



Caisse de pension des sociétés Siemens en Suisse

le 13 novembre 2024, Lausanne

Daniela Rinaldi, P&O Business Partner, Siemens Suisse SA

Erica Tognini & Emanuel Walther, spécialistes en prévoyance professionnelle, CP Siemens

Ordre du jour

1. Bases
2. CP Siemens – des chiffres clés
3. Financement – salaire assuré, cotisations
4. Prestations en cas de sortie
5. Prestations de vieillesse
6. Prestations de risque
7. Propriété du logement
8. Équilibre de la prévoyance en cas de divorce
9. Conseils

1. Bases

Bases

- LPP (solution minimale)

Caisse LPP
(régime
obligatoire)

- Caisses divisées

Caisse LPP
(régime
obligatoire)

caisse séparée
(prestations surobligatoires)

- Caisses enveloppantes

LPP
Compte témoin

Le règlement couvre les
prestations obligatoires et
surobligatoires

2. CP Siemens – des chiffres clés

CP Siemens – des chiffres clés

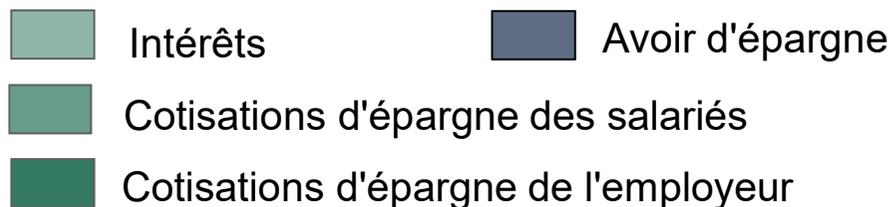
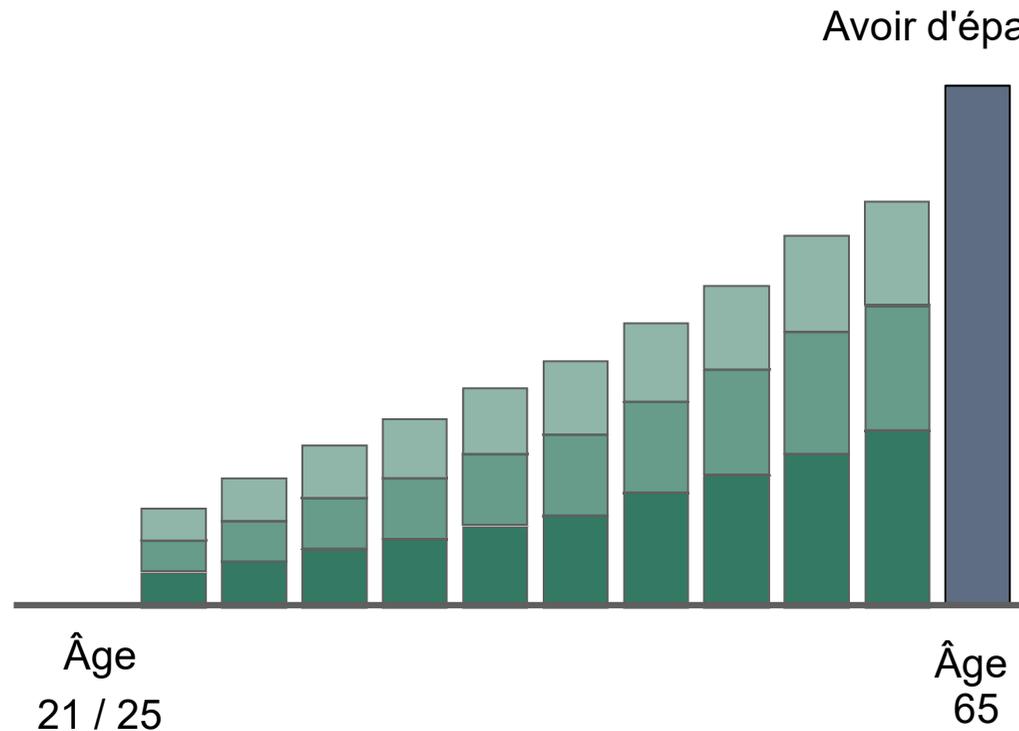
- Taux d'intérêt Année civile 2023 1%
- Année civile 2024 2%

Changement

■ Total du bilan au 30.09.2023	3,53 milliards de francs	+ 0,6 milliards de francs
■ Taux de couverture au 30.09.2023	111.91%	+6,61%
■ Total des destinataires	10'103	11'156
■ dont personnes assurées actives	5'506; 54.9%	+ 9
■ dont personnes ayant droit à une rente	4'588; 45.1%	- 122
■ Capital de prévoyance total	3,0 milliards de francs	-0,25 milliards de francs
■ Part des personnes assurées actives	43,4 %	
■ Part des personnes ayant droit à une rente	56,6 %	

3. Financement – salaire assuré, cotisations

Financement – avoir d'épargne individuel



Taux d'intérêt projeté
2%

Salaire déclaré =
salaire fixe + bonus
cible

Salaire assuré =
salaire déclaré -
Déduction de
coordination
(2024 : CHF 25'725.-)

Les cotisations sont
prélevées sur le
salaire assuré

Financement – certificat de prévoyance

PK Siemens, Freilagerstrasse 40, CH-8047 Zürich

Adresse

T direkt +41 58 558 10 07
erica.tognini@siemens.com

Zürich, 14.05.2024

Ihr Vorsorgeportal:
<https://psiemypension.pk-siemens.ch>
Portallogin:
Kundennummer:
Aktivierungscode:

Persönlicher Vorsorgeausweis per 30.04.2024

(Alle Beträge in CHF)

Personaldaten

Personalnummer	Eintritt in Firma	01.05.2018
Sozialversicherungsnummer	Pensionierung im Alter 65	01.07.2053
Geburtsdatum	Bestandesgruppe	Eintritt vor 01.07.2017
Geschlecht	Beschäftigungsgrad	100 %
Zivilstand		

Lohndaten

Gemeldeter Jahreslohn	115'050.00
Versicherter Lohn Sparen	89'325.00
Versicherter Lohn Risiko	89'325.00

Financement – cotisations d'épargne

Entrée avant le 01.07.2017 (Dispositions transitoires)

LPP

CP Siemens

Entrée avant le 01.07.2017

Âge*	en % du salaire coordonné
18 – 20	0.0
21 – 24	0.0
25 – 34	7.0
35 – 44	10.0
45 – 54	15.0
55 – 64/65	18.0
65 – 70	0.0

Âge*	Standard	Standard Plus	Standard Surplus	Employeur
18 – 20	0.0	0.0	0.0	0.0
21 – 24	0.0	0.0	0.0	0.0
25 – 34	6.2	6.4	6.6	6.6
35 – 44	7.8	8.5	9.2	9.2
45 – 54	9.0	10.0	11.0	11.0
55 – 64/65	11.0	12.55	14.1	14.1
65 – 70	11.0	12.55	14.1	14.1

- La formule standard s'applique à l'entrée
- Choix de la variante de plan d'épargne possible directement après l'entrée ou par le prochain cycle de paie de l'employeur

* Âge = âge LPP = année civile - année de naissance



Financement – cotisations de risque

LPP

pas de directives concrètes ;

le principe d'assurance est respecté si au moins 4% de toutes les cotisations sont destinées au financement des risques de décès et d'invalidité.

