

Liebe Leserin, lieber Leser

2021 war für die PKG Pensionskasse ein erfolgreiches Anlagejahr – mit dem erfreulichen Resultat, dass wir Ihnen einen Zins von 5,5 Prozent auf Ihr Kapital gewähren können. Für seinen Zinsentscheid richtet sich der Stiftungsrat nach einem Sanierungs- und Beteiligungsmodell, welches die langfristige Stabilität der PKG Pensionskasse im Fokus hat. Die Basis für das gute Ergebnis sind einmal mehr ein gesundes Wachstum und unsere ausgewogene Anlagestrategie. Auch in turbulenten Zeiten ist die PKG Pensionskasse ihrer Devise, eine ruhige Hand zu behalten, gefolgt – sowohl bei den Anlagen in den Finanzmärkten als auch im Immobilienbereich. Auf Grund der strukturellen Voraussetzungen und langfristigen Perspektive hat der Stiftungsrat an seiner Sitzung vom 24. November 2021 ein leicht höheres Risikobudget von 45 Prozent (Verlagerung von Nominalwerten zu Sachwerten) im Rahmen der zukünftigen Anlagestrategie genehmigt. Er folgt damit den Empfehlungen einer Asset-Liability-Studie (ALM). Der technische Zinssatz wird bei 1,75 Prozent belassen.



Auch für das Jahr 2022 sind wir zuversichtlich. Der Optimismus gründet auf verschiedenen Faktoren. Einerseits wächst der Kundenstamm der PKG Pensionskasse kontinuierlich. Andererseits sind es unsere 32 Mitarbeitenden, die durch ihren Einsatz die «Marke PKG Pensionskasse» bei den KMU bestens positionieren. Sie sind es, die beispielsweise dafür sorgen, dass sich die Unternehmen auf ihre Kernkompetenzen konzentrieren können in der Gewissheit, dass ihre berufliche Vorsorge bei der PKG Pensionskasse bestens aufgehoben ist.

Um am Ball zu bleiben, sind allerdings auch in der Altersvorsorge Innovationen zwingend. So bietet die PKG Pensionskasse den Versicherten neben der Rente und dem Kapitalbezug neu und exklusiv zwei weitere Wahlmöglichkeiten an. Einerseits handelt es sich um die anwartschaftliche Ehegatten- oder Lebenspartnerrente zur Altersrente. Diese beträgt standardmässig 60 Prozent der Altersrente. Hier besteht neu

die Wahl zwischen 80 und 100 Prozent der Altersrente und dem gesetzlichen Minimum. Andererseits kann ein Todesfallkapital für Altersrentenbezügerinnen und -bezüger eingesetzt werden. In diesem Fall wird ein Todesfallkapital in der Höhe der noch nicht ausbezahlten Renten bis Alter 75 ausgerichtet, falls der Altersrentenbezüger oder die Altersrentenbezügerin vor Vollendung des 75. Altersjahres verstirbt. Diese Modelle gestatten es den Versicherten, die Altersleistung weiter auf die persönlichen Bedürfnisse auszurichten und so der persönlichen Lebenssituation anzupassen.

2022 kann die PKG Pensionskasse ihr 50-Jahr-Jubiläum feiern. Sie wurde 1972 als Pensionskasse für Gewerbe, Handel und Industrie errichtet. Von Beginn weg fokussierte sie sich auf flexible Vorsorgelösungen für KMU. 1972 war auch das Jahr, in dem die Stimmberechtigten der Schweiz mit einem Ja-Anteil von 75 Prozent die Drei-Säulen-Doktrin in der Bundesverfassung und damit eine obligatorische Berufsvorsorge verankert haben. 1985 wurde die zweite Säule obligatorisch. Weitere Meilensteine in der Geschichte des Unternehmens waren die Gründung der Sammelstiftung PensFlex, die den Versicherten in den oberen Lohnsegmenten eine individuelle Anlagestrategie ermöglichte, sowie die Übernahme der Sammelstiftung BVG der Providentia im Jahre 2003. Diese Übernahme löste einen eigentlichen Wachstumsschub aus – 2004 überschritt das Anlagevermögen die Milliardengrenze. Im selben Jahr gründete die PKG Pensionskasse zusammen mit vier anderen Pensionskassen die PKRück, einen Versicherungspool und Leistungsfallmanager mit Genossenschaftscharakter, der allen Pensionskassen und Sammel- und Gemeinschaftseinrichtungen offen steht.

Heute zählt die PKG Pensionskasse, die 32 Mitarbeitende beschäftigt, mit 1691 angeschlossenen Unternehmen, 36 781 Versicherten, 5395 Rentnerinnen und Rentnern und einem Anlagevermögen von aktuell 9,3 Milliarden Franken zu den grössten privatrechtlichen Vorsorgeeinrichtungen der Schweiz. Darauf sind wir alle stolz!

