zahlung erhalten werden. Die Höhe ist dabei abhängig vom massgeblichen Umwandlungssatz im Pensionierungszeitpunkt. Damit profitieren alle Destinatäre der PAT BVG von überdurchschnittlichen Leistungen für ihre Altersvorsorge. Im Jahre 2025 werden die Alterstguthaben bei unterjährigen Austritten oder Pensionierungen mit dem gesetzlichen BVG-Zins von 1.25% verzinst.

Starke Performance der Vermögensanlagen

Die erfreuliche Verzinsung ist der guten Performance der Vermögensanlagen der PAT BVG zu verdanken. Per Ende Oktober 2024 betrug die Netto-Anlagerendite auf dem Gesamtvermögen der PAT BVG +7.76% während der UBS Pensionskassen-Performance bei +6.20% lag. Nach den US-Wahlen anfangs November konnten die US-Aktien sowie der US-Dollar nochmals zulegen, was zu einer noch höheren **Performance** bei der PAT BVG von **+ 9.43% per 11.12.2024** geführt hat. Nicht nur die Aktienmärkte haben zu diesem starken Zwischenergebnis geführt, sondern auch der Goldbestand sowie die Infrastruktur-Investitionen und Privatmarktanlagen. Die Tatsache, dass die PAT BVG die sehr guten Anlageresultate über die letzten Jahre mit einem deutlich tieferen Risiko als die meisten Pensionskassen erzielt hat, zeigt auf, dass die PAT BVG über eine äusserst robuste, breit diversifizierte und erfolgsversprechende Anlagestrategie verfügt.

Ausblick 2025

Änderungen im Vorsorgereglement

Im Vorsorgereglement, gültig ab 1.1.2025, sind die folgenden Anpassungen vorgenommen worden:

Erneute Erhöhung Verrentungsgrenze:

Der Stiftungsrat der PAT BVG hat entschieden, dass die Verrentungsgrenze von CHF 2.0 Mio. auf neu 3.0 Mio. erhöht wird. Dies betrifft Pensionierungen ab 31.01.2025.

Neue Einkaufstabellen (Zinsreduktion aufgrund Angemessenheit):

Unser Stiftungsrat hat am 21.11.24 das neue Vorsorgereglement und somit die angepassten Einkaufstabellen gemäss Empfehlung unseres PK-Experten bestätigt

- Bei der Sparskala A4 beträgt der Zins neu 1.2%, bei der Skala A5 neu 0.6%
- Bei den Skalen Zusatzsparen beträgt der Zins neu 0%
- Der Mindestlohn für die Sparmodule A5 resp. A5+ZS fällt weg
- Bei den übrigen Sparskalen bleibt der Zins mit 2.0% bestehen

Flexibilisierung der Begünstigungsordnung:

Die Möglichkeiten zur Festlegung der Begünstigtenordnung für Todesfallkapitalien wird flexibilisiert, so dass sämtliche Kinder gleichgestellt werden, unabhängig davon, ob sie noch unter 20 Jahre alt bzw. in Ausbildung sind oder nicht. Ebenso kann mittels Änderung der Begünstigtenordnung festgelegt werden, dass das zusätzlich versicherte Todesfallkapital anstelle an unverheiratete Lebenspartner, an die Kinder zugeteilt wird.

Versicherung von fremden Lohnbestandteile anderer Arbeitgeber möglich:

Auf Wunsch können Lohnbestandteile von weniger als drei Viertel der maximalen AHV-Altersrente versichert werden, welche die versicherte Person bei einem weiteren Arbeitgeber bezieht und dieser ebenfalls zustimmt. Ausgeschlossen sind Lohnbestandteile, die bereits bei einer anderen Vorsorgeeinrichtung versichert sind.

Der bei der PAT BVG angeschlossene Arbeitgeber muss die Meldung, Koordination und Abrechnung mit dem weiteren Arbeitgeber übernehmen. Sämtliche Beiträge werden dem bei der PAT BVG angeschlossenen Arbeitgeber fakturiert.

Vermittlertage 2025

Unsere traditionellen Vermittlertage finden auch nächstes Jahr im Juni wieder an den 3 Standorten **Winterthur (17.06.2025), Lausanne (24.06.2025) und Bern (25.06.2025)** statt. Gerne werden wir bis Ende März 2025 die weiteren Details kommunizieren und freuen uns bereits heute auf Ihre Teilnahme und den Erfahrungsaustausch im persönlichen Rahmen.

Abschliessend möchten wir uns bei Ihnen für die erfolgreiche Zusammenarbeit in diesem Jahr bedanken. Wir schätzen Ihr Engagement und Ihre Unterstützung sehr und freuen uns auf ein weiteres erfolgreiches Jahr 2025 mit Ihnen an unserer Seite.

Wir wünschen Ihnen und Ihren Familien frohe Weihnachten, erholsame Feiertage und einen gelungenen Start ins neue Jahr!

Freundliche Grüsse



Adrian Brupbacher
Geschäftsführer



Angelika Köhl
Leiterin Vertrieb