

Rückstellungsreglement Januar 2025

Pensionskasse der Credit Suisse Group (Schweiz)

Inhalt

I – Organisation	3
<hr/>	
1.1 Zuständigkeit	4
II – Bilanzierung der Verpflichtungen (Passivseite)	5
<hr/>	
2.1 Grundsätze und Definitionen	6
2.2 Vorsorgekapitalien der Rentenbezüger	6
2.3 Vorsorgekapitalien der aktiven Versicherten	6
2.4 Rückstellung für versicherungstechnische Risiken	6
2.5 Rückstellung für Pensionierungsverluste	7
2.6 Rückstellung Fortbestand Rentner von früheren Anschlüssen	7
2.7 Rückstellung Teilliquidation	7
2.8 Rückstellung Planumstellung 2027	7
2.9 Rückstellung aufgrund eines Stiftungsratsbeschlusses	7
2.10 Wertschwankungsreserve	7
2.11 Deckungsgrad	8
2.12 Technische Grundlagen	8
2.13 Technischer Zinssatz	8
III – Arbeitgeberbeitragsreserven	9
<hr/>	
3.1 Grundsätzliches zu den Arbeitgeberbeitragsreserven	10
IV – Schlussbestimmungen	11
<hr/>	
4.1 Änderungsvorbehalt	12
4.2 Inkrafttreten	12
4.3 Massgebender Text	12

Hinweis: In diesem Reglement stehen männliche Personenbezeichnungen stellvertretend für Personen aller Geschlechter.



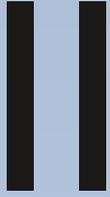
Organisation

4 Zuständigkeit

I – Organisation

1.1 Zuständigkeit

Der Stiftungsrat als oberstes Organ trägt die Verantwortung für den Erlass des Rückstellungsreglements.



Bilanzierung der Verpflichtungen (Passivseite)

- 6 Grundsätze und Definitionen
- 6 Vorsorgekapitalien der Rentenbezüger
- 6 Vorsorgekapitalien der aktiven Versicherten
- 6 Rückstellung für versicherungstechnische Risiken
- 7 Rückstellung für Pensionierungsverluste
- 7 Rückstellung Fortbestand Rentner von früheren Anschlüssen
- 7 Rückstellung Teilliquidation
- 7 Rückstellung Planumstellung 2027
- 7 Rückstellung aufgrund eines Stiftungsratsbeschlusses
- 7 Wertschwankungsreserve
- 8 Deckungsgrad
- 8 Technische Grundlagen
- 8 Technischer Zinssatz

II – Bilanzierung der Verpflichtungen (Passivseite)

2.1 Grundsätze und Definitionen

Der Stiftungsrat regelt die Bildung technischer Rückstellungen und der Wertschwankungsreserve (Art. 48e BVV 2). Die Höhe der Vorsorgekapitalien, der technischen Rückstellungen und der Reserven richtet sich nach den Empfehlungen des Experten für berufliche Vorsorge und den Fachrichtlinien der Schweizerischen Kammer der Pensionskassen-Experten (siehe www.skpe.ch). Der Grundsatz der Stetigkeit ist zu beachten.

Die Vorsorgekapitalien werden jeweils per Bilanzstichtag berechnet und setzen sich zusammen aus:

- dem Vorsorgekapital der Rentenbezüger;
- dem Vorsorgekapital der aktiven Versicherten;
- den technischen Rückstellungen.

Die technischen Rückstellungen dienen der Deckung bereits bekannter oder absehbarer Verpflichtungen, die sich auf die finanzielle Lage der Kasse auswirken oder sich aus Ereignissen ergeben, die vor dem Bilanzstichtag stattgefunden haben. Weiter können technische Rückstellungen gebildet werden für Leistungsversprechen, welche Schwankungen unterliegen. Die technischen Rückstellungen werden bei der Berechnung des Deckungsgrads in gleicher Weise berücksichtigt wie die Vorsorgekapitalien der aktiven Versicherten und der Rentenbezüger.

Der Stiftungsrat bestimmt in Absprache mit dem Experten für berufliche Vorsorge die Art und die Höhe der technischen Rückstellungen und beschreibt diese in Art. 2.4 bis 2.8 des Rückstellungsreglements. Zusätzlich kann der Stiftungsrat auf Empfehlung des Experten für berufliche Vorsorge weitere Rückstellungen bilden (Art. 2.9 des Rückstellungsreglements). Art und Zweck dieser Rückstellungen sind im Jahresbericht offenzulegen.

Die Wertschwankungsreserve bezweckt primär eine Absicherung gegenüber Kursverlusten auf dem Anlagevermögen und dient der Sicherstellung des finanziellen Gleichgewichts (Deckungsgrad von mindestens 100%).