Ihnen, liebe Kundinnen und Kunden, wünsche ich im Namen des Stiftungsrates und der Mitarbeitenden besinnliche Festtage und ein erfolgreiches, vor allem aber gesundes Jubiläumsjahr 2022!

Mit besten Grüssen
Peter Marending, Stiftungsratspräsident

Im Hinblick auf das Jahr 2022 hat der Stiftungsrat der PKG Pensionskasse an seiner Sitzung vom 24. November 2021 wie folgt entschieden:

- Die Altersguthaben der aktiven Versicherten werden gemäss Sanierungs- und Beteiligungsmodell per 31. Dezember 2021 mit 5,5 Prozent (umhüllend) verzinnt.
- Die Konti der angeschlossenen Unternehmen werden 2022 wie folgt verzinnt:
 - > Freie Mittel: 1,0 Prozent (wie bisher)
 - > Arbeitgeberbeitragsreserven: 0,125 Prozent (wie bisher)
 - > Beitragskonto: 0,125 Prozent (wie bisher)
- Der technische Zinssatz beträgt per 31. Dezember 2021 1,75 Prozent (wie bisher).
- Den Altersrentnerinnen und Altersrentnern, denen 2021 erstmals eine Altersrente ausgerichtet wurde, erhalten gemäss Sanierungs- und Beteiligungsmodell einen einmaligen Rentenbonus von 51,3 Prozent der ausbezahlten Altersrente. Die Auszahlung erfolgt im ersten Halbjahr 2022.
- Das Vorsorgereglement wird per 1. Januar 2022 angepasst. Die wichtigsten Änderungen betreffen neben den Wahlmöglichkeiten bei den Altersrenten unter anderem die Invalidenrente, die Beitragsbefreiung sowie die Übergangsbestimmungen zur Rentenberechtigung, welche neu in Zusammenhang mit der IV-Revision erfolgt.
- Im Bereich der Kapitalanlagen werden das Risikobudget auf 45 Prozent festgelegt und die Anlagestrategie per 1. Januar 2022 angepasst.

Die Rentenumwandlungssätze der PKG Pensionskasse

Die Entwicklung der Rentenumwandlungssätze bleibt unverändert.

| Mann | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 |
|------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 58 | 4,35% | 4,25% | 4,15% | 4,05% | 3,95% |
| 59 | 4,50% | 4,40% | 4,30% | 4,20% | 4,10% |
| 60 | 4,65% | 4,55% | 4,45% | 4,35% | 4,25% |
| 61 | 4,80% | 4,70% | 4,60% | 4,50% | 4,40% |
| 62 | 4,95% | 4,85% | 4,75% | 4,65% | 4,55% |
| 63 | 5,10% | 5,00% | 4,90% | 4,80% | 4,70% |
| 64 | 5,25% | 5,15% | 5,05% | 4,95% | 4,85% |
| 65 | 5,40% | 5,30% | 5,20% | 5,10% | 5,00% |
| 66 | 5,55% | 5,45% | 5,35% | 5,25% | 5,15% |
| 67 | 5,70% | 5,60% | 5,50% | 5,40% | 5,30% |
| 68 | 5,85% | 5,75% | 5,65% | 5,55% | 5,45% |
| 69 | 6,00% | 5,90% | 5,80% | 5,70% | 5,60% |
| 70 | 6,15% | 6,05% | 5,95% | 5,85% | 5,75% |

| Frau | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 |
|------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 58 | 4,50% | 4,40% | 4,30% | 4,20% | 4,10% |
| 59 | 4,65% | 4,55% | 4,45% | 4,35% | 4,25% |
| 60 | 4,80% | 4,70% | 4,60% | 4,50% | 4,40% |
| 61 | 4,95% | 4,85% | 4,75% | 4,65% | 4,55% |
| 62 | 5,10% | 5,00% | 4,90% | 4,80% | 4,70% |
| 63 | 5,25% | 5,15% | 5,05% | 4,95% | 4,85% |
| 64 | 5,40% | 5,30% | 5,20% | 5,10% | 5,00% |
| 65 | 5,55% | 5,45% | 5,35% | 5,25% | 5,15% |
| 66 | 5,70% | 5,60% | 5,50% | 5,40% | 5,30% |
| 67 | 5,85% | 5,75% | 5,65% | 5,55% | 5,45% |
| 68 | 6,00% | 5,90% | 5,80% | 5,70% | 5,60% |
| 69 | 6,15% | 6,05% | 5,95% | 5,85% | 5,75% |
| 70 | 6,30% | 6,20% | 6,10% | 6,00% | 5,90% |



PENSIONSKASSE FÜR KMU

PKG Pensionskasse | Zürichstrasse 16 | 6000 Luzern 6
 Tel. 041 418 50 00 | Fax 041 418 50 05 | info@pkg.ch | pkg.ch