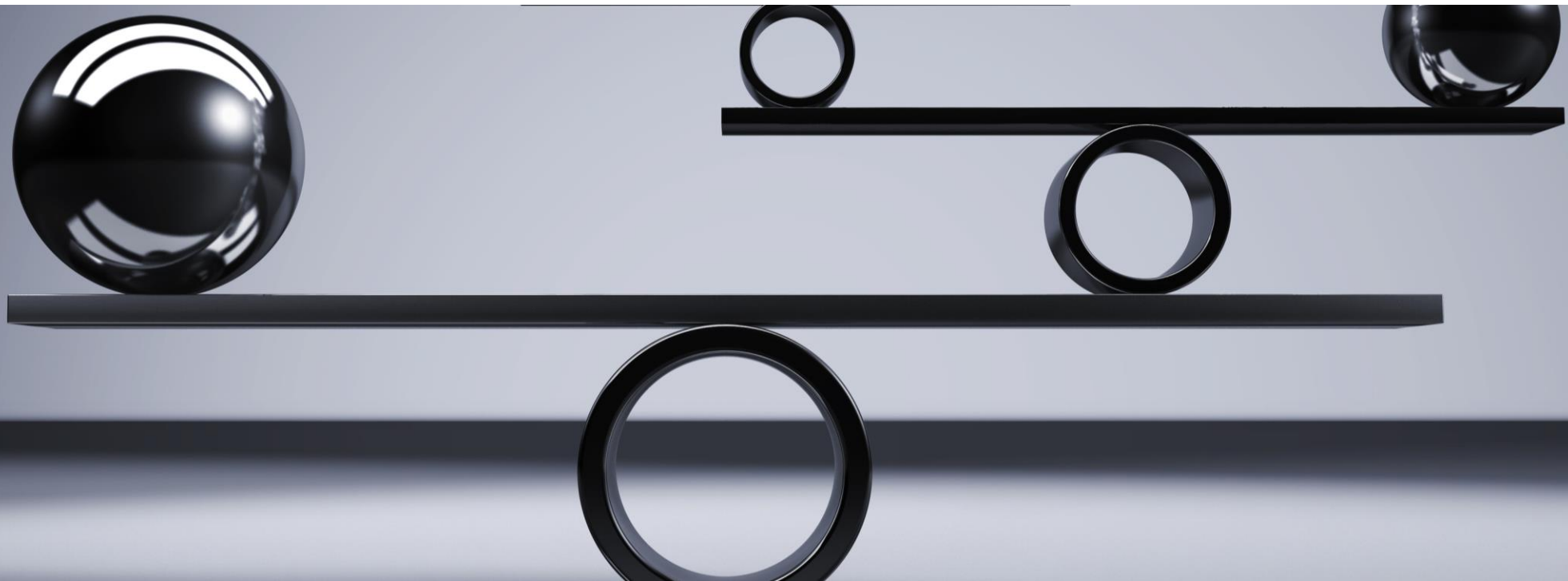


PKL 2023

Veränderungen Vorsorgeplan ab 01.01.2023

Oktober 2022 / Beni Stoffel, Geschäftsführer PKL

VERTRAULICH



- Aktuelles zur Pensionskasse der Lonza / Herausforderungen
- Planänderungen 2023
 - Definition anrechenbares Gehalt
 - Beitragsfinanzierung
 - Sparen / Risiko
 - Neues Plandesign
- Senkung Umwandlungssatz
- Kompensationsmassnahmen
- Website PKL und Versichertenportal Pension Cockpit
- Weiteres Vorgehen
- Zusammenfassung



Aktuelles zur Pensionskasse der Lonza

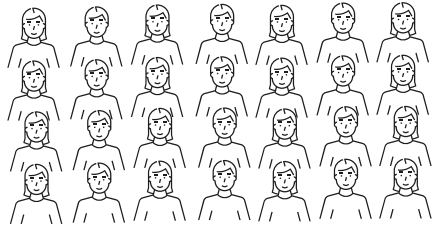
Kennzahlen

Kennzahl	31.12.2010	31.12.2020	31.12.2021	08.2022	Anmerkungen 08.2022
Anzahl aktiv Versicherte	3'211	4'410	5'904	6'648	inkl. Arxada (~900)
Altersguthaben Aktive (in Mio. CHF)	536	794	881	914	inkl. Arxada
Anzahl Rentner/innen	1'806	1'969	2'017	2'015	
Total Vermögensanlagen (in Mia. CHF)	0.808	1.661	1.912		
Deckungsgrad (in %)	108.1	112.4	118.5		

Aktuelles zur Pensionskasse der Lonza

Rahmenbedingungen & Herausforderungen

Pensionskasse wächst mit
Unternehmen mit



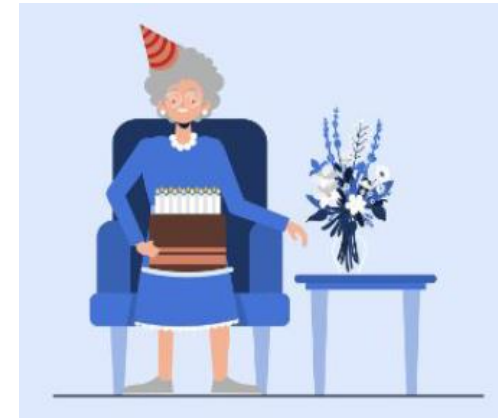
Carve-Out Arxada mit
Teilliquidation per 31.12.2022