2.2 Vorsorgekapitalien der Rentenbezüger

Die Vorsorgekapitalien der Rentenbezüger umfassen die Barwerte laufende Renten, laufende Überbrückungsrenten und laufende zugesprochene Teuerungszulagen einschliesslich der anwartschaftlichen Ehegattenrenten der Rentenbezüger. Die Vorsorgekapitalien der Rentenbezüger sind vom Experten für berufliche Vorsorge entsprechend den gesetzlichen und reglementarischen Erfordernissen zu ermitteln.

2.3 Vorsorgekapitalien der aktiven Versicherten

Die Vorsorgekapitalien der aktiven Versicherten umfassen die Altersguthaben entsprechend den gesetzlichen und den reglementarischen Erfordernissen.

2.4 Rückstellung für versicherungstechnische Risiken

Die Rückstellung für versicherungstechnische Risiken hat den Zweck, kurzfristige ungünstige Schwankungen der Risiken Invalidität und Tod der aktiven Versicherten auszugleichen. Die Rückstellung wird aufgrund einer Empfehlung des Experten für berufliche Vorsorge und gestützt auf eine Risikoanalyse gebildet. Die Rückstellung wird jährlich neu berechnet und entspricht 4,5% der Lohnsumme der in der Pensionskasse versicherten Basislöhne.

2.5 Rückstellung für Pensionierungsverluste

Die Rückstellung für Pensionierungsverluste soll die zu erwartenden Verluste bei Neupensionierung abdecken, soweit diese nicht durch die laufende Finanzierung gedeckt sind. Die Höhe der Pensionierungsverluste wird vom Experten für berufliche Vorsorge berechnet und ergibt sich aus der prozentualen Differenz zwischen dem reglementarischen und dem versicherungstechnisch korrekten Umwandlungssatz im Rentensparen. Das Altersguthaben der mindestens 50-jährigen aktiven Versicherten wird ins erwartete Pensionierungsalter (61 Jahre) hochgerechnet, ohne Berücksichtigung von Austrittswahrscheinlichkeiten. Die projizierte Altersguthabenverzinsung entspricht dem technischen Zinssatz per Stichtag. Es wird angenommen, dass das gesamte Altersguthaben verrentet wird, insoweit die resultierende Altersrente unter dem reglementarischen Maximalwert liegt. Eine vom Stiftungsrat beschlossene künftige Umwandlungssatzreduktion wird bei der Berechnung berücksichtigt.

2.6 Rückstellung Fortbestand Rentner von früheren Anschlüssen

Bei der Auflösung von Anschlussverträgen treten die dem Anschluss zugeordneten aktiven Versicherten und Rentner, deren Rentenanspruch nach dem 31. Dezember 2016 entstanden ist, aus der Pensionskasse aus. Die Rückstellung Fortbestand Rentner von früheren Anschlüssen kompensiert das weggefallene Sanierungspotenzial der ausgetretenen Arbeitgeber für die ihnen zugeordneten Rentneranteile aller per 31. Dezember 2016 laufenden Renten. Die zugeordneten Rentner werden risikolos bewertet. Die Höhe der Rückstellung wird vom Experten für berufliche Vorsorge berechnet und bestimmt sich als die Differenz zwischen der risikolosen Bewertung und der Bewertung gemäss technischem Zinssatz.

2.7 Rückstellung Teilliquidation

Die Rückstellung Teilliquidation wird gebildet, wenn die Voraussetzungen für eine Teilliquidation gemäss Teilliquidationsreglement zum Bilanzstichtag vermutungsweise erfüllt sind, die Teilliquidation aber noch nicht vollzogen wurde. Die Höhe der Rückstellung wird vom Experten für berufliche Vorsorge basierend auf der statutarischen finanziellen Situation per Stichtag berechnet. Für die Bildung der Rückstellung werden die ausbezahlten Freizügigkeitsleistungen von austretenden Versicherten berücksichtigt, welche vermutungsweise zum Teilliquidationsbestand dazugehören. Bei der Bildung der Rückstellung wird berücksichtigt, dass gemäss Teilliquidationsreglement individuelle Austritte einen Anspruch auf freie Mittel haben; kollektive Austritte einen Anspruch auf technische Rückstellungen, Wertschwankungsreserven und freie Mittel.

2.8 Rückstellung Planumstellung 2027

Mit Blick auf die geplante Umstellung des Leistungsreglements per 2027 wird eine Rückstellung zur Finanzierung der Kompensationsleistungen gebildet.

Der Rückstellung Planumstellung 2027 wird ein Gutschriftenzins gutgeschrieben, analog der jährlichen Verzinsung der Altersguthaben der aktiven Versicherten.

2.9 Rückstellung aufgrund eines Stiftungsratsbeschlusses

Der Stiftungsrat kann auf Empfehlung des Experten für berufliche Vorsorge weitere Rückstellungen bilden. Art und Zweck dieser Rückstellungen sind im Jahresbericht offenzulegen.