CP Siemens

Âge*	Salarié	Employeur
18 – 20	1.5	2.5
21 – 24	1.5	2.5
25 – 34	1.5	2.5
35 – 44	1.5	2.5
45 – 54	1.5	2.5
55 – 64/65	1.5	2.5
65 – 70	1.5	2.5

* Âge = âge LPP = année civile - année de naissance

Financement – certificat de prévoyance

Altersguthaben

Gesamtes Altersguthaben per 30.04.2024	88'589.75
Davon Altersguthaben nach BVG per 30.04.2024	47'039.75
Voraussichtliches Altersguthaben mit 2 % Zins im Alter 65 per 01.07.2053	871'141.80
Voraussichtliches Altersguthaben ohne Zins im Alter 65 per 01.07.2053	633'712.45

Beitragsübersicht

	Arbeitnehmer	Arbeitgeber	Total
Sparbeitrag (Wahlsparoption: Standard)	6'967.20	8'217.60	15'184.80
Risiko-, Kosten- und gesetzliche Beiträge	1'340.40	2'233.20	3'573.60
Totalbeitrag	8'307.60	10'450.80	18'758.40
Monatlicher Beitrag (12 Monate)	692.30	870.90	1'563.20

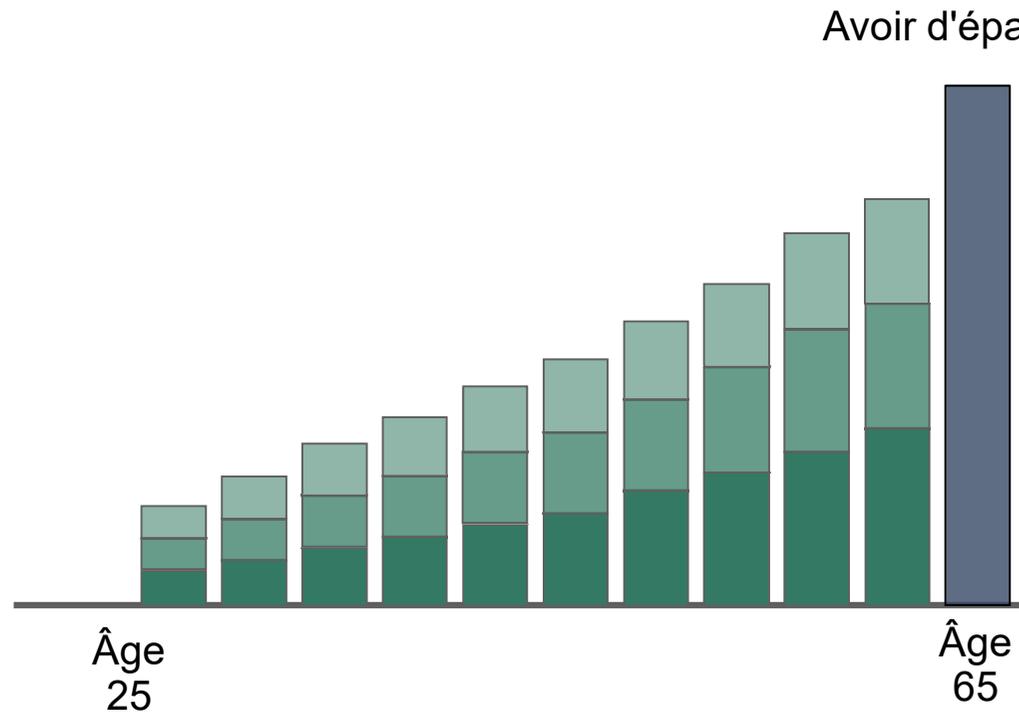
Voraussichtliche Leistungen im Alter

Rücktritt im Alter	Umwandlungssatz	Jährliche Rente	Kapitalbezug
58 am 01.07.2046	3.95 %	24'224.35	613'274.20
59 am 01.07.2047	4.10 %	26'566.40	647'960.45
60 am 01.07.2048	4.25 %	29'041.95	683'340.45
61 am 01.07.2049	4.40 %	31'654.85	719'428.05
62 am 01.07.2050	4.55 %	34'408.80	756'237.40
63 am 01.07.2051	4.70 %	37'307.80	793'782.95
64 am 01.07.2052	4.85 %	40'355.85	832'079.40
65 am 01.07.2053	5.00 %	43'557.10	871'141.80
66 am 01.07.2054	5.15 %	46'915.75	910'985.45
67 am 01.07.2055	5.30 %	50'436.20	951'626.00
68 am 01.07.2056	5.45 %	54'122.80	993'079.30
69 am 01.07.2057	5.60 %	57'980.25	1'035'361.70
70 am 01.07.2058	5.75 %	62'013.15	1'078'489.70

Die Altersleistung kann als Altersrente, als Alterskapital oder als Kombination von beidem bezogen werden.

Financement – avoir d'épargne individuel

Entrée avant le 01.07.2017 (Dispositions transitoires)



- Intérêts
- Cotisations d'épargne des salariés
- Cotisations d'épargne de l'employeur
- Avoir d'épargne

Salaire déclaré CHF
105'725

Avoir d'épargne à l'âge
de 43 CHF 165'000

Plan d'épargne
Standard

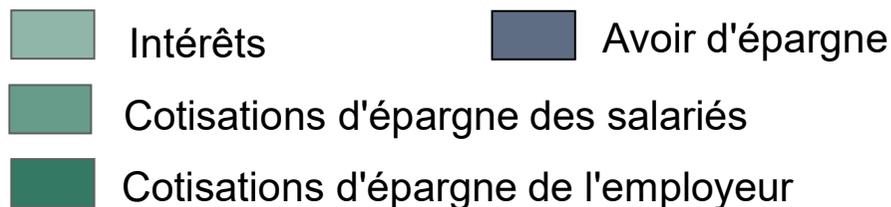
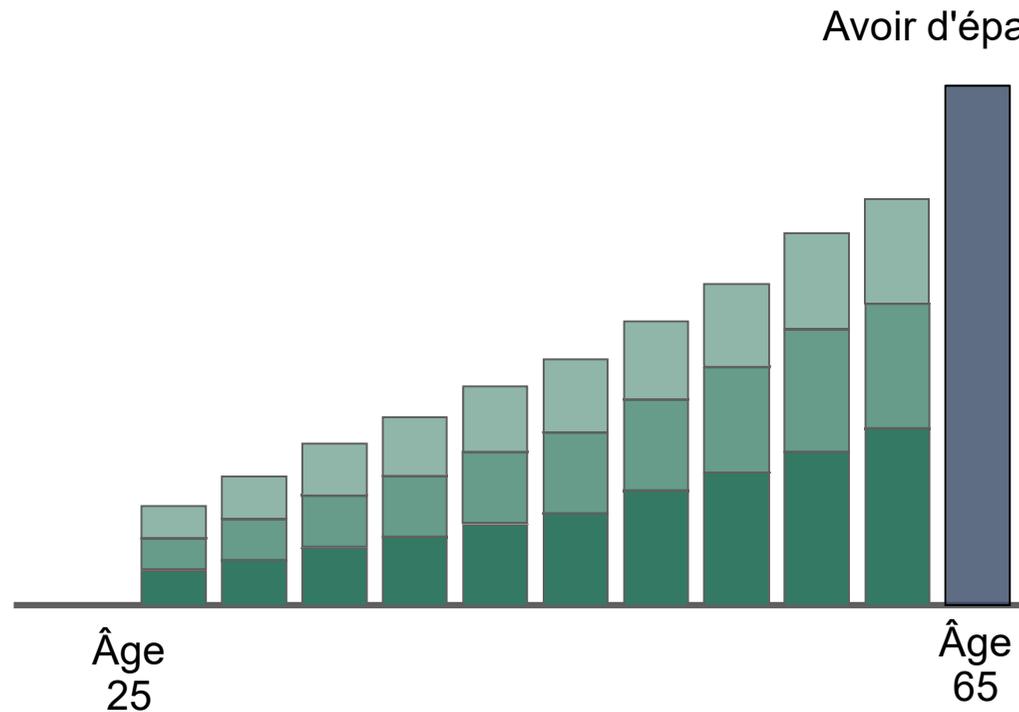
Taux d'intérêt 2%

Avoir d'épargne à l'âge
de 65 CHF 735'955



Financement – avoir d'épargne individuel

Entrée avant le 01.07.2017 (Dispositions transitoires)



