

Brugg, im Juni 2022

an die angeschlossenen Betriebe

Information über den Geschäftsgang und die Aktualitäten der Agrisano Pencas

Sehr geehrte Damen und Herren

Sie haben Ihr Personal im Rahmen der Globalversicherung bei der Agrisano Pencas berufsvorsorgeversichert. Gerne informieren wir Sie nachstehend über die wichtigsten Kennzahlen und den Geschäftsgang. Eine wichtige Information betrifft die vom Stiftungsrat beschlossene Anpassung des Rentenumwandlungssatzes für Guthaben der weitergehenden Vorsorge bzw. der überobligatorischen Guthaben. Wir bitten Sie, insbesondere die Informationen bezüglich Rentenumwandlungssatz auch Ihren Mitarbeitenden bzw. den Versicherten zur Verfügung zu stellen und sie darauf hinzuweisen, dass die Informationen auf unserer Internetseite www.agrisano.ch > *Globalversicherung für die Angestellten* > *Berufliche Vorsorge* > *Infoschreiben* einsehbar sind.

Wichtige Kennzahlen gemäss Jahresrechnung 2021

| | |
|-------------------------------|----------------|
| Angeschlossene Betriebe | 13 663 |
| Aktive Versicherte | 16 717 |
| Rentnerinnen und Rentner | 598 |
| Vorsorgevermögen | CHF 447,9 Mio. |
| Deckungsgrad | 124,5 % |
| Verwaltungskosten pro Person* | CHF 113.– |

Zins und Rentenumwandlungssätze (UWS)

| Jahr | 2020 | 2021 | 2022 |
|-----------------------|--------|--------|--------|
| Zins BVG-Guthaben | 3,00 % | 2,50 % | 1,00 % |
| Zins Überobligatorium | 3,00 % | 2,50 % | 1,00 % |
| Technischer Zins | 1,50 % | 1,50 % | 1,50 % |

* Die Verwaltungskosten werden nach der Methode von *Inter-Pension* (www.inter-pension.ch) berechnet.

Geschäftsgang

Insgesamt betrachtet fiel das Jahr 2021 für die Agrisano Pencas erfreulich aus. Hervorzuheben ist das überdurchschnittliche Wachstum. Gegenüber dem Vorjahr steigerte sich die versicherte Lohnsumme um 9,3 %. Die Deckungskapitalien haben gar um 13,9 % zugenommen. Das Ergebnis aus dem Versicherungsteil fiel wie gewohnt positiv aus. Einzig das Ergebnis der Kapitalanlagen ist mit einer Performance von 1,9 % unter den Erwartungen geblieben. Nachdem in den Vorjahren die Performance im Quervergleich jeweils überdurchschnittlich ausfiel, lag die Messlatte naturgemäss sehr hoch. Dank der nach wie vor sehr guten finanziellen Lage der Stiftung konnte den Versicherten eine Verzinsung von 2,50 % gutgeschrieben werden. Die Pensionierten kommen auch im laufenden Jahr in Genuss von Leistungsverbesserungen. So hat der Stiftungsrat für 2022 ein weiteres Mal die Gewährung eines einmaligen Sonderbeitrags von CHF 1 000.– zugunsten der Altersrentnerinnen und Altersrentner beschlossen.

Per 31. Dezember 2021 musste ein leichter Rückgang des Deckungsgrades in Kauf genommen werden. Nichtsdestotrotz sind die Wertschwankungsreserven per diesem Datum zu 100 % gebildet und es werden freie Mittel

im Umfang von CHF 5,9 Mio. ausgewiesen. Vor dem Hintergrund der im aktuellen Jahr negativ verlaufenen Kapitalmärkte ist dies äusserst wertvoll.

Detaillierte Angaben zum Geschäftsgang und zum Rechnungsergebnis 2021 können Sie dem Geschäftsbericht auf unserer Internetseite www.agrisano.ch > *Über uns* > *Publikationen* > *Geschäftsberichte* entnehmen.

