

## Anhang 1 zum Vorsorgereglement

### Beitrags- und Leistungsmodule gültig ab 01.01.2018

#### AHV-Überbrückungsrenten

##### AHV-Überbrückungsrenten im Sinne von Art. 2.3.1 des Reglements

##### Allgemeine Bestimmungen

Die Unternehmung finanziert seinen Arbeitnehmern nach der vorzeitigen Pensionierung eine AHV-Überbrückungsrente im folgenden Umfang:

- Die AHV-Überbrückungsrente wird in Prozenten der maximalen AHV-Altersrente (Stand 2018: CHF 28'200) ausgerichtet und zwar nach Massgabe der untenstehenden Tabellen.
- Bei einem von 100% abweichenden Beschäftigungsgrad erfolgt eine Kürzung nach Massgabe des durchschnittlichen Beschäftigungsgrads in den 3 Jahren vor dem Jahr, in dem die Pensionierung erfolgt.
- Zwischenwerte beim Rücktrittsalter werden durch lineare Interpolation ermittelt.
- Bei den Dienstjahren werden nur die vollendeten Jahre angerechnet.
- Die AHV-Überbrückungsrente wird nur bis zum Erreichen des ordentlichen AHV-Alters ausgerichtet.
- Im Zeitpunkt des Rentenbeginns muss das volle hierfür notwendige Kapital eingebracht worden sein.
- Stirbt der Bezüger einer AHV-Überbrückungsrente vor Ablauf der Bezugsberechtigung (d.h. vor Erreichen des ordentlichen Rücktrittsalters), so wird das restliche Kapital zurückerstattet, indem es den Arbeitgeberbeitragsreserven oder dem Arbeitgeberfinanzierungsfonds gutgeschrieben wird.



**UeR AG 100 AHV-Überbrückungsrente Frauen (100%), finanziert durch den Arbeitgeber**

Frauen 100%		Rücktrittsalter			
		60 J	61 J	62 J	63 J
Anzahl vollendete Dienstjahre	>25	25.0	33.34	33.34	33.34
	25	25.0	33.34	33.34	33.34
	24	24.0	32.01	32.01	32.01
	23	23.0	30.68	30.68	30.68
	22	22.0	29.34	29.34	29.34
	21	21.0	28.01	28.01	28.01
	20	20.0	26.68	26.68	26.68
	19	19.0	25.35	25.35	25.35
	18	18.0	24.02	24.02	24.02
	17	17.0	22.69	22.69	22.69
	16	16.0	21.35	21.35	21.35
	15	15.0	20.02	20.02	20.02
	14	14.0	18.69	18.69	18.69
	13	13.0	17.36	17.36	17.36
	12	12.0	16.03	16.03	16.03
	11	11.0	14.69	14.69	14.69
	10	10.0	13.36	13.36	13.36
	9	9.0	12.03	12.03	12.03
	8	8.0	10.7	10.7	10.7
	7	7.0	9.37	9.37	9.37
6	6.0	8.04	8.04	8.04	
5	5.0	6.7	6.7	6.7	

**UeR AG 100 AHV-Überbrückungsrente Männer (100%), finanziert durch den Arbeitgeber**

Männer 100%		Rücktrittsalter				
		60 J	61 J	62 J	63 J	64 J
Anzahl vollendete Dienstjahre	>25	20.0	25.0	33.34	33.34	33.34
	25	20.0	25.0	33.34	33.34	33.34
	24	19.2	24.0	32.01	32.01	32.01
	23	18.4	23.0	30.68	30.68	30.68
	22	17.6	22.0	29.34	29.34	29.34
	21	16.8	21.0	28.01	28.01	28.01
	20	16.0	20.0	26.68	26.68	26.68
	19	15.2	19.0	25.35	25.35	25.35
	18	14.4	18.0	24.02	24.02	24.02
	17	13.6	17.0	22.69	22.69	22.69
	16	12.8	16.0	21.35	21.35	21.35
	15	12.0	15.0	20.02	20.02	20.02
	14	11.2	14.0	18.69	18.69	18.69
	13	10.4	13.0	17.36	17.36	17.36
	12	9.6	12.0	16.03	16.03	16.03
	11	8.8	11.0	14.69	14.69	14.69
	10	8.0	10.0	13.36	13.36	13.36
	9	7.2	9.0	12.03	12.03	12.03
	8	6.4	8.0	10.70	10.70	10.7
	7	5.6	7.0	9.37	9.37	9.37
6	4.8	6.0	8.04	8.04	8.04	
5	4.0	5.0	6.7	6.7	6.7	