Salaire déclaré CHF
105'725

Avoir d'épargne à l'âge
de 43 CHF 165'000

Plan d'épargne
Standard Plus

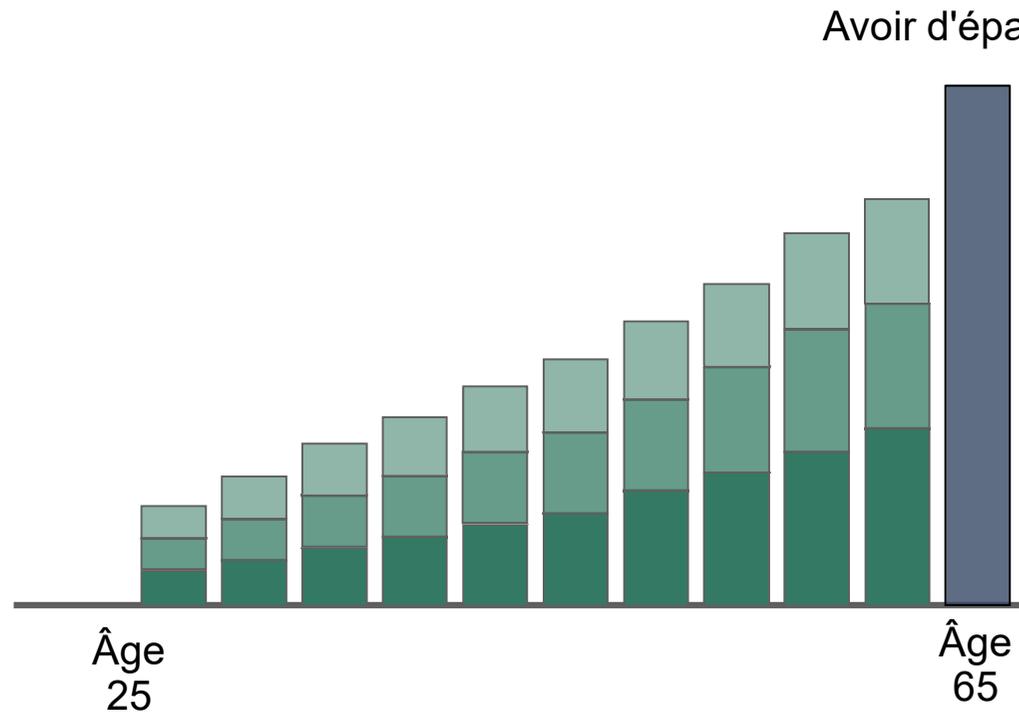
Taux d'intérêt 2%

Avoir d'épargne à l'âge
de 65 CHF 763'651
(+ 27'696)



Financement – avoir d'épargne individuel

Entrée avant le 01.07.2017 (Dispositions transitoires)



- Intérêts
- Cotisations d'épargne des salariés
- Cotisations d'épargne de l'employeur
- Avoir d'épargne

Salaire déclaré CHF
105'725

Avoir d'épargne à l'âge
de 43 CHF 165'000

Plan d'épargne
Standard Surplus

Taux d'intérêt 2%

Avoir d'épargne à l'âge
de 65 CHF 763'651
(+ 55'391)



Financement – rachat facultatif

- Les personnes assurées actives peuvent augmenter leur avoir d'épargne par des rachats facultatifs (dans la mesure où il n'y a pas de versement anticipé ouvert pour la propriété du logement) :
 - + Rente de vieillesse plus élevée
 - + Le montant de la somme de rachat facultatif diminue le revenu imposable.
 - Est largement soustrait à la possibilité de disposer.
 - Pas de remboursement en cas de décès
- Blocage du versement en capital du montant apporté pendant 3 ans.
- En cas de retrait en capital / retrait anticipé pour la propriété du logement dans les trois ans, il existe un risque d'imposition ultérieure.
- Exemple de calcul Siemy (âge 43, entrée avant le 1.7.2017, standard) :

■ Avoir d'épargne maximal possible (333,3 % du salaire assuré)	CHF 266'640	
■ Avoir d'épargne disponible	CHF 165'000	
■ Somme de rachat maximale possible	CHF 101'640	



Financement – certificat de prévoyance

Leistungen bei Invalidität

Jährliche Invalidenrente	53'595.00
Jährliche Invalidenkinderrente je Kind	10'719.00
Wartefrist für Beitragsbefreiung: Beitragsbefreiung vor Invalidität nicht versichert Die Leistungen gelten bei einem Invaliditätsgrad von 100%.	

Leistungen bei Tod vor der Pensionierung

Jährliche Ehegatten- bzw. Lebenspartnerrente*	35'730.00
Oder Todesfallkapital, falls keine Hinterlassenenleistungen fällig werden	88'589.75
Jährliche Waisenrente je Kind	10'719.00

* Die temporäre Ehegattenrente wird per 01.07.2053 in eine lebenslange Ehegattenrente umgewandelt.

Die Lebenspartnerschaft muss der Pensionskasse zu Lebzeiten gemeldet werden.

Leistungen bei Tod nach der ordentlichen Pensionierung

Jährliche Ehegatten- bzw. Lebenspartnerrente*	26'134.25
Jährliche Waisenrente je Kind	8'711.40

* Die Lebenspartnerschaft muss der Pensionskasse zu Lebzeiten gemeldet werden.

Freizügigkeitsleistung, Einkauf und Wohneigentumsförderung

Freizügigkeitsleistung per 30.04.2024 gemäss FZG Art. 15	88'589.75
Maximal mögliche Einkaufssumme*	61'106.70
Total Einkäufe	0.00
Maximal möglicher Vorbezug für Wohneigentum**	88'589.75
Vorbezüge Wohneigentumsförderung	0.00
Verpfändungen Wohneigentumsförderung	nein
Auszahlungen Vorsorgeausgleich Scheidung	0.00

* Vorbehalten bleiben die gesetzlichen und reglementarischen Bestimmungen zum Einkauf. Vor der Überweisung einer Einkaufssumme muss zwingend das Einkaufsformular eingereicht werden.

** Vorbehalten bleiben die gesetzlichen und reglementarischen Bestimmungen zur Wohneigentumsförderung. Für detaillierte Angaben ist das entsprechende Antragsformular einzureichen.

4. Prestations en cas de sortie

Prestations en cas de sortie – certificat de prévoyance

Altersguthaben

Gesamtes Altersguthaben per 30.04.2024	88'589.75
Davon Altersguthaben nach BVG per 30.04.2024	47'039.75
Voraussichtliches Altersguthaben mit 2 % Zins im Alter 65 per 01.07.2053	871'141.80
Voraussichtliches Altersguthaben ohne Zins im Alter 65 per 01.07.2053	633'712.45

Beitragsübersicht

	Arbeitnehmer	Arbeitgeber	Total
Sparbeitrag (Wahlsparoption: Standard)	6'967.20	8'217.60	15'184.80
Risiko-, Kosten- und gesetzliche Beiträge	1'340.40	2'233.20	3'573.60
Totalbeitrag	8'307.60	10'450.80	18'758.40
Monatlicher Beitrag (12 Monate)	692.30	870.90	1'563.20

Voraussichtliche Leistungen im Alter

Rücktritt im Alter	Umwandlungssatz	Jährliche Rente	Kapitalbezug
58 am 01.07.2046	3.95 %	24'224.35	613'274.20
59 am 01.07.2047	4.10 %	26'566.40	647'960.45
60 am 01.07.2048	4.25 %	29'041.95	683'340.45
61 am 01.07.2049	4.40 %	31'654.85	719'428.05
62 am 01.07.2050	4.55 %	34'408.80	756'237.40
63 am 01.07.2051	4.70 %	37'307.80	793'782.95
64 am 01.07.2052	4.85 %	40'355.85	832'079.40
65 am 01.07.2053	5.00 %	43'557.10	871'141.80
66 am 01.07.2054	5.15 %	46'915.75	910'985.45
67 am 01.07.2055	5.30 %	50'436.20	951'626.00
68 am 01.07.2056	5.45 %	54'122.80	993'079.30
69 am 01.07.2057	5.60 %	57'980.25	1'035'361.70
70 am 01.07.2058	5.75 %	62'013.15	1'078'489.70

Die Altersleistung kann als Altersrente, als Alterskapital oder als Kombination von beidem bezogen werden.

