

Avadis Vorsorge AG, Postfach, 8031 Zürich, SCHWEIZ

An die aktiven Versicherten und Rentner
der Pensionskasse SR Technics Switzerland

Zürich, im Februar 2024

Informationen zu Ihrer Pensionskasse

Sehr geehrte Damen und Herren

Nachstehend erhalten Sie einige Informationen zu Ihrer Vorsorgeeinrichtung:

Jahresperformance 2023 des Anlagevermögens/Sollwert der Wertschwankungsreserve

Um die hohen Inflationszahlen weiter zu bekämpfen, haben die Zentralbanken in 2023 die Leitzinsen nochmals kräftig erhöht, was zu einer weiteren deutlichen Abschwächung der globalen Wirtschaft geführt hat. Die wichtigsten Zentralbanken haben daher gegen Ende Jahres nicht mehr weiter an der Zinsschraube gedreht. Die globalen Obligationenmärkte, ausser in der Schweiz, waren geprägt durch die Wertverluste aufgrund der höheren Zinsen. Die Aktienmärkte divergierten aufgrund des zu erwartenden Potenzials von künstlicher Intelligenz (KI) stark. Aktien, welche diesem Segment zugeordnet werden, haben den restlichen Markt massiv übertroffen. Insgesamt konnte eine Performance von 1.3% erzielt werden.

Auf Antrag der Anlagekommission hat der Stiftungsrat an seiner Sitzung vom 23. November 2023 entschieden, die Höhe der Soll-Wertschwankungsreserven per 31.12.2023 von 32% auf 25% zu senken. Dieser Wert wurde von AON Schweiz AG, dem Investment-Consultant der Pensionskasse, berechnet, nachdem die neue langfristige Vermögensstruktur (Anlagestrategie) verabschiedet wurde. Die Soll-Wertschwankungsreserve von 25.0% entspricht nun eher dem Durchschnittswert anderer Pensionskassen.

Technischer Zinssatz

Die langfristige Sicherheit und Stabilität der Pensionskasse der SR Technics Switzerland ist dem Stiftungsrat ein grosses Anliegen. Wie lange die höhere Zinsphase andauert, ist aktuell nicht absehbar. Als Konsequenz des Zinsanstiegs und der nach wie vor guten finanziellen Lage der Pensionskasse hat der Stiftungsrat beschlossen, den technischen Zinssatz, welcher für die Berechnung der Verpflichtungen der Pensionskasse Anwendung findet, per 31.12.2023 von bisher 1.50% auf 1.75% zu erhöhen. Dies bedeutet, dass die Verpflichtungen mit einem höheren Zinssatz abdiskontiert werden und somit per 31.12.2023 etwas weniger Kapital für diese Verpflichtungen bereitgestellt werden muss.

Verzinsung für das Jahr 2023 und 2024

Der Stiftungsrat hat an seiner Sitzung vom 23. November 2023 eine Verzinsung von 2.5% für das Jahr 2023 in der Pensionskasse der SR Technics auf den Sparkapitalien per 31.12.2023 beschlossen. Die

Pensionskasse SR Technics Switzerland

c/o Avadis Vorsorge AG, Zollstrasse 42, P.O. Box, 8031 Zurich

T +41 58 585 76 76, F +41 58 585 29 00, srtechnics@avadis.ch, www.pk-srtechnics.ch

Verzinsung wird allen aktiven Versicherten, welche am 31.12.2023 versichert sind und allen Pensionierungen per 31.12.2023 auf den 1.1.2024 gewährt. Bei der Festlegung der Verzinsung für das Jahr 2023 hat sich der Stiftungsrat vor allem auf den nach wir vor sehr guten Deckungsgrad von geschätzten 117.5% bei der Pensionskasse per 31.12.2023 abgestützt. Der Stiftungsrat ist der Auffassung, dass auch in einem schwierigeren Anlagejahr eine möglichst stabile Verzinsung der Sparkapitalien zu gewährleisten sei und die Generationengerechtigkeit mitzuberücksichtigen ist.

Für das Jahr 2024 hat der Stiftungsrat beschlossen, das Sparkapital mit einem provisorischen Zinssatz von 1.25% umhüllend, also sowohl für den obligatorischen Anteil des Sparkapitals wie auch für den überobligatorischen Anteil, in der Pensionskasse der SR Technics zu verzinsen. Für die im Jahr 2024 Austretenden und Pensionierungen gilt dieser Zinssatz definitiv, ausser für Austritte und Pensionierungen per 31.12.2024. Der provisorische, unterjährige Zinssatz wird wiederum im November 2024 vom Stiftungsrat überprüft.