Versichertenbestand wird
internationaler und jünger – viele
neue Mitarbeitende aus dem Ausland



Steigende
Lebenserwartung



Unsicherheiten an den
Finanzmärkten – schlechtestes
Halbjahr seit Jahren



Verantwortung des Stiftungsrates
Langfristig die finanzielle Sicherheit der
Pensionskasse zu gewährleisten unter
Berücksichtigung aller Bedürfnisse



Der bestehende
Vorsorgeplan ist seit
2004 in Kraft
(Anpassungen 2016 und
2019)

Die Finanzierung gemäss
Vorsorgereglement sieht
definierte Prozentsätze
der Beiträge für die
Versicherten vor

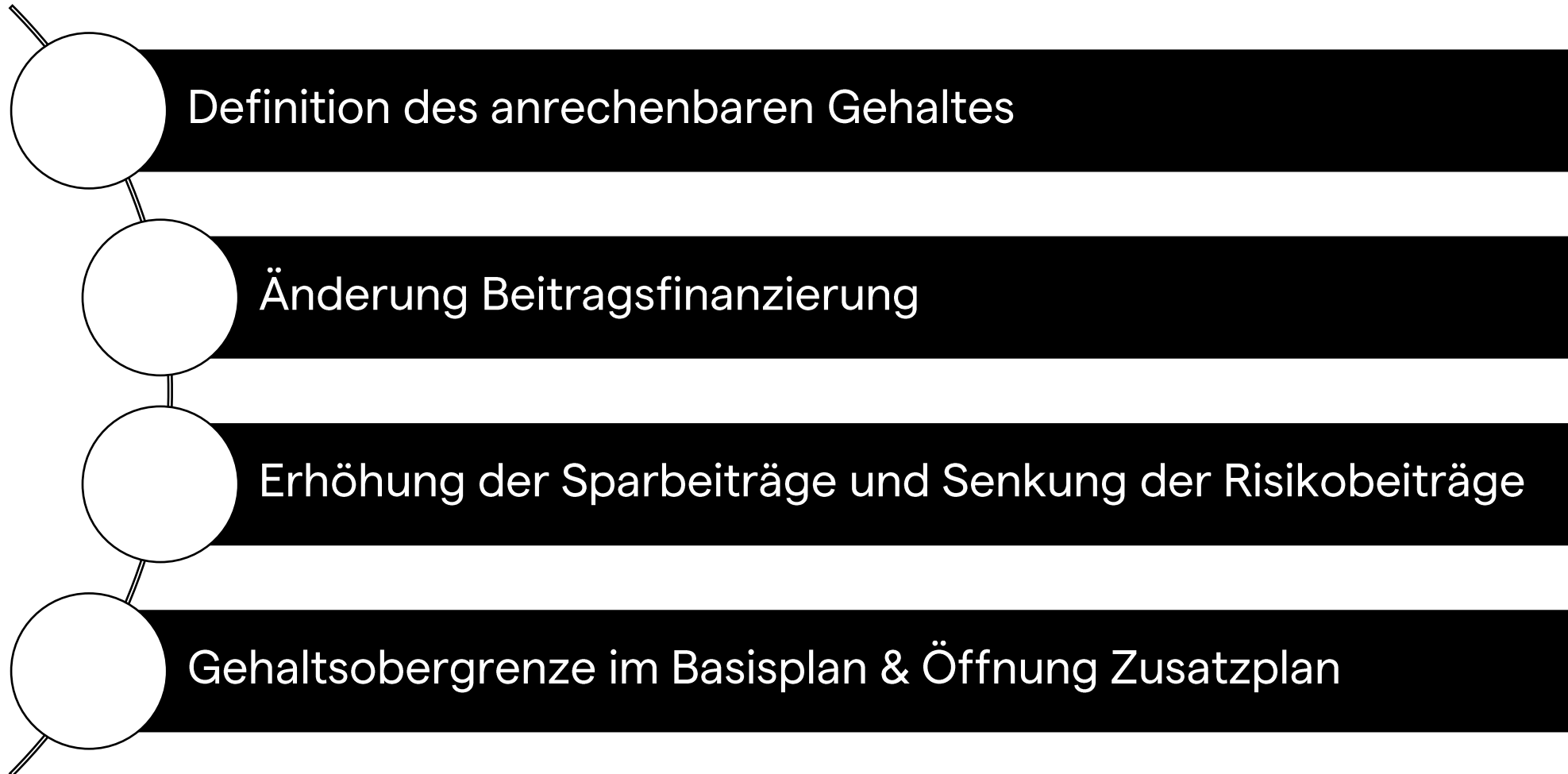
Die Beiträge des
Arbeitgebers
entsprechen 60% der
Gesamtkosten
(Faktor x 1.5)