Prestations en cas de sortie

- En cas de sortie, la personne assurée active a l'obligation d'indiquer à la CP Siemens où la prestation de sortie (= avoir d'épargne, prestation de libre passage) doit être transférée :
 - en cas de changement d'emploi : obligatoirement à la nouvelle institution de prévoyance
 - en cas d'interruption : sur le compte / la police de libre passage
 - Versement en espèces en cas de début d'activité indépendante, de départ à l'étranger ou pour cause d'activité minime (prestation de sortie < cotisation d'épargne annuelle de salarié)

- En cas de départ à l'étranger (en particulier)
 - Etat hors UE/AELE : versement en espèces possible sans restriction
 - État dans l'UE/AELE :
 - Versement en espèces de la partie surobligatoire toujours possible
 - Partie LPP possible seulement de manière très limitée
 - Cas particulier du Liechtenstein : n'est pas considéré comme un pays étranger → pas de paiement en espèces possible

5. Prestations de vieillesse

Prestations de vieillesse – certificat de prévoyance

Altersguthaben

Gesamtes Altersguthaben per 30.04.2024	88'589.75
Davon Altersguthaben nach BVG per 30.04.2024	47'039.75
Voraussichtliches Altersguthaben mit 2 % Zins im Alter 65 per 01.07.2053	871'141.80
Voraussichtliches Altersguthaben ohne Zins im Alter 65 per 01.07.2053	633'712.45

Beitragsübersicht

	Arbeitnehmer	Arbeitgeber	Total
Sparbeitrag (Wahlsparoption: Standard)	6'967.20	8'217.60	15'184.80
Risiko-, Kosten- und gesetzliche Beiträge	1'340.40	2'233.20	3'573.60
Totalbeitrag	8'307.60	10'450.80	18'758.40
Monatlicher Beitrag (12 Monate)	692.30	870.90	1'563.20

Voraussichtliche Leistungen im Alter

Rücktritt im Alter	Umwandlungssatz	Jährliche Rente	Kapitalbezug
58 am 01.07.2046	3.95 %	24'224.35	613'274.20
59 am 01.07.2047	4.10 %	26'566.40	647'960.45
60 am 01.07.2048	4.25 %	29'041.95	683'340.45
61 am 01.07.2049	4.40 %	31'654.85	719'428.05
62 am 01.07.2050	4.55 %	34'408.80	756'237.40
63 am 01.07.2051	4.70 %	37'307.80	793'782.95
64 am 01.07.2052	4.85 %	40'355.85	832'079.40
65 am 01.07.2053	5.00 %	43'557.10	871'141.80
66 am 01.07.2054	5.15 %	46'915.75	910'985.45
67 am 01.07.2055	5.30 %	50'436.20	951'626.00
68 am 01.07.2056	5.45 %	54'122.80	993'079.30
69 am 01.07.2057	5.60 %	57'980.25	1'035'361.70
70 am 01.07.2058	5.75 %	62'013.15	1'078'489.70

Die Altersleistung kann als Altersrente, als Alterskapital oder als Kombination von beidem bezogen werden.

Prestations de vieillesse

	Conditions préalables	Montant par année
Rente de vieillesse	<p>LPP : Atteinte de l'âge de la retraite (65 pour les hommes, 64 pour les femmes)</p> <p>CP Siemens : Atteinte de l'âge de référence 65</p> <p>Retraite anticipée possible à partir de 58 ans.</p> <p>Ajournement jusqu'à 70 ans maximum (si le contrat de travail est maintenu).</p> <p>Retraite partielle à partir de 58 ans en 3 étapes au maximum, la première étape devant correspondre à au moins 20% des prestations de vieillesse. Rente et/ou capital possible à chaque étape.</p>	<p>LPP : la rente de vieillesse correspond à 6,8% de l'avoir de vieillesse épargné.</p> <p>CP Siemens : avoir d'épargne x taux de conversion / 100</p> <p>Taux de conversion à l'âge de 65 5.0%</p> <p>Dispositions transitoires : Taux de conversion particulières pour les personnes nées en 1960 (5.1%) et avant (+0.1% par année de naissance)</p>

Prestations de vieillesse

	Conditions préalables	Montant par année
Rente pour enfant de retraité	<p>LPP : Enfants jusqu'à 18 ans ; en formation jusqu'à 25 ans</p> <p>CP Siemens : Enfants jusqu'à 20 ans ; en formation ou totalement invalides jusqu'à 25 ans au maximum.</p>	<p>LPP : 20% de la rente de vieillesse</p> <p>CP Siemens : 20% de la rente de vieillesse Le droit n'existe que si la rente de vieillesse réglementaire est inférieure à la somme de - la rente de vieillesse de vieillesse LPP et - la rente d'enfant de retraité LPP</p>
Rente de substitution AVS	<p>CP Siemens : À la demande de l'assuré, pendant la durée du versement anticipé d'une pension de vieillesse.</p>	<p>CP Siemens : Au maximum 100% de la rente de vieillesse AVS maximale ; financement par réduction de l'avoir de vieillesse ou rachat dans le compte rente de substitution AVS (rachat possible uniquement pendant le délai de résiliation)</p>

Prestations de vieillesse

	Conditions préalables	Montant par année
Capital- vieillesse	<p>LPP : Possible à la demande de l'assuré</p> <p>CP Siemens : Possible au moment du départ à la retraite ; Demande au moins 1 mois avant ; La demande est irrévocable ; signature certifiée du conjoint</p>	<p>LPP : Un quart de l'avoir de vieillesse LPP</p> <p>CP Siemens : jusqu'à 100% de l'épargne accumulée</p>

Prestations de vieillesse – Calcul de base Siemy

Entrée avant le 01.07.2017 / âge 65 / Plan d'épargne **Standard**

Avoir d'épargne 65 CHF 735'955
 Taux de conversion **5.20%** (année de naissance 1959)



Prestations de la caisse de pension p.a. :

Rente de vieillesse CHF 38'270 Rente de conjoint CHF 22'962



Prestations de vieillesse – Calcul de base Siemy

Entrée avant le 01.07.2017 / âge 65 / Plan d'épargne **Standard Plus**

Avoir d'épargne 65 CHF 735'955 + CHF 27'696
 Taux de conversion 5.20% (année de naissance 1959)

Comparaison
 Rente de vieillesse CHF 38'270
 Rente de conjoint CHF 22'962



Prestations de la caisse de pension p.a. :

Rente de vieillesse CHF 39'720 Rente de conjoint CHF 23'832



Prestations de vieillesse – Calcul de base Siemy

Entrée avant le 01.07.2017 / âge 65 / Plan d'épargne **Standard Surplus**

Avoir d'épargne 65 CHF 735'955 + CHF 55'391
 Taux de conversion 5.20% (année de naissance 1959)

Comparaison
 Rente de vieillesse CHF 38'270
 Rente de conjoint CHF 22'962



Prestations de la caisse de pension p.a. :

Rente de vieillesse CHF 41'160 Rente de conjoint CHF 24'696



Prestations de vieillesse – Calcul de base Siemy

Entrée avant le 01.07.2017 / âge 65 / Plan d'épargne Standard / **Augmentation des droits**

Avoir d'épargne 65 CHF 735'955
 Taux de conversion 5.20% (année de naissance 1959)
 Taux de réduction **10.00%** - CHF 73'595

Comparaison
 Rente de vieillesse CHF 38'270
 Rente de conjoint CHF 22'962



Prestations de la caisse de pension p.a. :

Rente de vieillesse CHF 34'443 Rente de conjoint CHF 34'443



Prestations de vieillesse – Calcul de base Siemy

Entrée avant le 01.07.2017 / **âge 58** / Plan d'épargne Standard

Avoir d'épargne 65	CHF 735'955		<i>Comparaison</i>
Avoir d'épargne 58	CHF 518'502	- CHF 217'453	<i>Rente de vieillesse CHF 38'270</i>
Taux de conversion	4.15%	au lieu de 5.20%	<i>Rente de conjoint CHF 22'962</i>



Prestations de la caisse de pension p.a. :

Rente de vieillesse CHF 21'517 Rente de conjoint CHF 12'911



Prestations de vieillesse – Calcul de base Siemy

Entrée avant le 01.07.2017 / âge 58 / Plan d'épargne Standard / Rente de substitution AVS