**UeR AG 150 AHV-Überbrückungsrente Frauen (150%), finanziert durch den Arbeitgeber**

Frauen 150%		Rücktrittsalter			
		60 J	61 J	62 J	63 J
Anzahl vollendete Dienstjahre	>25	37.5	50.0	50.0	50.0
	25	37.5	50.0	50.0	50.0
	24	36.0	48.0	48.0	48.0
	23	34.5	46.0	46.0	46.0
	22	33.0	44.0	44.0	44.0
	21	31.5	42.0	42.0	42.0
	20	30.0	40.0	40.0	40.0
	19	28.5	38.0	38.0	38.0
	18	27.0	36.0	36.0	36.0
	17	25.5	34.0	34.0	34.0
	16	24.0	32.0	32.0	32.0
	15	22.5	30.0	30.0	30.0
	14	21.0	28.0	28.0	28.0
	13	19.5	26.0	26.0	26.0
	12	18.0	24.0	24.0	24.0
	11	16.5	22.0	22.0	22.0
	10	15.0	20.0	20.0	20.0
	9	13.5	18.0	18.0	18.0
	8	12.0	16.0	16.0	16.0
	7	10.5	14.0	14.0	14.0
6	9.0	12.0	12.0	12.0	
5	7.5	10.0	10.0	10.0	

**UeR AG 150 AHV-Überbrückungsrente Männer (150%), finanziert durch den Arbeitgeber**

Männer 150%		Rücktrittsalter				
		60 J	61 J	62 J	63 J	64 J
Anzahl vollendete Dienstjahre	>25	30.0	37.5	50.0	50.0	50.0
	25	30.0	37.5	50.0	50.0	50.0
	24	28.8	36.0	48.0	48.0	48.0
	23	27.6	34.5	46.0	46.0	46.0
	22	26.4	33.0	44.0	44.0	44.0
	21	25.2	31.5	42.0	42.0	42.0
	20	24.0	30.0	40.0	40.0	40.0
	19	22.8	28.5	38.0	38.0	38.0
	18	21.6	27.0	36.0	36.0	36.0
	17	20.4	25.5	34.0	34.0	34.0
	16	19.2	24.0	32.0	32.0	32.0
	15	18.0	22.5	30.0	30.0	30.0
	14	16.8	21.0	28.0	28.0	28.0
	13	15.6	19.5	26.0	26.0	26.0
	12	14.4	18.0	24.0	24.0	24.0
	11	13.2	16.5	22.0	22.0	22.0
	10	12.0	15.0	20.0	20.0	20.0
	9	10.8	13.5	18.0	18.0	18.0
	8	9.6	12.0	16.0	16.0	16.0
	7	8.4	10.5	14.0	14.0	14.0
6	7.2	9.0	12.0	12.0	12.0	
5	6.0	7.5	10.0	10.0	10.0	



**UeR AG 200 AHV-Überbrückungsrente Frauen (200%), finanziert durch den Arbeitgeber**

Frauen 200%		Rücktrittsalter			
		60 J	61 J	62 J	63 J
Anzahl vollendete Dienstjahre	>25	50.0	66.67	66.67	66.67
	25	50.0	66.67	66.67	66.67
	24	48.0	64.0	64.0	64.0
	23	46.0	61.33	61.33	61.33
	22	44.0	58.67	58.67	58.67
	21	42.0	56.0	56.0	56.0
	20	40.0	53.33	53.33	53.33
	19	38.0	50.67	50.67	50.67
	18	36.0	48.0	48.0	48.0
	17	34.0	45.33	45.33	45.33
	16	32.0	42.67	42.67	42.67
	15	30.0	40.0	40.0	40.0
	14	28.0	37.33	37.33	37.33
	13	26.0	34.67	34.67	34.67
	12	24.0	32.0	32.0	32.0
	11	22.0	29.33	29.33	29.33
	10	20.0	26.67	26.67	26.67
	9	18.0	24.0	24.0	24.0
	8	16.0	21.33	21.33	21.33
7	14.0	18.67	18.67	18.67	
6	12.0	16.0	16.0	16.0	
5	10.0	13.33	13.33	66.67	