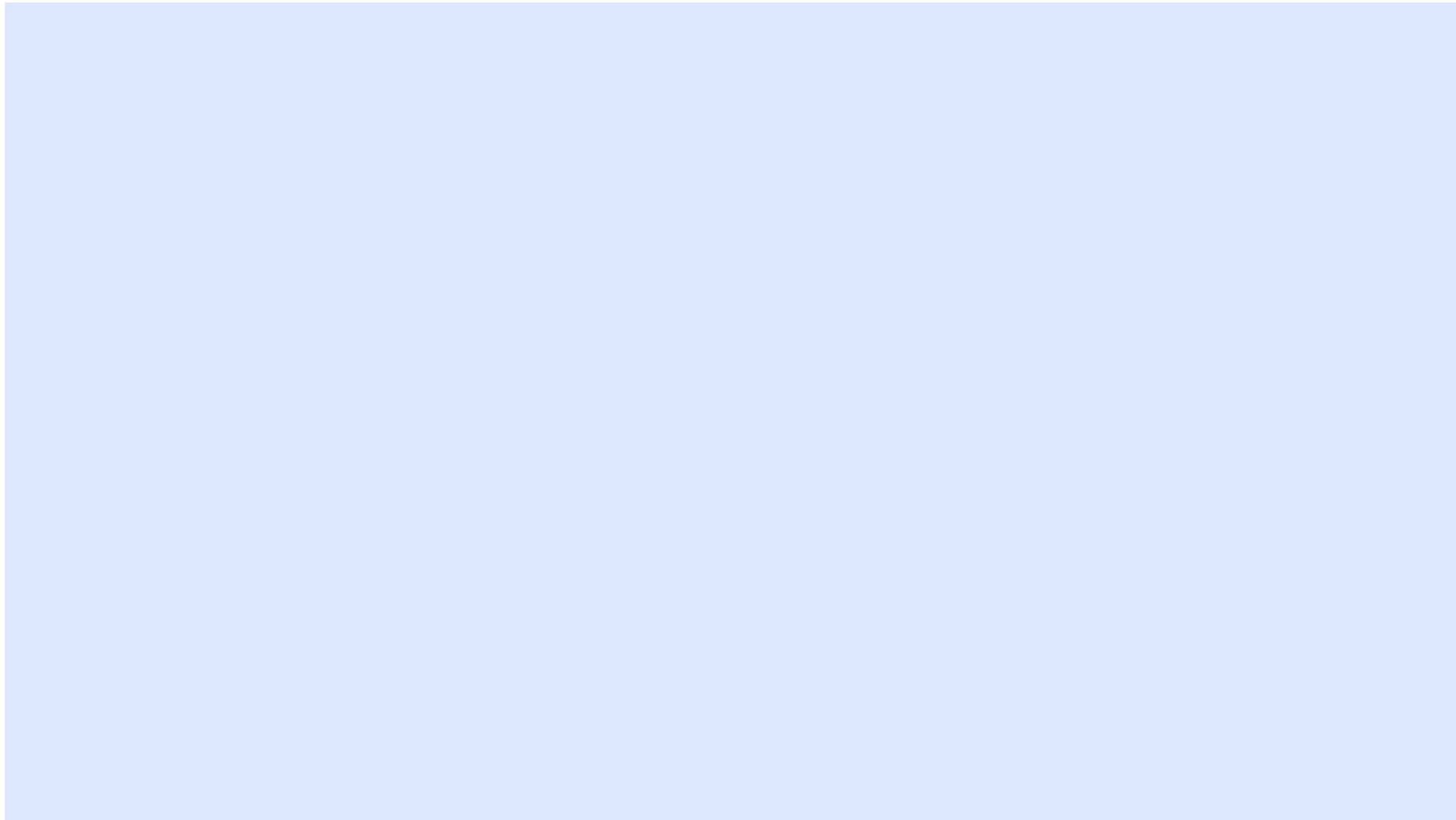
Externe Vergleiche
(Benchmarks) zeigen,
dass einzelne Elemente
unserer Vorsorgepläne
angepasst werden
müssen

Die Vorsorge wird ein
immer zentraleres Thema
– sei dies bei der
Personalgewinnung, aber
auch für jeden einzelnen
Versicherten individuell

Planänderungen 2023

Anstehende Veränderungen im Plandesign per 01.01.2023

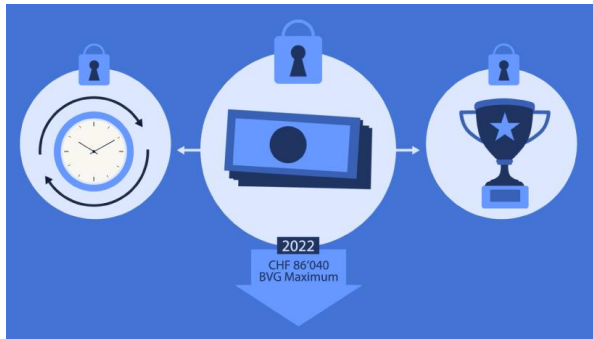




Planänderungen 2023

Definition des anrechenbaren Gehaltes

Heute



- Grundgehalt versichert
- Schichtzulagen und Bonus nur versichert, wenn Grundgehalt unter BVG-Max (Stand 2022: CHF 86'040)

Ab 01.01.2023



- Grundgehalt versichert
- Durchschnittliche Schichtzulagen sowie der Zielwert des Bonus werden vollumfänglich in die Berechnung des anrechenbaren Gehaltes miteinbezogen



Warum diese Anpassung?