Avoir d'épargne 65	CHF 735'955		<i>Comparaison</i>
Avoir d'épargne 58	CHF 518'502	- CHF 217'453	<i>Rente de vieillesse CHF 38'270</i>
Taux de conversion	4.15%	au lieu de 5.20%	<i>Rente de conjoint CHF 22'962</i>
Valeur actuelle 7 ans	6.542	- CHF 192'335	



Prestations de la caisse de pension p.a. :

Rente de vieillesse	CHF 13'536	Rente de conjoint	CHF 8'122
<u>Rente de substitution</u>	<u>CHF 29'400</u>		
Total (jusqu'à 65)	CHF 42'936		



Prestations de vieillesse – Calcul de base Siemy

Entrée avant le 01.07.2017 / âge 58 / Plan d'épargne Standard / Rente de substitution AVS /

Augmentation des droits

Avoir d'épargne 65	CHF 735'955		<i>Comparaison</i>
Avoir d'épargne 58	CHF 518'502	- CHF 217'453	<i>Rente de vieillesse CHF 38'270</i>
Taux de conversion	4.15%	au lieu de 5.20%	<i>Rente de conjoint CHF 22'962</i>
Valeur actuelle 7 ans	6.542	- CHF 192'335	
Taux de réduction	7.76%	- CHF 25'310	



Prestations de la caisse de pension p.a. :

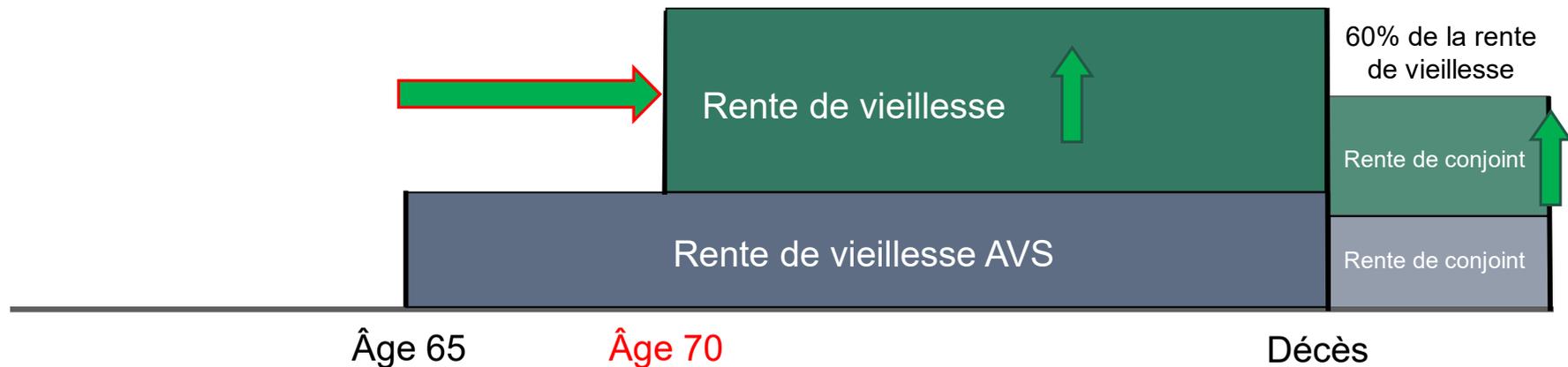
Rente de vieillesse	CHF 12'486	Rente de conjoint	CHF 12'486
<u>Rente de substitution</u>	<u>CHF 29'400</u>		
Total (jusqu'à 65)	CHF 42'936		



Prestations de vieillesse – Calcul de base Siemy

Entrée avant le 01.07.2017 / **âge 70** / Plan d'épargne Standard

Avoir d'épargne 65	CHF 735'955		<i>Comparaison</i>
Avoir d'épargne 70	CHF 910'806	+ CHF 174'851	<i>Rente de vieillesse CHF 38'270</i>
Taux de conversion	5.95 %	au lieu de 5.20%	<i>Rente de conjoint CHF 22'962</i>



Prestations de la caisse de pension p.a. :

Rente de vieillesse CHF 54'193 Rente de conjoint CHF 32'516



Reporter les prestations de vieillesse

Maintien de la prévoyance vieillesse après l'âge de référence de 65 ans

- Condition à remplir : Le contrat de travail n'est pas rompu !

- Trois options
 - L'employeur et l'employé continuent à payer les cotisations d'épargne selon la répartition actuelle ; ou
 - L'employé paie lui-même la totalité des cotisations d'épargne ; ou
 - **Maintenir la prévoyance vieillesse sans verser de cotisations !**

Entrée avant le 01.07.2017				
Âge	Standard	Standard Plus	Standard Surplus	Empl.
18 – 20	0.0	0.0	0.0	0.0
21 – 24	0.0	0.0	0.0	0.0
25 – 34	6.2	6.4	6.6	6.6
35 – 44	7.8	8.5	9.2	9.2
45 – 54	9.0	10.0	11.0	11.0
55 – 64/65	11.0	12.55	14.1	14.1
65 – 70	11.0	12.55	14.1	14.1



Prestations de vieillesse – Calcul de base Siemy

Entrée avant le 01.07.2017 / âge 65 / Plan d'épargne Standard / **Capital-vieillesse**

Avoir d'épargne 65 CHF 735'955
 Taux de conversion 5.20% (année de naissance 1959)
Capital-vieillesse 50% - CHF 367'977

Comparaison
Rente de vieillesse CHF 38'270
Rente de conjoint CHF 22'962



Prestations de la caisse de pension p.a. :

Rente de vieillesse CHF 19'135 Rente de conjoint CHF 11'481
Capital-vieillesse CHF 367'977



Prestations de vieillesse – rente ou capital

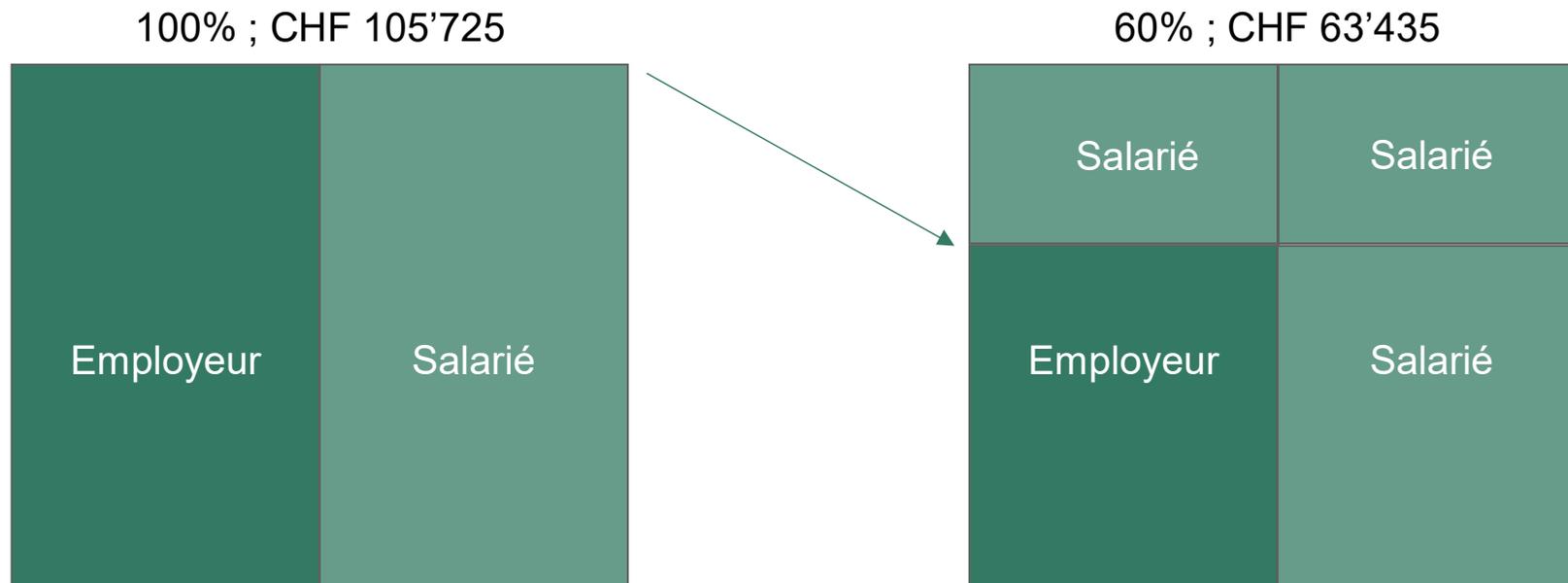
	Rente	Capital
Sécurité du revenu	revenu garanti à vie	dépend de la stratégie d'investissement
Hauteur du revenu	dépend du taux de conversion de la caisse de pension	dépend de la stratégie d'investissement
Impôts	rente imposable à 100 % en tant que revenu	imposition unique au moment du retrait (séparée du revenu), ensuite capital imposable en tant que fortune et revenus du capital comme revenu
Conjoint survivant	60 % de la rente de vieillesse en tant que rente de veuve/veuf ¹	selon la planification, retrait des mêmes montants possible ²
Autres survivants	pas de rente aux enfants ayant terminé leur formation ; selon la caisse de pension, rente au concubin possible	possibilité d'avantager le conjoint survivant selon le droit successoral