**UeR AG 200 AHV-Überbrückungsrente Männer (200%), finanziert durch den Arbeitgeber**

Männer 200%		Rücktrittsalter				
		60 J	61 J	62 J	63 J	64 J
Anzahl vollendete Dienstjahre	>25	40.0	50.0	66.67	66.67	66.67
	25	40.0	50.0	66.67	66.67	66.67
	24	38.4	48.0	64.0	64.0	64.0
	23	36.8	46.0	61.33	61.33	61.33
	22	35.2	44.0	58.67	58.67	58.67
	21	33.6	42.0	56.0	56.0	56.0
	20	32.0	40.0	53.33	53.33	53.33
	19	30.4	38.0	50.67	50.67	50.67
	18	28.8	36.0	48.0	48.0	48.0
	17	27.2	34.0	45.33	45.33	45.33
	16	25.6	32.0	42.67	42.67	42.67
	15	24.0	30.0	40.0	40.0	40.0
	14	22.4	28.0	37.33	37.33	37.33
	13	20.8	26.0	34.67	34.67	34.67
	12	19.2	24.0	32.0	32.0	32.0
	11	17.6	22.0	29.33	29.33	29.33
	10	16.0	20.0	26.67	26.67	26.67
	9	14.4	18.0	24.0	24.0	24.0
	8	12.8	16.0	21.33	21.33	21.33
7	11.2	14.0	18.67	18.67	18.67	
6	9.6	12.0	16.0	16.0	16.0	
5	8.0	10.0	13.33	13.33	13.33	



## AHV-Überbrückungsrenten im Sinne von Art. 2.3.1 des Reglements

### Berechnungsbeispiele

#### **Berechnungsbeispiel Frauen anhand UeR AG 100**

Dem Beispiel werden folgende Annahmen zugrunde gelegt (Stand 2018):

- Die Unternehmung hat das Zusatzmodul UeR AG 100 gewählt.
- Die versicherte Arbeitnehmerin will sich im Alter 60 vorzeitig pensionieren lassen. Sie weist im Zeitpunkt des Altersrücktritts 20 Dienstjahre auf.
- Die Höhe der jährlichen Altersrente bei vorzeitiger Pensionierung im Alter 60 beträgt CHF 50'000.

Die maximale AHV-Altersrente multipliziert mit dem Prozentsatz gemäss Tabelle (Rücktrittsalter 60, 20 Dienstjahre) ergibt die jährliche Überbrückungsrente zu Lasten der Unternehmung:

→  $CHF\ 28'200 \times 20.0\% = \underline{CHF\ 5'640\ \text{pro Jahr respektive CHF 470 pro Monat}}$

#### **Der Unternehmung präsentiert sich damit folgende Rechnung:**

Die monatliche AHV-Überbrückungsrente multipliziert mit der Anzahl Monate bis zum Erreichen des ordentlichen AHV-Rücktrittsalters ergibt das Kapital, das zur Finanzierung der Überbrückungsrente erforderlich ist:

→  $CHF\ 470 \times 48\ \text{Monate} = \underline{CHF\ 22'560}$

Dieses Kapital hat die Unternehmung spätestens im Zeitpunkt, da die Überbrückungsrente zu laufen beginnt, der Stiftung zu überweisen.

#### **Berechnungsbeispiel Männer anhand UeR AG 100**

Dem Beispiel werden folgende Annahmen zugrunde gelegt (Stand 2018):

- Die Unternehmung hat das Zusatzmodul UeR AG 100 gewählt.
- Der versicherte Arbeitnehmer will sich im Alter 60 vorzeitig pensionieren lassen. Er weist im Zeitpunkt des Altersrücktritts mehr als 25 Dienstjahre auf.
  - Die Höhe der jährlichen Altersrente bei vorzeitiger Pensionierung im Alter 60 beträgt CHF 50'000.

Die maximale AHV-Altersrente multipliziert mit dem Prozentsatz gemäss Tabelle (Rücktrittsalter 60, mehr als 25 Dienstjahre) ergibt die jährliche Überbrückungsrente zu Lasten der Unternehmung:

→  $CHF\ 28'200 \times 20.0\% = \underline{CHF\ 5'640\ \text{pro Jahr respektive CHF 470 pro Monat}}$

#### **Der Unternehmung präsentiert sich damit folgende Rechnung:**

Die monatliche AHV-Überbrückungsrente multipliziert mit der Anzahl Monate bis zum Erreichen des ordentlichen AHV-Rücktrittsalters ergibt das Kapital, das zur Finanzierung der Überbrückungsrente erforderlich ist:

→  $CHF\ 470 \times 60\ \text{Monate} = \underline{CHF\ 28'200}$

Dieses Kapital hat die Unternehmung spätestens im Zeitpunkt, da die Überbrückungsrente zu laufen beginnt, der Stiftung zu überweisen.