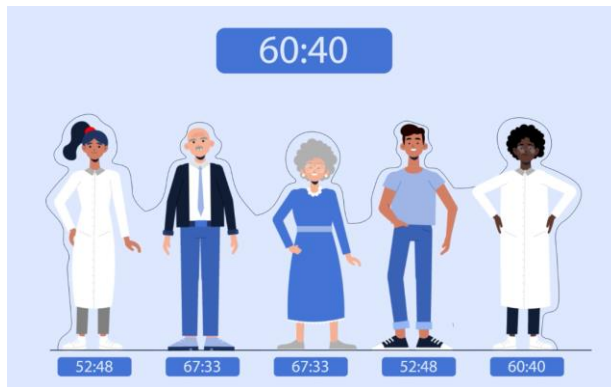


- Anpassung an den Markt
- Bedürfnisse der Versicherten abdecken
- Verbesserung Vorsorge Alter & Risikoleistungen
- Unterstützung der Senkung Umwandlungssatz

Planänderungen 2023

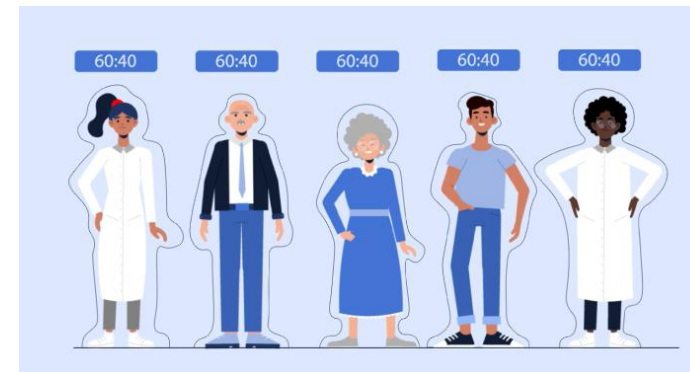
Beitragsfinanzierung Standard-Plan

Heute



- 60:40 Finanzierung
- Nicht für jeden individuell gegeben
- Für jüngere Versicherte bezahlt der Arbeitgeber weniger, für ältere Versicherte mehr
- Wahlpläne möglich

Ab 01.01.2023



- 60:40 Finanzierung
- Für jeden Versicherten individuell gegeben
- Arbeitnehmer bezahlt jeweils 40% der Beiträge, der Arbeitgeber bezahlt 60%
- Wahlpläne möglich



Warum diese Anpassung?



- Aktueller Plan aus dem Jahr 2004
- Anpassung an den Markt
- Sehr viele neue junge Mitarbeitende
- Karrieren verlaufen nicht mehr gleich wie früher

Planänderungen 2023

Erhöhung der Sparbeiträge und Senkung der Risikobeiträge

Heute



- Ein kleiner Teil des Beitrages wird verwendet für die Risikoversicherung
- Der grössere Teil des Beitrags wird dem Sparen jedes Versicherten gutgeschrieben

Ab 01.01.2023



- Aufgrund des positiven Risikoverlaufs sinkt der Risikobeitrag und parallel steigt der Sparbeitrag
- Risikobeitrag sinkt um 1.0%
- Sparbeitrag steigt um 1.0%



Warum diese Anpassung?



- Positiver Risikoverlauf – weniger Fälle als erwartet
- Arbeitgeber und Versicherte bezahlen prozentual gleich viel
- Verbesserung des Sparprozesses aller Versicherten
- Unterstützung der Senkung Umwandlungssatz

Planänderungen 2023

Neue Beitragsstruktur ab 2023 (Plan Standard; Wahlpläne nach wie vor unverändert möglich)

Arbeitnehmende

Alter	Beitrag Sparen*	Beitrag Risiko**	Total Beitrag
18 - 24	0.00%	0.60%	0.60%
25 - 34	5.10%	0.90%	6.00%
35 - 44	5.90%	0.90%	6.80%
45 - 54	7.50%	0.90%	8.40%
55 - 65	9.90%	0.90%	10.80%
66 - 70	9.90%	0.00%	9.90%

* in% des versicherten Lohnes Sparen

** in% des versicherten Lohnes Risiko

Arbeitgeber

Alter	Beitrag Sparen*	Beitrag Risiko**	Total Beitrag
18 - 24	0.00%	0.90%	0.90%
25 - 34	7.65%	1.35%	9.00%
35 - 44	8.85%	1.35%	10.20%
45 - 54	11.25%	1.35%	12.60%
55 - 65	14.85%	1.35%	16.20%
66 - 70	14.85%	0.00%	14.85%

* in% des versicherten Lohnes Sparen

** in% des versicherten Lohnes Risiko

Der Arbeitgeber bezahlt damit für jeden Versicherten den Faktor x 1.5 (Verhältnis 60:40)

Bestehendes Plandesign

Basisplan – versichertes Gehalt bis zum gesetzlichen Maximum von CHF 882K
(10 x Maximum BVG-versichertes Gehalt)

Zusatzplan – Global Grade 17+ bis zum gesetzlichen Maximum von CHF 882K

Künftiges Konzept

Basisplan – versichertes Gehalt **bis CHF 235K**
(8 x maximum AHV-Rente)

Zusatzplan* – bis zum gesetzlichen Maximum von CHF 882K (**> CHF 235K**)

*alle Versicherten, welche künftig im Zusatzplan versichert sind, erhalten eine Einladung für separate Informationsveranstaltungen