Source: VZ VermögensZentrum



Réduction taux d'occupation / salaire à partir de 58 ans

Entrée avant le 01.07.2017 / Maintien de l'assurance en cas de réduction de salaire



Cotisations d'épargne des salariés
 Cotisations d'épargne de l'employeur

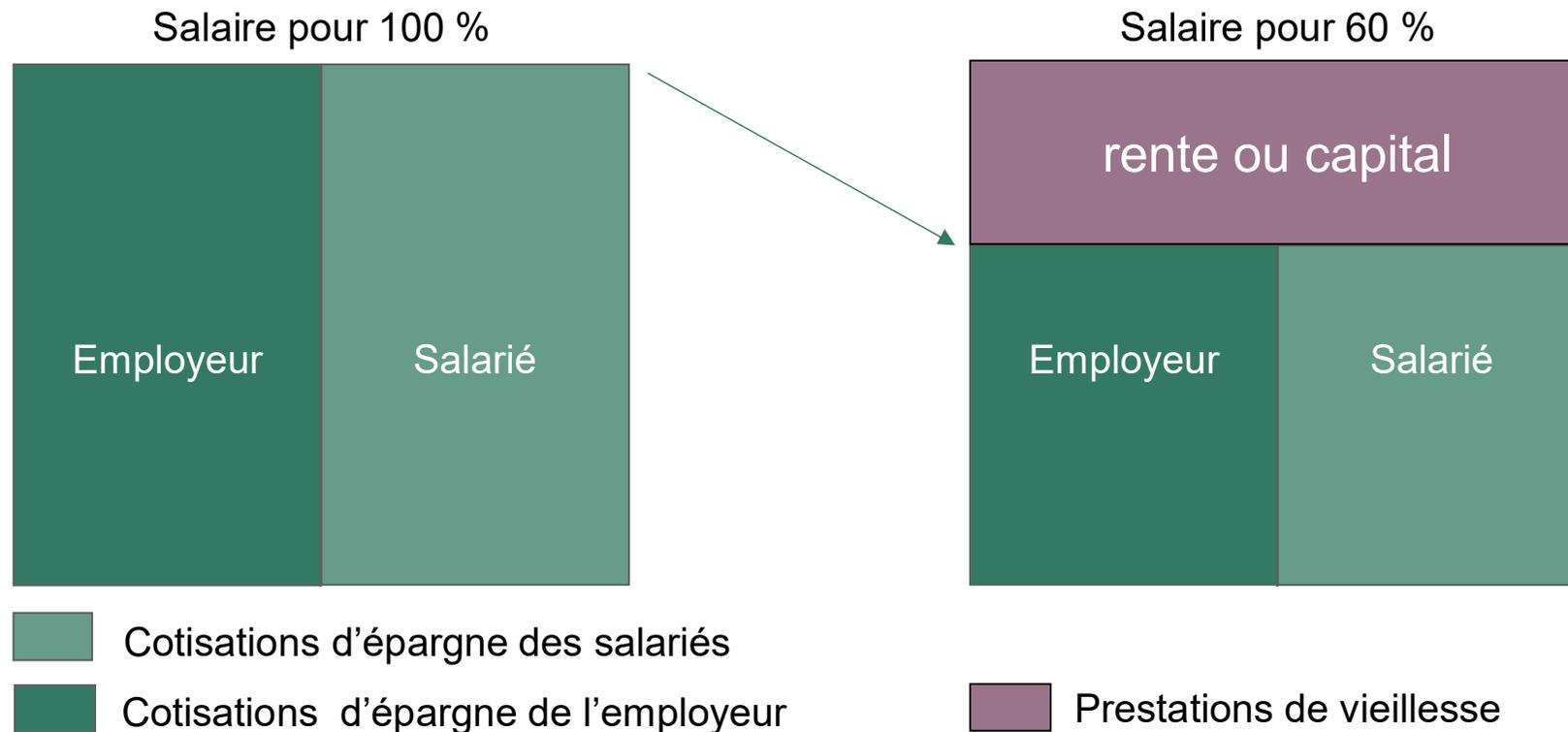
Cotisations E p.m.	1'106.65
Cotisations S p.m.	1'040.00
<u>Total p.m.</u>	<u>2'146.65</u>

Cotisations E p.m.	664.00
<u>Cotisations S p.m.</u>	<u>1'482.65</u>
<u>Total p.m.</u>	<u>2'146.65</u>



Réduction ~~taux d'occupation~~ / salaire à partir de 58 ans

Entrée avant le 01.07.2017 / Maintien de l'assurance en cas de réduction de salaire



- 3 étapes au maximum
- Première étape : réduction d'au moins 20% de la prestation de vieillesse
- Réduction de la prestation de vieillesse au maximum égale à la réduction de salaire
- à chaque étape de la retraite partielle, un versement en capital est possible

6. Prestations de risque

Prestations de risque – certificat de prévoyance

Leistungen bei Invalidität

Jährliche Invalidenrente	53'595.00
Jährliche Invalidenkinderrente je Kind	10'719.00
Wartefrist für Beitragsbefreiung: Beitragsbefreiung vor Invalidität nicht versichert Die Leistungen gelten bei einem Invaliditätsgrad von 100%.	

Leistungen bei Tod vor der Pensionierung

Jährliche Ehegatten- bzw. Lebenspartnerrente*	35'730.00
Oder Todesfallkapital, falls keine Hinterlassenenleistungen fällig werden	88'589.75
Jährliche Waisenrente je Kind	10'719.00
* Die temporäre Ehegattenrente wird per 01.07.2053 in eine lebenslange Ehegattenrente umgewandelt. Die Lebenspartnerschaft muss der Pensionskasse zu Lebzeiten gemeldet werden.	

Leistungen bei Tod nach der ordentlichen Pensionierung

Jährliche Ehegatten- bzw. Lebenspartnerrente*	26'134.25
Jährliche Waisenrente je Kind	8'711.40
* Die Lebenspartnerschaft muss der Pensionskasse zu Lebzeiten gemeldet werden.	

Freizügigkeitsleistung, Einkauf und Wohneigentumsförderung

Freizügigkeitsleistung per 30.04.2024 gemäss FZG Art. 15	88'589.75
Maximal mögliche Einkaufssumme*	61'106.70
Total Einkäufe	0.00
Maximal möglicher Vorbezug für Wohneigentum**	88'589.75
Vorbezüge Wohneigentumsförderung	0.00
Verpfändungen Wohneigentumsförderung	nein
Auszahlungen Vorsorgeausgleich Scheidung	0.00

* Vorbehalten bleiben die gesetzlichen und reglementarischen Bestimmungen zum Einkauf. Vor der Überweisung einer Einkaufssumme muss zwingend das Einkaufsformular eingereicht werden.