2.10 Wertschwankungsreserve

Die Zielgrösse der Wertschwankungsreserve wird im Anhang A1.3 des Anlagereglements geregelt.

2.11 Deckungsgrad

Der Deckungsgrad gemäss Art. 44 BVV 2 entspricht dem Verhältnis zwischen dem Nettovermögen und der Summe der Vorsorgekapitalien der aktiven Versicherten und der Rentenbezüger sowie den vom Stiftungsrat entsprechend dem vorliegenden Reglement gebildeten technischen Rückstellungen.

2.12 Technische Grundlagen

Die Pensionskasse verwendet für die versicherungstechnische Bewertung der zukünftigen Leistungen die technischen Grundlagen BVG 2020 Generationentafel mit Projektionsmodell CMI LTR 2.10%.

Der Stiftungsrat kann unterschiedliche technische Grundlagen abweichend von den obigen Bestimmungen ansetzen, sofern sich aus einem versicherungstechnischen Gutachten oder einer sonstigen versicherungstechnischen Analyse des PK-Experten ein Handlungsbedarf ergibt.

Die technischen Grundlagen werden im Jahresbericht offengelegt.

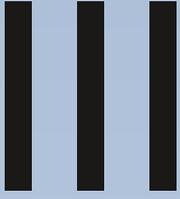
2.13 Technischer Zinssatz

Die Pensionskasse verwendet für die versicherungstechnische Bewertung der zukünftigen Leistungen einen variablen technischen Zinssatz.

Der variable technische Zinssatz bestimmt sich als Yield der Schweizer «Eidgenossen»-Anleihen für die Duration der Verpflichtungen (zurzeit zwölf Jahre), zuzüglich eines Aufschlags von 0 bis 100 Basispunkte. Der Aufschlag wird durch den Pensionskassen-Experten berechnet, indem die Veränderung des Verhältnisses des Vorsorgekapitals der aktiven Versicherten zum gesamten Vorsorgekapital exklusive technischer Rückstellungen seit dem Jahresende 2022 berücksichtigt wird. Falls grössere prospektive Strukturveränderungen bekannt sind, kann er diese ebenfalls berücksichtigen. Der Aufschlag beträgt 0 Basispunkte, falls kein Vorsorgekapital von aktiven Versicherten mehr vorhanden ist und 100 Basispunkte, falls das obige Verhältnis der Vorsorgekapitalien (exklusive technischer Rückstellungen) gleich wie per Jahresende 2022 ist.

Der Stiftungsrat kann die Höhe des technischen Zinssatzes abweichend vom obigen Grundsatz ansetzen, sofern sich aus einer ALM-Studie oder einem versicherungstechnischen Gutachten oder einer sonstigen versicherungstechnischen Analyse des PK-Experten ein Handlungsbedarf ergibt.

Die Höhe des technischen Zinssatzes wird im Jahresbericht offengelegt.



Arbeitgeber- beitragsreserven

10 Grundsätzliches zu den Arbeitgeber-
beitragsreserven

III – Arbeitgeberbeitragsreserven

3.1 Grundsätzliches zu den Arbeitgeberbeitragsreserven

Jeder angeschlossene Arbeitgeber kann eine gesondert ausgewiesene Arbeitgeberbeitragsreserve äufnen, aus der auf sein Verlangen hin die Arbeitgeberbeiträge erbracht werden können.

Die Arbeitgeberbeitragsreserven werden als Teil des Anlagevermögens investiert und analog der jährlichen Verzinsung der Altersguthaben der aktiven Versicherten verzinst.

IV

Schlussbestimmungen

12 Änderungsvorbehalt

12 Inkrafttreten

12 Massgebender Text

IV – Schlussbestimmungen

4.1 Änderungsvorbehalt

Der Stiftungsrat ist befugt, dieses Reglement jederzeit zu ändern.

4.2 Inkrafttreten

Das vorliegende Reglement tritt durch Beschluss des Stiftungsrats vom 29. Oktober 2024 per 31. Dezember 2024 in Kraft und ersetzt das Reglement vom 13. Dezember 2023.

4.3 Massgebender Text

Das vorliegende Reglement wird in deutscher Sprache erstellt und kann in andere Sprachen übersetzt werden. Bei Abweichungen zwischen dem deutschen Text und einer Übersetzung in eine andere Sprache ist der deutsche Text massgebend.

PENSIONSASSE DER CREDIT SUISSE GROUP (SCHWEIZ)

Joachim Oechslin
Präsident des Stiftungsrats

Moreno Ardia
Vizepräsident des Stiftungsrats



PENSIONSKASSE DER CREDIT SUISSE GROUP (SCHWEIZ)

Dreikönigstrasse 7

8002 Zürich

pensionskasse.credit-suisse.com

Copyright © 2024 Pensionskasse der Credit Suisse Group (Schweiz) und/oder mit ihr verbundene Unternehmen. Alle Rechte vorbehalten.