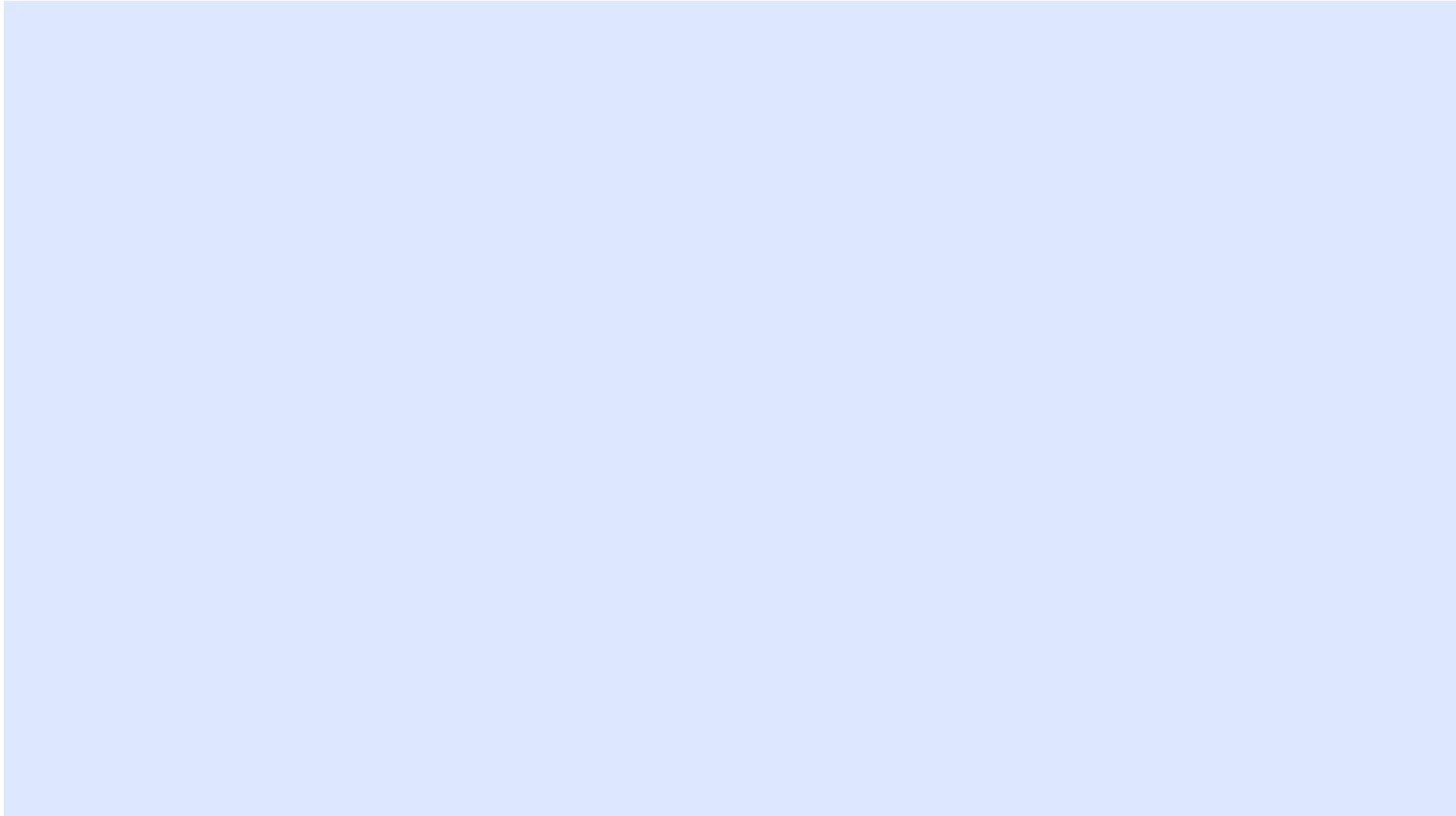
Warum diese Anpassung?



- Anpassung an den Markt
- Öffnung des Zusatzplanes für grössere Population

Senkung Umwandlungssatz von 5.4% auf 5.0%

Video Umwandlungssatz



Senkung Umwandlungssatz von 5.4% auf 5.0%

Was ist der Umwandlungssatz?



1

- Arbeitnehmende und Arbeitgeber bezahlen Beiträge in die Pensionskasse ein



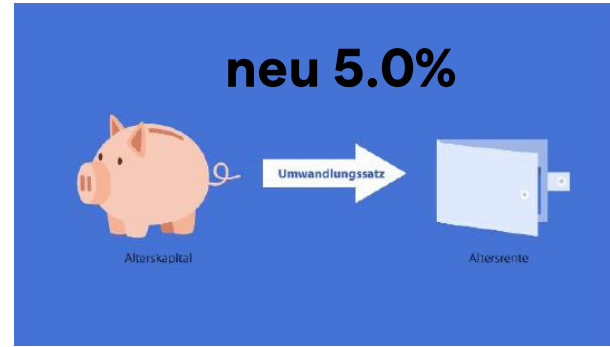
2

- Die Pensionskasse legt die Gelder am Kapitalmarkt an und gewährt den Versicherten jährlich einen Zins



3

- Jede und jeder Versicherte verfügt dann bei der Pensionierung über ein individuelles Altersguthaben



4

- Dieses Altersguthaben wird mit dem Umwandlungssatz in eine lebenslange Rente umgewandelt
- Beispiel: $\text{CHF } 800'000 \times 5.0\% = \text{CHF } 40'000$ Rente pro Jahr