**AHV-Überbrückungsrente im Sinne von Art. 2.3.2 des Reglements**

**AHV-Überbrückungsrenten finanziert durch versicherte Arbeitnehmer (UeR AN)**

**Leistung**

Im Modul UeR AN kann der Versicherte ab dem 60. Altersjahr bis zum ordentlichen AHV-Rücktrittsalter eine AHV-Überbrückungsrente beziehen. Die Höhe dieser Rente darf – zusammen mit einer allfälligen durch den Arbeitgeber finanzierten AHV-Überbrückungsrente – den Betrag der maximalen Altersrente gemäss AHVG (Stand 2018: CHF 28'200) nicht übersteigen.

**Beitrag**

- Die Leistung finanziert der Versicherte in Form einer lebenslangen Kürzung seiner Altersrente und nach Massgabe der Tabelle (Kürzung der ordentlichen Altersrente pro CHF 1 AHV-Überbrückungsrente). Zwischenwerte beim Rücktrittsalter werden durch lineare Interpolation ermittelt.

Rücktrittsalter	Männer 65 J	Frauen 64 J
60 J	0.34	0.272
61 J	0.272	0.204
62 J	0.204	0.136
63 J	0.136	0.068
64 J	0.068	0.0
65 J	0.0	0.0



## AHV-Überbrückungsrente im Sinne von Art. 2.3.2 des Reglements

### Berechnungsbeispiel zu UeR AN

Dem Beispiel werden folgende Annahmen zugrunde gelegt (Stand 2018):

- Der versicherte Arbeitnehmer will sich im Alter 60 vorzeitig pensionieren lassen. Er weist im Zeitpunkt des Altersrücktritts mehr als 25 Dienstjahre auf.
- Der Arbeitgeber hat das Zusatzmodul UeR AG 200 gewählt.
- Der Versicherte will die vom Arbeitgeber finanzierte AHV-Überbrückungsrente individuell bis zum Maximalbetrag ergänzen.
- Die Höhe der jährlichen Altersrente bei vorzeitiger Pensionierung im Alter 60 beträgt CHF 50'000.

#### AHV-Überbrückungsrente, finanziert durch den versicherten Arbeitnehmer:

Maximal mögliche AHV-Überbrückungsrente pro Jahr	CHF 28'200.00
abzüglich UeR AG 200	<u>CHF 11'280.00</u>
Maximale UeR AN pro Jahr	<u><b>CHF 16'920.00</b></u>

#### Kürzung der ordentlichen Altersrente:

Maximale UeR AN pro Jahr multipliziert mit dem Tabellenwert (Mann, Alter 60) ergibt die Kürzung der ordentlichen jährlichen Altersrente ab.

→ CHF 16'920 x 0.34 = CHF 5'752.80

#### Rentenanspruch vom Zeitpunkt der vorzeitigen Pensionierung an bis zum ordentlichen AHV-Rücktrittsalter:

Ordentliche Altersrente bei vorzeitiger Pensionierung im Alter 60 pro Jahr	CHF 50'000.00
+ UeR AG 200 pro Jahr bis Alter 65	CHF 11'280.00
+ UeR AN pro Jahr bis Alter 65	<u>CHF 16'920.00</u>
- Kürzung für individuelle AHV-Überbrückungsrente	<u>CHF 5'752.80</u>
<u>Total Jahresrente ab Alter 60 bis 65</u>	<u>CHF 72'447.20</u>

Ab dem Alter 65 beträgt die Rente CHF 44'247.20 (CHF 50'000 – CHF 5'752.80).



**AHV-Überbrückungsrente im Sinne von Art. 2.3.3 des Reglements**

**Allgemeine Bestimmungen**

**UeR AG/Versicherte 300 AHV-Überbrückungsrente (300%), finanziert durch Arbeitgeber und Versicherte**

Die AHV-Überbrückungsrente wird in Prozenten der maximalen AHV- ausgerichtet und zwar nach Massgabe der untenstehenden Tabellen. Zwischenwerte beim Rücktrittsalter werden durch lineare Interpolation ermittelt. Die Vorsorgekommission der Unternehmung erlässt zu diesem Modul ein Reglement, aus welchem die Details der AHV-Überbrückungsrente hervorgehen. Das Reglement ist dem Stiftungsrat zur Genehmigung zu unterbreiten.