** Vorbehalten bleiben die gesetzlichen und reglementarischen Bestimmungen zur Wohneigentumsförderung. Für detaillierte Angaben ist das entsprechende Antragsformular einzureichen.

Prestations de risque – invalidité

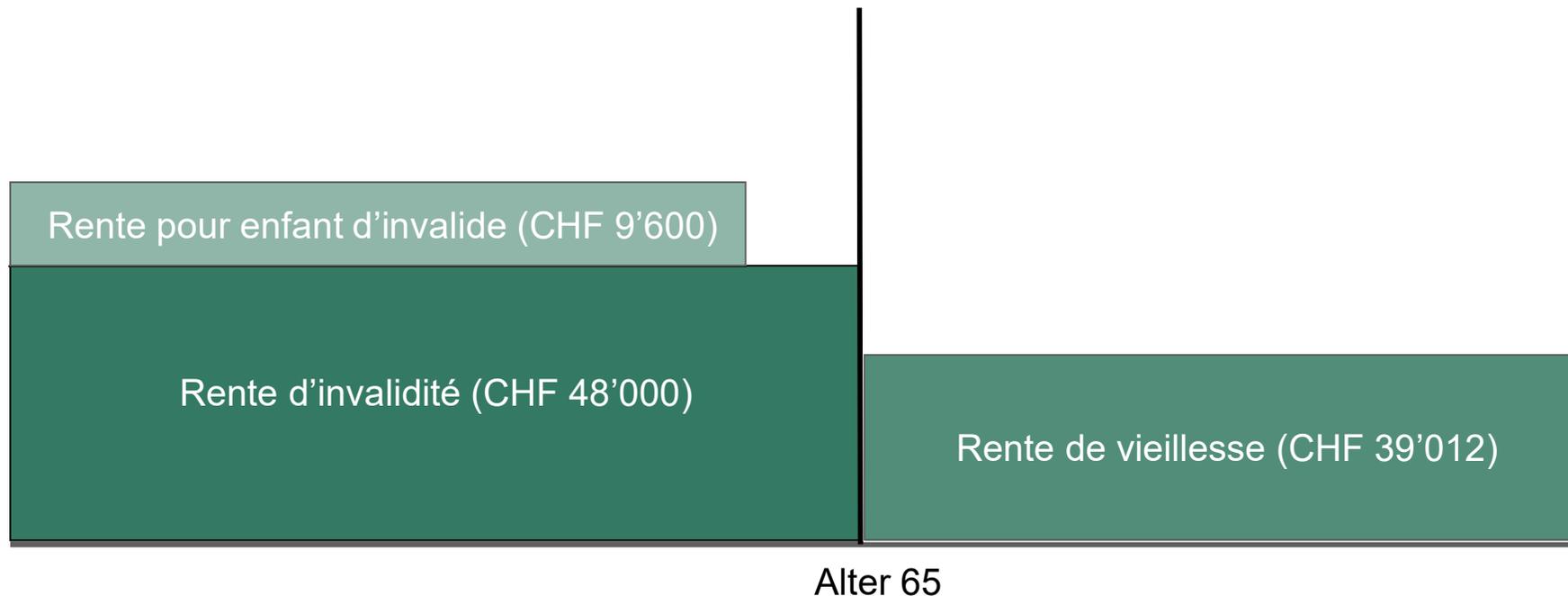
	Conditions préalables	Montant par année
Rente d'invalidité	<p>LPP : degré AI min. 40% / droit 25% 41% / 27.5% 42% / 30.0% 43% / 32.5% 44% / 35.0% 45% / 37.5% 46% / 40.0% 47% / 42.5% 48% / 45.0% 49% / 47.5% 50 - 69% / selon degré AI 70%+ / 100%</p> <p>CP Siemens : Pas de différence par rapport à la LPP</p>	<p>LPP : calculé avec le même taux de conversion que les rentes de vieillesse à l'âge de la retraite, mais sans intérêts futurs</p> <p>CP Siemens : En cas d'invalidité totale, 60% du salaire assuré</p>

Prestations de risque – invalidité

	Conditions préalables	Montant par année
Rente pour enfant d'invalidé	<p>LPP : Enfants jusqu'à 18 ans ; en formation jusqu'à 25 ans.</p> <p>CP Siemens : Bénéficiaires avec enfants jusqu'à 20 ans ; en formation ou totalement invalides jusqu'à 25 ans au maximum</p>	<p>LPP : La rente d'enfant s'élève à 20% de la rente d'invalidité LPP assurée ou perçue.</p> <p>CP Siemens : La rente d'enfant s'élève à 20% de la rente d'invalidité perçue.</p>

Prestations de risque – invalidité Siemy

Entrée avant le 01.07.2017



- Rente d'invalidité 60% du salaire assuré
- Rente d'enfant d'invalidé 20% de la rente d'invalidité (jusqu'à 20 ans, 25 ans max. en cas formation)
- Libération des cotisations → Crédit des cotisations d'épargne par la CP Siemens



Prestations de risque – décès

	Conditions préalables	Montant par année
Rente de conjoint	<p>LPP :</p> <ul style="list-style-type: none"> • Enfants à charge ou conjoint. • Conjoint âgé d'au moins 45 ans et le mariage a duré au moins 5 ans. <p>CP Siemens :</p> <ul style="list-style-type: none"> • Enfants à charge ou grossesse et naissance dans les 300 jours ou • le conjoint a au moins 40 ans et le mariage a duré au moins 3 ans. 	<p>LPP :</p> <p>60% de la rente de vieillesse ou d'invalidité perçue ou de la rente d'invalidité assurée</p> <p>CP Siemens :</p> <p>assurés actifs / bénéficiaires d'une rente d'invalidité :</p> <ul style="list-style-type: none"> • temporairement 40% du salaire assuré, ensuite • à vie 60% de la rente de vieillesse assurée ; <p>Bénéficiaires d'une rente de vieillesse : 60% de la rente de vieillesse versée ; l'expectative peut être augmentée vers le haut (jusqu'à 100% de la rente de vieillesse) au moment du départ à la retraite, au détriment de la rente de vieillesse.</p>

Prestations de risque – décès

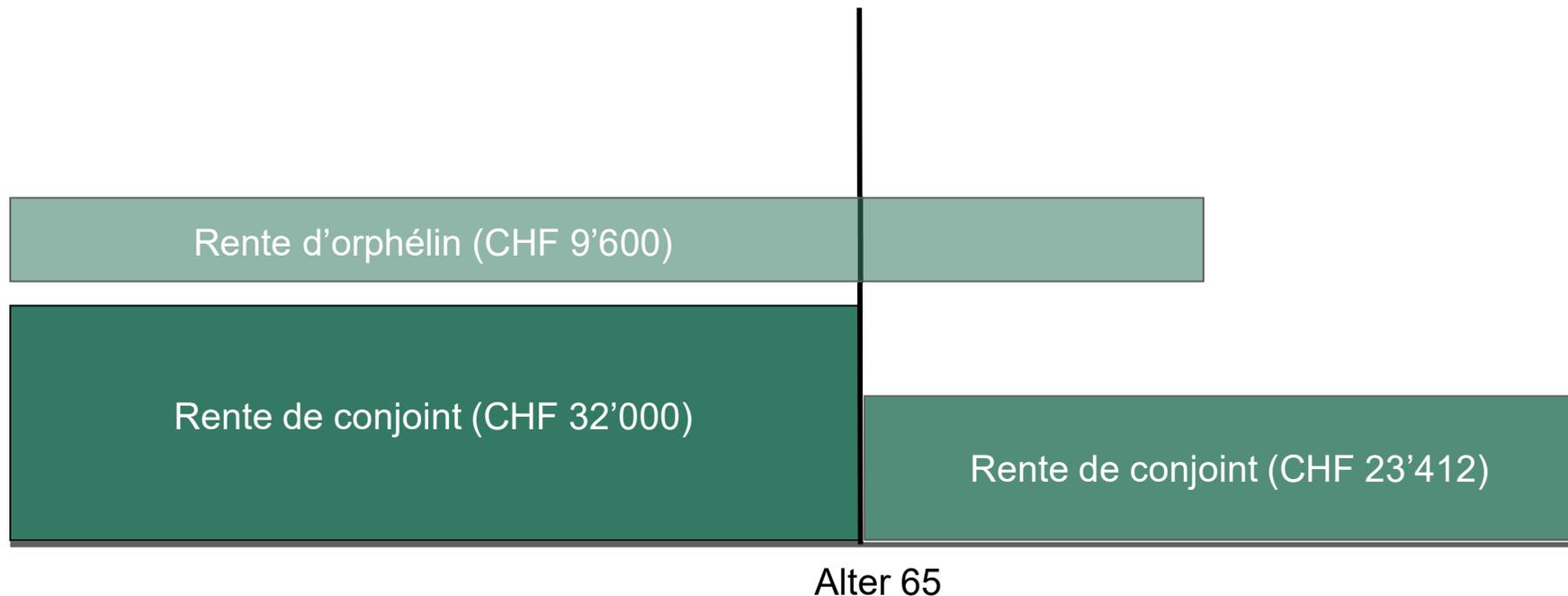
	Conditions préalables	Montant par année
Rente de partenaire	<p>CP Siemens :</p> <ul style="list-style-type: none"> • Enfants à charge ou grossesse et naissance dans les 300 jours ou • le partenaire a au moins 45 ans et la communauté de vie a duré au moins 5 ans. <p>Communauté de vie :</p> <ul style="list-style-type: none"> • Au moins 5 ans de cohabitation permanente et indivise ainsi qu'un domicile commun fixe • non marié(e) de manière ininterrompue • la communauté de vie doit être déclarée de son vivant. <p>Pour les partenaires de pensionnés de vieillesse, les conditions doivent désormais être remplies au moment du décès.</p>	<p>CP Siemens : analogue à la rente de conjoint</p>