- Beispiel BVG: $\text{CHF } 350'000 \times 6.8\% = \text{CHF } 23'800$ Rente pro Jahr

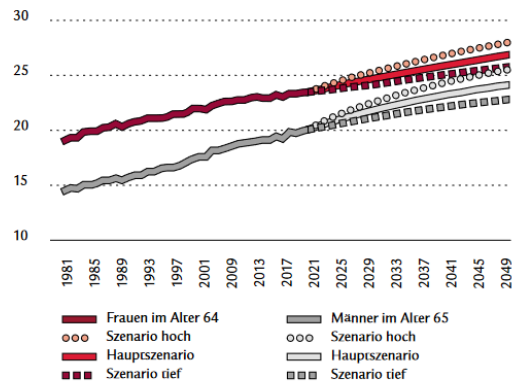
Senkung Umwandlungssatz von 5.4% auf 5.0%

Warum muss der Umwandlungssatz gesenkt werden?

Steigende Lebenserwartung und Unsicherheiten an den Kapitalmärkten

Abb. 1: Lebenserwartung steigt – in der Schweiz bisher keine Trendumkehr erkennbar

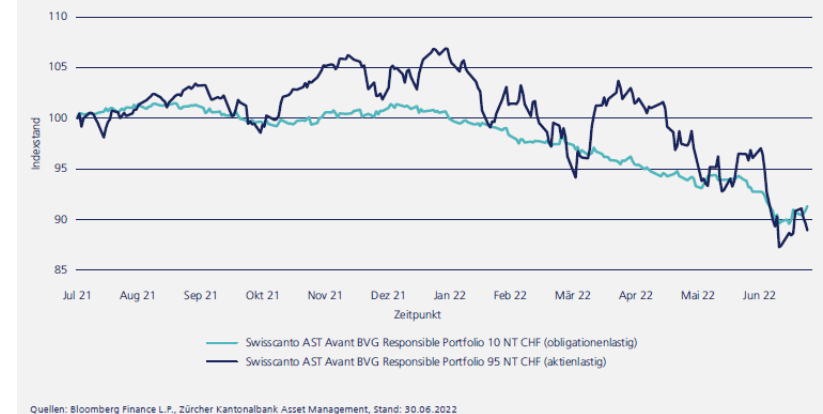
Lebenserwartung im Alter 65 (Männer) und 64 (Frauen);
ab 2020 Bevölkerungsszenarien des BFS vom Mai 2020



Quelle: Bundesamt für Statistik, Swiss Life



Abbildung 1: Zwölf-Monats-Performance von obligationenlastigen und aktienlastigen Anlagegruppen im Vergleich



Warum diese Anpassung?



- Steigende Lebenserwartung
- Unsicherheiten an den Kapitalmärkten
- Pensionierungsverluste
- Empfehlung Experte / Verantwortung Stiftungsrat

Senkung Umwandlungssatz von 5.4% auf 5.0%

Was gibt es für Kompensationsmassnahmen

Um die Einbussen der Senkung des Umwandlungssatzes sozialverträglich zu gestalten, werden Kompensationsmassnahmen implementiert

Erhöhung versicherte Löhne



Zusatzverzinsung von 2.75%



Höhere Sparbeiträge



Zusätzliche Massnahmen für Mitarbeitende älter 51



Senkung Umwandlungssatz von 5.4% auf 5.0%

Was gibt es für Kompensationsmassnahmen

Erhöhung versicherte Löhne



- Indem künftig die Schichtzulagen sowie der Zielwert des Bonus für alle mitversichert sind, erhöht sich das versicherte Gehalt von vielen unserer Versicherten
- Dementsprechend steigen die Beiträge und mit ihnen auch die Altersguthaben der Versicherten
- Die Finanzierung erfolgt durch den Arbeitgeber und die Versicherten (Verhältnis 60:40)

Höhere Sparbeiträge



- Infolge des positiven Risikoverlaufs (insbesondere weniger eingetretene Invaliditätsfälle als erwartet) können die Risikobeiträge für alle gesenkt und entsprechend die Sparbeiträge erhöht werden
- Am Totalbetrag ändert dies nichts, es ist einzig eine Umverteilung von Risiko zum Sparen
- Entsprechend spart jede und jeder Versicherte künftig mehr und hat ein höheres Altersguthaben
- Die Finanzierung erfolgt durch den Arbeitgeber und die Versicherten (Verhältnis 60:40)

Senkung Umwandlungssatz von 5.4% auf 5.0%

Was gibt es für Kompensationsmassnahmen

Zusatzverzinsung von 2.75%



- Alle Versicherten erhalten per 01.01.2023 eine Gutschrift von 2.75% auf ihr individuelles Altersguthaben (Bsp. CHF 500'000 x 2.75% = CHF 13'750 Gutschrift)
- Die individuelle Gutschrift wird auf dem Vorsorgeausweis per 01.01.2023 auf dem neuen Versichertenportal Pension Cockpit sichtbar sein
- Mit dieser Massnahme erhöht sich das Altersgutaben von allen Versicherten mit einem Altersguthaben per 01.01.2023
- Junge Versicherte profitieren von einem Zinseszinsseffekt
- Diese Massnahme wird durch die PKL sowie auch die Wohlfahrtsstiftung finanziert

