Berechnungsbeispiele zu den Mitteilungen M – 01/2024

In den Mitteilungen M – 01/2024 «Leistungsverbesserungen bei Sammel- und Gemeinschaftseinrichtungen nach Art. 46 BVV 2» legt die OAK BV fest, bis zu welcher Höhe eine Verzinsung der Altersguthaben noch nicht als Leistungsverbesserung im Sinne von Art. 46 BVV 2 zu qualifizieren ist. Die in den Mitteilungen definierte Obergrenze ist für alle – im Geltungsbereich von Art. 46 BVV 2 liegenden – Vorsorgeeinrichtungen, die ihre Wertschwankungsreserven zu weniger als 100 % ihres Zielwerts geäufnet haben, relevant. Für Vorsorgeeinrichtungen, die ihre Wertschwankungsreserven zwischen 75 % und 100 % ihres Zielwerts geäufnet haben, besteht unter den Voraussetzungen von Art. 46 Abs. 1 Bst. a BVV 2 die Möglichkeit, Leistungsverbesserungen zu gewähren (bspw. in der Form von Höherverzinsungen).

Die OAK BV hat vier Berechnungsbeispiele erstellt, welche die maximal möglichen Leistungen für eine Vorsorgeeinrichtungen ermittelt, die ihre Zielwertschwankungsreserve zu mindestens 75 %, aber noch nicht 100 % erreicht hat.

Die OAK BV weist ausdrücklich darauf hin, dass diese Berechnungsbeispiele die maximal möglichen Leistungen zeigen. Für eine Vorsorgeeinrichtung kann diejenige Verzinsung, die ihre individuelle Risikofähigkeit berücksichtigt, auch deutlich unter diesem Maximum liegen. Die OAK BV empfiehlt dem obersten Organ, im Zusammenhang mit der Gewährung von Leistungsverbesserungen allfällige Überlegungen und Empfehlungen des zuständigen Experten für berufliche Vorsorge zu berücksichtigen.

Art. 46 BVV 2 definiert die grundsätzlich möglichen Leistungsverbesserungen. Das oberste Organ muss sicherstellen, dass die gewährte Leistungsverbesserung die finanzielle Stabilität der Vorsorgeeinrichtung wahrt.

Berechnungsbeispiel 1

Generelle Parameter	**%**
Durchschnittsperformance gemäss UBS-PK-Index	7.0%
Marktzins	1.0%
BVG-Mindestzinssatz	1.0%
Obergrenze	3.0%

Kassenindividuelle Parameter	**%**	**CHF**
Vermögen		1'000
Verpflichtungen		900
Deckungsgrad	111.1%	
Ziel-Wertschwankungsreserve	14.0%	
Ziel-Erreichungsgrad Wertschwankungsreserve	79.4%	
Nettorendite	10.0%	
Ertragsüberschuss vor Verteilung		100.0
Verzinsung, welche noch keine Leistungsverbesserung ist	3.0%	27.0

Ertragsüberschuss nach Verteilung	8.1%	73.0
davon 50% noch als Leistungsverbesserung möglich	**4.1%**	**36.5**
Total Verteilung möglich	**7.1%**	**63.5**

Berechnungsbeispiel 2

Generelle Parameter	**%**
Durchschnittsperformance gemäss UBS-PK-Index	0.0%
Marktzins	1.0%
BVG-Mindestzinssatz	1.0%
Obergrenze	1.25%

Kassenindividuelle Parameter	**%**	**CHF**
Vermögen		1'000
Verpflichtungen		900
Deckungsgrad	111.1%	
Ziel-Wertschwankungsreserve	14.0%	
Ziel-Erreichungsgrad Wertschwankungsreserve	79.4%	
Nettorendite	3.0%	
Ertragsüberschuss vor Verteilung		30.00
Verzinsung, welche noch keine Leistungsverbesserung ist	1.25%	11.25

Ertragsüberschuss nach Verteilung	2.08%	18.75
davon 50% noch als Leistungsverbesserung möglich	**1.04%**	**9.38**
Total Verteilung möglich	**2.29%**	**20.63**

Berechnungsbeispiel 3

Generelle Parameter	**%**
Durchschnittsperformance gemäss UBS-PK-Index	0.0%
Marktzins	1.0%
BVG-Mindestzinssatz	1.0%
Obergrenze	1.25%

Kassenindividuelle Parameter	**%**	**CHF**
Vermögen		1'000
Verpflichtungen		900
Deckungsgrad	111.1%	
Ziel-Wertschwankungsreserve	14.0%	
Ziel-Erreichungsgrad Wertschwankungsreserve	79.4%	
Nettorendite	-1.0%	
Ertragsüberschuss vor Verteilung		0.0
Verzinsung, welche noch keine Leistungsverbesserung ist	1.25%	11.3

Ertragsüberschuss nach Verteilung	0.0%	0.0
davon 50% noch als Leistungsverbesserung möglich	**0.0%**	**0.0**
Total Verteilung möglich	**1.25%**	**11.3**

Berechnungsbeispiel 4

Generelle Parameter	**%**
Durchschnittsperformance gemäss UBS-PK-Index	5.5%
Marktzins	1.0%
BVG-Mindestzinssatz	1.0%
Obergrenze	2.5%

Kassenindividuelle Parameter	**%**	**CHF**
Vermögen		1'000
Verpflichtungen		900
Deckungsgrad	111.1%	
Ziel-Wertschwankungsreserve	14.0%	
Ziel-Erreichungsgrad Wertschwankungsreserve	79.4%	
Nettorendite	3.0%	
Ertragsüberschuss vor Verteilung		30.0
Verzinsung, welche noch keine Leistungsverbesserung ist	2.5%	22.5

Ertragsüberschuss nach Verteilung	0.8%	7.5
davon 50% noch als Leistungsverbesserung möglich	**0.4%**	**3.8**
Total Verteilung möglich	**2.9%**	**26.3**