**Tabelle Frauen**

Frauen 300%		Rücktrittsalter					
		58 J	59 J	60 J	61 J	62 J	63 J
Anzahl Arbeitsjahre	>25	50.0	60.0	75.0	100.0	100.0	100.0
	24	48.0	57.6	72.0	96.0	96.0	96.0
	23	46.0	55.2	69.0	92.0	92.0	92.0
	22	44.0	52.8	66.0	88.0	88.0	88.0
	21	42.0	50.4	63.0	84.0	84.0	84.0
	20	40.0	48.0	60.0	80.0	80.0	80.0
	19	38.0	45.6	57.0	76.0	76.0	76.0
	18	36.0	43.2	54.0	72.0	72.0	72.0
	17	34.0	40.8	51.0	68.0	68.0	68.0
	16	32.0	38.4	48.0	64.0	64.0	64.0
	15	30.0	36.0	45.0	60.0	60.0	60.0
	14	28.0	33.6	42.0	56.0	56.0	56.0
	13	26.0	31.2	39.0	52.0	52.0	52.0
	12	24.0	28.8	36.0	48.0	48.0	48.0
	11	22.0	26.4	33.0	44.0	44.0	44.0
	10	20.0	24.0	30.0	40.0	40.0	40.0
	9	18.0	21.6	27.0	36.0	36.0	36.0
	8	16.0	19.2	24.0	32.0	32.0	32.0
	7	14.0	16.8	21.0	28.0	28.0	28.0
	6	12.0	14.4	18.0	24.0	24.0	24.0
5	10.0	12.0	15.0	20.0	20.0	20.0	
4	8.00	9.6	12.0	16.0	16.0	16.0	
3	6.0	7.2	9.0	12.0	12.0	12.0	
2	4.0	4.8	6.0	8.0	8.0	8.0	
1	2.0	2.4	3.0	4.0	4.0	4.0	





Tabelle Männer

Männer 300%		Rücktrittsalter						
		58	59	60	61	62	63	64
Anzahl Arbeitsjahre	>25	42.9	50.0	60.0	75.0	100.0	100.0	100.0
	24	41.2	48.0	57.6	72.0	96.0	96.0	96.0
	23	39.5	46.0	55.2	69.0	92.0	92.0	92.0
	22	37.8	44.0	52.8	66.0	88.0	88.0	88.0
	21	36.0	42.0	50.4	63.0	84.0	84.0	84.0
	20	34.3	40.0	48.0	60.0	80.0	80.0	80.0
	19	32.6	38.0	45.6	57.0	76.0	76.0	76.0
	18	30.9	36.0	43.2	54.0	72.0	72.0	72.0
	17	29.2	34.0	40.8	51.0	68.0	68.0	68.0
	16	27.5	32.0	38.4	48.0	64.0	64.0	64.0
	15	25.7	30.0	36.0	45.0	60.0	60.0	60.0
	14	24.0	28.0	33.6	42.0	56.0	56.0	56.0
	13	22.3	26.0	31.2	39.0	52.0	52.0	52.0
	12	20.6	24.0	28.8	36.0	48.0	48.0	48.0
	11	18.9	22.0	26.4	33.0	44.0	44.0	44.0
	10	17.2	20.0	24.0	30.0	40.0	40.0	40.0
	9	15.4	18.0	21.6	27.0	36.0	36.0	36.0
	8	13.7	16.0	19.2	24.0	32.0	32.0	32.0
	7	12.0	14.0	16.8	21.0	28.0	28.0	28.0
	6	10.3	12.0	14.4	18.0	24.0	24.0	24.0
5	8.6	10.0	12.0	15.0	20.0	20.0	20.0	
4	6.9	8.0	9.6	12.0	16.0	16.0	16.0	
3	5.1	6.0	7.2	9.0	12.0	12.0	12.0	
2	3.4	4.0	4.8	6.0	8.0	8.0	8.0	
1	1.7	2.0	2.4	3.0	4.0	4.0	4.0	

Gültig ab 01.01.2018.

Bern, 06.12.2017



Beat Reichen  
Präsident



Urs Niklaus  
Direktor