Zusätzliche Massnahmen für Mitarbeitende älter 51



- Versicherte, welche näher an der Pensionierung stehen, profitieren von dem Zinseszinsseffekt weniger, haben aber mehrheitlich höhere Altersguthaben
- Alle Versicherten, welche im Jahr 2023 60 Jahre alt sind resp. werden (Jg. 1963) oder älter sind, erhalten 100% der Differenz der Renteneinbusse gutgeschrieben
- Alle Versicherten, welche im Jahr 2023 51 Jahre alt und älter sind (Jg. 1972-1964) erhalten eine pro rata Gutschrift der Renteneinbusse (51 = 10%, 52 = 20% 59 = 90%)
- Diese Massnahme wird durch die PKL sowie auch die Wohlfahrtsstiftung finanziert

Senkung Umwandlungssatz von 5.4% auf 5.0%

Zusätzliche Massnahmen für Mitarbeitende älter 51

Zusätzliche Massnahmen für Mitarbeitende älter 51



- Grundlage für die Berechnung der Kompensation bildet die bisherige Altersrente aus dem Basisplan & Zusatzplan im Vergleich zu der neuen voraussichtlichen Altersrente aus dem Basisplan & Zusatzplan
- Die Rente aus Senkung Umwandlungssatz wird ab 2023 wie bei den letzten beiden Senkungen 2016 & 2019 separat auf dem Vorsorgeausweis abgebildet werden
- Die entsprechende Gutschrift erfolgt bei der Pensionierung im Basisplan. Der Anspruch verfällt, falls die PKL verlassen wird oder bei einem Kapitalbezug bei Pensionierung, da es um die Sicherung der Renten geht

Beispiel

- Versicherte Person ist 63 Jahre alt im 2023 (Jahrgang 1960) -> Kompensation 100%
- Voraussichtliche Altersrente per 31.12.2022 beträgt CHF 38'000/Jahr mit Umwandlungssatz 5.4%
- Voraussichtliche Altersrente per 01.01.2023 beträgt CHF 37'500/Jahr mit Umwandlungssatz 5.0% -> Rente sinkt um CHF 500/Jahr
- Für die versicherte Person wird künftig eine Rente aus Senkung Umwandlungssatz 2023 auf dem Vorsorgeausweis ausgewiesen in Höhe von CHF 500
- Hierfür wird eine Rückstellung von CHF 10'000 gebildet ($\text{CHF } 10'000 \times 5.0\% = \text{CHF } 500$)

Jahrgang	Kompensation
1972	10%
1971	20%
1970	30%
1969	40%
1968	50%
1967	60%
1966	70%
1965	80%
1964	90%
ab 1963	100%

Website und Versichertenportal Pension Cockpit

Digitalisierung auch bei der Pensionskasse der Lonza - pensionskasse-lonza.ch



Die Pensionskasse der Lonza steht für Individualität

Genauso vielfältig wie unsere Versicherten und ihre Bedürfnisse sind auch unsere Bemühungen, die Leistungen unserer Vorsorgeeinrichtung attraktiv zu gestalten.

Die Pensionskasse der Lonza

Mit Sicherheit gut vorgesorgt

Website und Versichertenportal Pension Cockpit

Digitalisierung auch bei der Pensionskasse der Lonza – Pension Cockpit

Versichertenportal Pension Cockpit

- Das Pension Cockpit bietet allen Versicherten die Möglichkeit, jederzeit auf ihre individuelle PK-Situation zuzugreifen
- Es können Simulationsberechnungen erstellt oder auch ein aktueller Vorsorgeausweis heruntergeladen werden
- Dokumente, wie z.B. Einkaufsbestätigungen, Steuermeldungen etc. können direkt im Pension Cockpit zur Verfügung gestellt werden
- Das Login erfolgt mittels Zwei-Faktoren-Authentifizierung
- Berechnungen für Vorpensionierungen werden erst in einem zweiten Schritt über das Pension Cockpit möglich sein
- Die nötigen Login-Unterlagen werden im Dezember 2022 an jede versicherte Person per Post zugestellt



90'000	122'744	38'943	344'276	172'607
GEMELDETER JAHRESLOHN	EINKAUF MAX. ALTERSGUTHABEN	INVALIDENRENTE	FREIZÜGIGKEITSLEISTUNG	MAXIMAL MÖGLICHER VORBEZUG

Ihre wichtigsten Kennzahlen per 03.10.2022

Lohn	Rente	Einkauf
Beschäftigungsgrad 100 %	Pensionierungsdatum 31.01.2034	Einkauf max. Altersguthaben 122'744
Versicherter Lohn 64'905	Alterskapital 680'014	
	Projektionszins 2.5 %	
	Altersrente 36'720	
	Alters-Kinderrente 7'344	
Wohneigentum	Risikoleistungen	Kapital
Maximal möglicher Vorbezug 172'607	Invalidenrente 38'943	Freizügigkeitsleistung 344'276
Rückzahlung WEF 0	Invalidenkinderrrente 7'788	Projektionszins 2.5 %
	Ehegatten- / Lebenspartnerrente 23'365	Jahresbeitrag Arbeitnehmer 8'113
	Waisenrente 7'788	Jahresbeitrag Arbeitgeber 7'996
BERECHNEN MEHR		