Rentenumwandlungssatz für Guthaben aus überobligatorischer Vorsorge

Im Rahmen des versicherungstechnischen Gutachtens hat der Experte für berufliche Vorsorge im Jahr 2020 festgehalten, dass der Rentenumwandlungssatz für Guthaben aus überobligatorischer Vorsorge gesenkt werden soll. Aufgrund der sehr guten finanziellen Lage der Agrisano Pencas, wollte der Stiftungsrat keinen überstürzten Beschluss fassen. Die Zunahme der Lebenserwartung und die sehr beschränkten Renditeaussichten auf den Kapitalmärkten machen eine Senkung jedoch unausweichlich. Am 15. Juni 2022 hat der Stiftungsrat beschlossen, den Umwandlungssatz mit Alter 65 im Verlaufe des Jahres 2023 schrittweise von 5,80 % auf 5,40 % zu senken (bzw. mit Alter 64 von 5,65 % auf 5,25 %). Es handelt sich hierbei um einen ersten Teilschritt. Eine weitere Senkung in den Bereich von 5,20 % bis 5,00 % im Verlaufe des Jahres 2024 ist wahrscheinlich.

Für Personen, die ab dem 1. Januar 2023 das ordentliche Rentenalter erreichen, gelten somit folgende Rentenumwandlungssätze (UWS):

| | | <u>UWS Guthaben gemäss BVG</u> | | <u>UWS überobligatorische Guthaben</u> | |
|-----|--------|--------------------------------|----------|--|----------|
| | | Männer | Frauen | Männer | Frauen |
| | | Alter 65 | Alter 64 | Alter 65 | Alter 64 |
| bis | Dez 22 | 6.800% | 6.800% | 5.800% | 5.650% |
| im | Jan 23 | 6.800% | 6.800% | 5.767% | 5.617% |
| im | Feb 23 | 6.800% | 6.800% | 5.733% | 5.583% |
| im | Mär 23 | 6.800% | 6.800% | 5.700% | 5.550% |
| im | Apr 23 | 6.800% | 6.800% | 5.667% | 5.517% |
| im | Mai 23 | 6.800% | 6.800% | 5.633% | 5.483% |
| im | Jun 23 | 6.800% | 6.800% | 5.600% | 5.450% |
| im | Jul 23 | 6.800% | 6.800% | 5.567% | 5.417% |
| im | Aug 23 | 6.800% | 6.800% | 5.533% | 5.383% |
| im | Sep 23 | 6.800% | 6.800% | 5.500% | 5.350% |
| im | Okt 23 | 6.800% | 6.800% | 5.467% | 5.317% |
| im | Nov 23 | 6.800% | 6.800% | 5.433% | 5.283% |
| im | Dez 23 | 6.800% | 6.800% | 5.400% | 5.250% |

Die Anpassung der Rentenumwandlungssätze wird im Anhang 1 und 1a des Vorsorgereglements abgebildet. Über das per 1. Januar 2023 aktualisierte Vorsorgereglement werden wir Sie im Rahmen des Endjahresversandes im November 2022 im Detail informieren.

Schon gewusst?

Die Agrisano Pencas bietet verschiedene Leistungspläne an. Im Plan A wird sowohl die Altersvorsorge als auch der Risikoschutz gemäss den gesetzlichen Mindestvorschriften versichert. Demgegenüber weisen die Pläne B und C für einen äusserst geringen Mehrbeitrag verbesserte Versicherungsleistungen bei Invalidität oder Tod aus. Unsere Regionalstellen zeigen Ihnen gerne, wie Sie den Vorsorgeschutz Ihrer Angestellten optimieren können. Die Adresse finden Sie auf unserer Internetseite www.agrisano.ch > *Kontakt*.

Freundliche Grüsse

Agrisano Pencas
Berufliche Vorsorge



Christian Kohli
Geschäftsführer



Monika Tschümperlin
Leiterin Administration Pensionskasse