

# **Valora Pensionskasse**

**Nachtrag Nr. 1 zum  
Vorsorgereglement Basisplan und Zusatzplan  
vom 1. Januar 2017  
gültig ab 9. Mai 2017**

---

Die folgenden Reglementsbestimmungen des Vorsorgereglements der Valora Pensionskasse, gültig ab 1. Januar 2017, werden wie folgt ersetzt:

## Anhang 5 Grenzbeträge, Umwandlungs- und Zinssätze

### Grunddaten

Grenzbeträge (in CHF)	Stand 1. Januar 2017
Maximale AHV-Altersrente	28'200
Eintrittsschwelle (Basisplan)	21'150
Koordinationsbetrag (Basisplan)	21'150
Min. versicherter Jahreslohn (Basisplan)	3'525
Max. versicherter Jahreslohn (Basisplan)	824'850
Eintrittsschwelle (Zusatzplan)	146'000
Koordinationsbetrag (Zusatzplan)	141'000
Min. versicherter Jahreslohn (Zusatzplan)	5'000
Max. versicherter Jahreslohn (Zusatzplan)	705'000
Max. versicherte IV-Rente	338'400

Zinssätze	Stand 1. Januar 2017
BVG-Zinssatz	1.00%
Projektionszinssatz	2.00%
Technischer Zinssatz	2.00%
Verzugszinssatz	2.00%
Mutationszins für unterjährige Austritte	1.00%

Der Projektionszinssatz, technische Zinssatz sowie der Mutationszinssatz können vom Stiftungsrat jederzeit überprüft und neu festgelegt werden.

## Umwandlungssätze

### Umwandlungssätze im Basisplan

#### für Altersrenten bis zum 4-fachen der max. AHV-Altersrente (CHF 112'800)

Im Basisplan gelten für Altersrenten bis zum 4-fachen der maximalen AHV-Altersrente folgende Umwandlungssätze zur Berechnung der Altersrente:

Kalender-jahr	Männer: Umwandlungssätze für die Alter							
	58	59	60	61	62	63	64	65
2017	5.45%	5.60%	5.75%	5.90%	6.05%	6.20%	6.35%	<b>6.50%</b>
2018	5.15%	5.30%	5.45%	5.60%	5.75%	5.90%	6.05%	<b>6.20%</b>

Kalender-jahr	Frauen: Umwandlungssätze für die Alter						
	58	59	60	61	62	63	64
2017	5.60%	5.75%	5.90%	6.05%	6.20%	6.35%	<b>6.50%</b>
2018	5.30%	5.45%	5.60%	5.75%	5.90%	6.05%	<b>6.20%</b>

Zwischenwerte werden linear interpoliert.

Die Umwandlungssätze können jederzeit vom Stiftungsrat überprüft und auf den 1. Januar eines Geschäftsjahrs angepasst werden.

#### Modellbeispiel Basisplan (Mann):

Geburtsdatum	4. Juni 1953
Pensionierungsdatum / Rentenbeginndatum	31. Dezember 2017 / 1. Januar 2018
Für Höhe des Umwandlungssatzes massgebendes Alter	64 Jahre 6 Monate
Anwendbarer Umwandlungssatz	6.425%
Sparkapital im Zeitpunkt der Pensionierung	CHF 400'000
Höhe der lebenslänglichen jährlichen Altersrente (6.425% x CHF 400'000)	<b>CHF 25'700</b>

**Umwandlungssätze im Zusatzplan  
und für übriges Sparkapital im Basisplan**

Im Zusatzplan sowie für übriges Sparkapital im Basisplan ist grundsätzlich die Kapitaloption vorgesehen. Auf Antrag der versicherten Person kann eine Altersrente mit folgenden Umwandlungssätzen bezogen werden.

Vom 1. Januar 2017 bis 30. Juni 2017 gelten die folgenden Umwandlungssätze:

<b>Umwandlungssatz im Alter 65 bzw. 64</b>	
Männer	Frauen
5.50 %	5.50%

Ab 1. Juli 2017 gelten die folgenden Umwandlungssätze:

<b>Umwandlungssatz im Alter 65 bzw. 64</b>	
Männer	Frauen
4.30 %	4.30%

Für vorzeitige Pensionierungen werden die obigen Umwandlungssätze um 0.15%-Punkte pro Jahr des Vorbezugs gekürzt. Bei der Bestimmung des Umwandlungssatzes wird das Alter der versicherten Person auf Jahr und Monate genau berechnet (Interpolation).

Die Umwandlungssätze können jederzeit vom Stiftungsrat überprüft und auf den 1. Januar eines Geschäftsjahrs angepasst werden.

---

Dieser Reglements nachtrag tritt per 9. Mai 2017 in Kraft.