Vorsorgereglement, gültig ab 1. Januar 2024

Aufgrund der im Jahr 2022 durchgeführten Abstimmung zur AHV-Reform 2021 und deren Annahme ergaben sich auch Anpassungen im Vorsorgereglement der Pensionskasse auf den 1. Januar 2024. Neu wurden hauptsächlich die Erhöhung des Referenzalters für Frauen und der flexible Altersrücktritt für alle Versicherten, die nach dem reglementarischen Rentenalter weiterarbeiten, bis maximum Alter 70 angepasst.

Folgende Artikel wurden angepasst oder sind neu:

Art. 4, Abs. 2 / Art. 6, Titelbezeichnung / Art. 8, Abs. 1 / Art. 10, Abs. 1a / Art. 12, Abs. 5 / Art. 14 / Art. 16 mit Möglichkeit zur Weiterversicherung bis Alter 70 / Ziffer 18, Abs. 4d / Art. 19 / Art. 20 / Art. 27 / Art. 28 Streichung bisheriger Absatz 2 / Art. 29 / Art. 30 Streichung bisheriger Absatz 2 / Art. 32, Abs. 1 / Art. 33, Abs. 1 / Art. 48, Abs. 5b / Art. 56, Abs. 5 / Art. 57, Abs. 2 und Abs. 2a / Art. 58 Abs. 1, / neu Art. 58a / Art. 64, Abs. 1 / Anhang 1 Ziffer 2 Ergänzung Zinssätze 2023 und 2024 und in Ziffer 4 Ergänzung der Umwandlungssätze bis Alter 70 sowie in Ziffer 5 Anpassung der Sätze für die Vorfinanzierung der vorzeitigen Pensionierungen bei den Frauen und schliesslich in Ziffer 6 das ordentliche Rücktrittsalter der Frauen für die Jahrgänge 1960 bis 1964 / Anhang 3, Ziffer 4.3, Abs. c.

Sie können die aktuellen reglementarischen Bestimmungen unter www.pk-srtechnics.ch abrufen. Auf Anfrage wird Ihnen das Reglement in Papierform zugestellt.

Lebenspartnerrente für unverheiratete Personen

Wir machen auf Art. 39 und Art. 45 der Vorsorgereglemente aufmerksam. Die Bezeichnung des Lebenspartners hat in Form einer einseitigen schriftlichen Erklärung mit beglaubigter Unterschrift oder aus einem Vertrag, der zwischen den Lebenspartnern abgeschlossen wurde, falls die Unterschrift der versicherten Person beglaubigt wurde, hervorzugehen. Frühere Erklärungen, die nicht dieser Form entsprechen, sind ungültig und müssen ersetzt werden. Die Bezeichnung des Lebenspartners muss zu Lebzeiten erfolgen. Für die Bezeichnung des Lebenspartners gibt es ein Formular, bitte kontaktieren Sie dazu unseren Kundendienst.

Rückerstattung Risikobeiträge für das Jahr 2023

Dank der Rückversicherung für die Risiken Tod und Invalidität bei der AXA konnten die Stiftungsräte der Pensionskasse feststellen, dass die bisherigen Risiko- und Verwaltungsbeiträge zu hoch ausfallen. Der Stiftungsrat beschloss daher an der Sitzung vom 23. November 2023, die für das Jahr 2023 bezahlten Risiko- und Verwaltungsbeiträge denjenigen Arbeitnehmern, die am 31.12.2023 noch

Pensionskasse SR Technics Switzerland

c/o Avadis Vorsorge AG, Zollstrasse 42, P.O. Box, 8031 Zurich
T +41 58 585 76 76, F +41 58 585 29 00, srtechnics@avadis.ch, www.pk-srtechnics.ch

versichert sind, vollumfänglich zurückzuerstatten. Die Gutschrift auf das Altersguthaben der aktiven Versicherten ist per 1.1.2024 erfolgt.

Persönliche Ausweise

Die persönlichen Versicherungsausweise der aktiv Versicherten können auf der Homepage im Online-Portal unter www.pk-srtechnics.ch abgerufen werden. Es findet kein physischer Versand statt.