Website und Versichertenportal Pension Cockpit

Digitalisierung auch bei der Pensionskasse der Lonza – Pension Cockpit

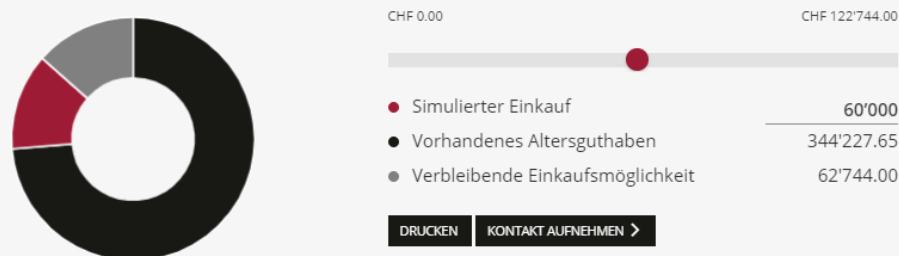
Wie wirkt sich ein Einkauf aus?

Berechnen Sie hier Ihre maximale Einkaufsmöglichkeit

Der wesentlichste Vorteil liegt auf der Hand: Je mehr Geld in der Pensionskasse liegt, desto höher können auch die Altersleistungen und je nachdem auch die Risikoleistungen sein. Auch steuerlich kann eine Einzahlung interessant sein: Einzahlungen aus dem Privatvermögen können Sie vom steuerbaren Einkommen abziehen. Das mindert die Progression. Deswegen kann es sich in der Regel lohnen, die Einzahlungen über mehrere Jahre zu verteilen. Ihr Vorsorgekapital ist zudem während der Beitragsdauer von Vermögens-, Einkommens- und Verrechnungssteuern befreit.

Einkäufe und die daraus resultierenden Leistungen sind für 3 Jahre gesperrt und können nicht in Kapitalform bezogen werden. Bei einem Kapitalbezug mit erfolgtem Einkauf, wobei der Kapitalbezug nicht vom dreijährig gesperrten Einkaufsbetrag finanziert ist, sind allenfalls mit steuerlichen Konsequenzen zu rechnen.

Hier können Sie berechnen, wie sich ihre Leistungen durch einen Einkauf verbessern könnten.



Detailinformationen

Leistung	Vor Einkauf (CHF)	Nach Einkauf (CHF)	Verbesserung (CHF)
Endaltersguthaben	680'014.15	759'096.10	79'081.95
Altersrente	36'720.75	40'991.20	4'270.45
Partnerrente	23'365.80	23'365.80	0.00
Waisenrente	7'788.60	7'788.60	0.00
Invalidenrente	38'943.00	38'943.00	0.00
Invalidenkinderrente	7'788.60	7'788.60	0.00

Neuste Dokumente

Eingang	Dokumentname	Aktion
01.01.2023	Vorsorgeausweis Lonza	
01.01.2023	Vorsorgeausweis Lonza bis 31.12.2022	
● 01.01.2023	Vorsorgeausweis Lonza	
● 01.09.2022	Vorsorgeausweis Lonza	
● 01.09.2022	Vorsorgeausweis Lonza bis 31.12.2022	

Versicherungsausweise

Eingang	Dokumentname	Aktion
01.01.2023	Vorsorgeausweis Lonza	
01.01.2023	Vorsorgeausweis Lonza bis 31.12.2022	
● 01.01.2023	Vorsorgeausweis Lonza	
● 01.09.2022	Vorsorgeausweis Lonza	
● 01.09.2022	Vorsorgeausweis Lonza bis 31.12.2022	

Nächste Schritte

- Kommunikation an versicherte Personen läuft bis Mitte Dezember
- Zustellung Login-Daten Versichertenportal bis Mitte Dezember
- Allfällige Einkäufe (Einmaleinlagen) sollen bis spätestens am 24.12.2022 getätigt werden
- Neues Vorsorgereglement gültig ab 01.01.2023
- Neue Vorsorgeausweise im Versichertenportal verfügbar ab 25. Januar 2023 (Vergleich 31.12.2022 vs. 01.01.2023 möglich)
- Individuelle Gespräche möglich ab Ende Januar
- Allgemeine Fragen können jederzeit schon vorher individuell beantwortet werden

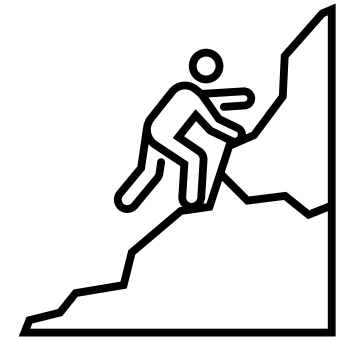


Verantwortung des Stiftungsrates

Langfristig die finanzielle Sicherheit der Pensionskasse zu gewährleisten unter Berücksichtigung aller Bedürfnisse



Mit dem neuen Vorsorgeplan ist die Pensionskasse der Lonza vorbereitet, um die kommenden Herausforderungen zu meistern



Fragen oder Anregungen?

Fragen können an uns gerichtet werden. Diese werden anschliessend beantwortet und auf unserer Website für alle unter den FAQ zugänglich gemacht.

Weitere Informationen zu finden auf unserer neuen Website.

www.pensionskasse-lonza.ch

pensionskasse@lonza.com

Wird sind gerne für unsere Versicherten da!