Liquidation der Zusatzkasse per Stichtag 1.1.2023 nach Zusammenlegung der Pensionskasse und der Zusatzkasse

Wir hatten Sie vor rund einem Jahr informiert, dass die Altersguthaben sämtlicher Destinatäre der Zusatzkasse der SR Technics Switzerland per 1.1.2023 in ihre Altersguthaben der Pensionskasse übertragen wurden und das Deckungskapital der Rentner von der Zusatzkasse in die Pensionskasse übertragen wurde. Mittlerweile ist die Liquidation der Zusatzkasse SR Technics Switzerland weit fortgeschritten. Die BVG- und Stiftungsaufsicht (BVS) hat die Jahresrechnungen 2022 der Pensionskasse und der Zusatzkasse mit Schreiben vom 30.10.2023 genehmigt. Mit Schreiben vom 09.10.2023 hatten wir Sie über die Verfügung der Stiftungsaufsicht vom 25.09.2023 informiert. Die BVG- und Stiftungsaufsicht hat mit Schreiben vom 04.12.2023 die Rechtskraftbescheinigung der Verfügung vom 25.09.2023 mit der Genehmigung der Übertragung der Zusatzkasse SR Technics Switzerland in Liquidation zugestellt, nachdem keine Beschwerden eingegangen sind.

Im nächsten Schritt wird nun die Liquidationsschlussbilanz erstellt. Anschliessend wird die Revisionsstelle den ordnungsgemässen Vollzug der Liquidation der Zusatzkasse und die Vermögenslosigkeit dieser Vorsorgeeinrichtung bestätigen. Da die Zusatzkasse in Liquidation ist, gibt es hier anstelle des Stiftungsrates sogenannte Liquidatoren

Zusammensetzung des Stiftungsrats ab 1. Januar 2024

Der langjährige Präsident des Stiftungsrat der Pensionskasse Jürg Knab ist per 31.12.2023, mit speziellem Dank für sein Engagement & Führung, aus dem Stiftungsrat der Pensionskasse und Zusatzkasse in Liquidation zurückgetreten, zusätzlich sind Johann Ritzinger und Arsène Demenga während dem Jahr 2023 ausgetreten. Wir danken allen für ihre hervorragende Unterstützung und wünschen ihnen alles Gute für die Zukunft.

Seit dem 1.1.2024 setzt sich der Stiftungsrat wie folgt zusammen:

Pensionskasse

Arbeitnehmervetreter

Rita Vitanza (Vizepräsidentin)
Eliane Fischer
Pascale Mörikofer
Robert Gürtler

Arbeitgebervetreter

Jean-Marc Lenz (Präsident)
Matthias Düllmann
Martin Schmitz-Dräger
Edgar Silva

Zusatzkasse (Liquidatoren)

(ehemals Arbeitnehmer-Vertreter)

Pascale Mörikofer
Martin Schmitz-Dräger

(ehemals Arbeitgeber-Vertreter)

Jean-Marc Lenz (Präsident)
Matthias Düllmann
Edgar Silva

Möglichkeit freiwilliger Einkauf

Pensionskasse SR Technics Switzerland

c/o Avadis Vorsorge AG, Zollstrasse 42, P.O. Box, 8031 Zurich
T +41 58 585 76 76, F +41 58 585 29 00, srtechnics@avadis.ch, www.pk-srtechnics.ch

Wir möchten an dieser Stelle alle aktiven Versicherten daran erinnern, dass bei der Pensionskasse die Möglichkeit eines freiwilligen Einkaufs besteht. Einkäufe in die Pensionskasse erhöhen einerseits das Altersguthaben und damit die finale Altersrente und andererseits können diese Einkäufe steuerlich geltend gemacht werden und reduzieren die Steuerbelastung.

Wahl der Planvariante

Abschliessend möchten wir an dieser Stelle alle aktiven Versicherten auf die Möglichkeit hinweisen, alljährlich die Planvariante (Standard, Komfort und Super) auf den 1. Januar des Folgejahres wechseln zu können. Die Meldung muss bis zum 30. November des Vorjahres bei der Pensionskasse eingegangen sein. Macht die versicherte Person vom Wahlrecht nicht Gebrauch, dann bleibt sie in der bisher gewählten Planvariante versichert.

Für Fragen stehen wir Ihnen gerne zur Verfügung (058 585 76 76 oder srtechnics@avadis.ch).

Freundliche Grüsse

Pensionskasse SR Technics Switzerland



Jean-Marc Lenz
Präsident



Arpad Toth
Geschäftsführer