Prestations de risque – décès

	Conditions préalables	Montant par année
Indemnité en capital	<p>CP Siemens : Conjoint d'un assuré, si les conditions pour une rente de conjoint ne sont pas remplies.</p> <p>Pas d'allocation en capital pour le partenaire d'un assuré</p>	<p>CP Siemens : Capital décès (avoir d'épargne), mais au moins une indemnité égale à trois fois la rente de conjoint annuelle.</p> <p>Si l'assuré décède à la suite d'une maladie, il est possible de percevoir la rente de conjoint sous forme de capital.</p>
Todesfallkapital	<p>CP Siemens : Selon l'ordre des bénéficiaires :</p> <ul style="list-style-type: none"> a. conjoint, enfants avec droit à la rente, entretien des enfants communs, partenaire, personne assistée ; b. enfants sans droit à la rente, parents, frères et sœurs ; c. autres héritiers légaux 	<p>CP Siemens : En cas de décès d'un assuré ou d'un bénéficiaire d'une rente d'invalidité : avoir d'épargne moins valeur actuelle pour les prestations de survivants.</p> <p>En cas de décès d'un bénéficiaire d'une rente de vieillesse, 300% moins les prestations déjà versées (plus les éventuelles rentes de substitution AVS non perçues).</p>

Prestations de risque – décès Siemy

Entrée avant le 01.07.2017



- Rente de conjoint
 - 40% du salaire assuré
 - 60% de la rente de vieillesse assurée
- Rente d'orphélin 20% de la rente d'invalidité assurée (jusqu'à 20 ans, max. 25 ans en cas formation)



7. Propriété du logement

Propriété du logement

- Uniquement autorisé pour un logement en propriété à usage personnel, pour
 - Construction, achat
 - Participation
 - Remboursement du prêt hypothécaire

- Montant minimum pour le versement anticipé : CHF 20'000

- Montant maximal de la somme :
 - jusqu'à 50 ans, le montant correspondant à la prestation de libre passage (PLP)
 - à partir de 50 ans, le plus élevé des deux montants suivants :
 - le montant correspondant à la prestation de libre passage à l'âge de 50 ans ; ou
 - la moitié de la prestation de libre passage actuelle

Propriété du logement

■ Mise en gage

- droit aux prestations de prévoyance ou montant jusqu'à concurrence de la prestation de libre passage (analogue au versement anticipé).

■ Conséquences fiscales

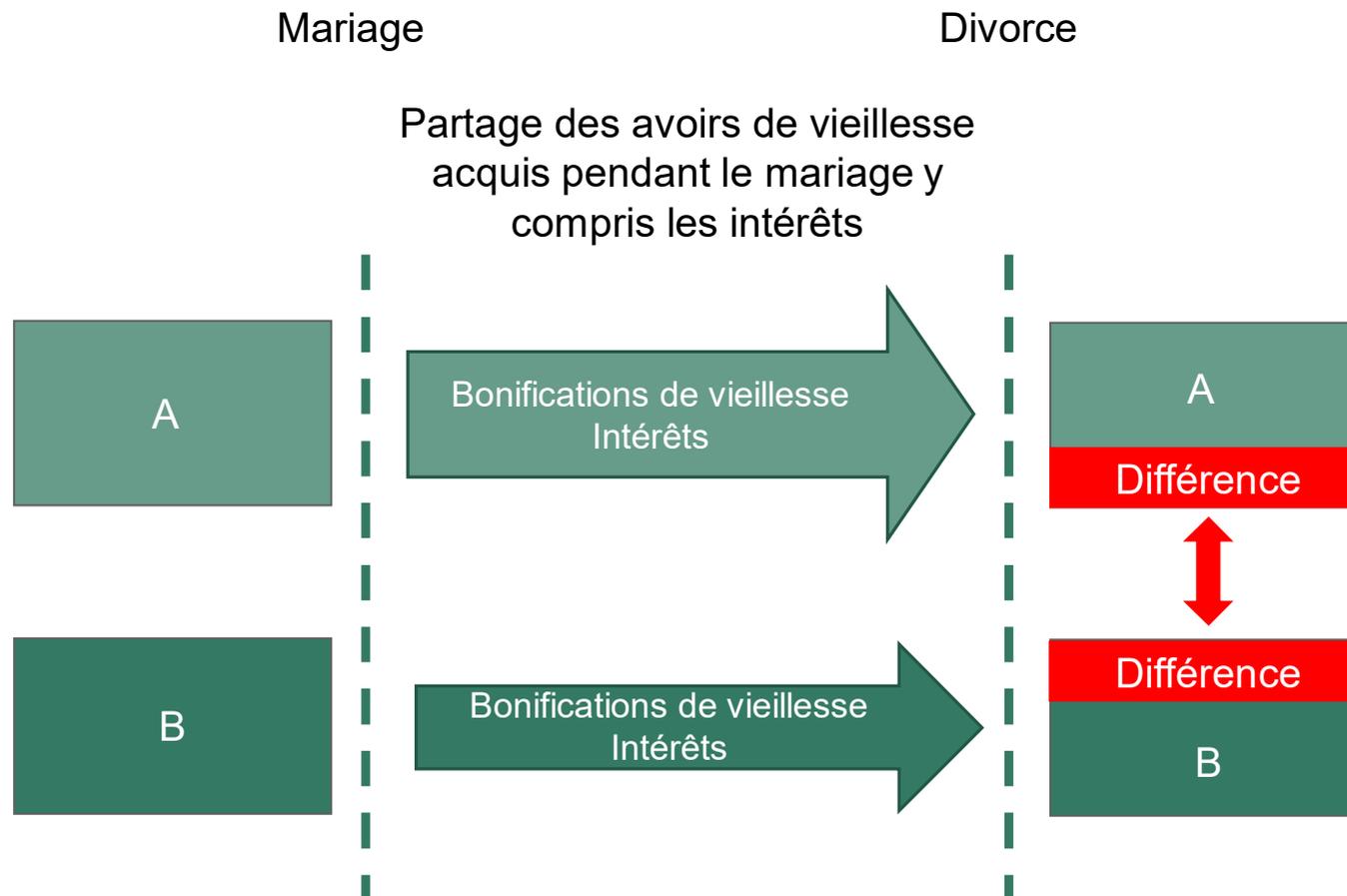
- le versement anticipé est soumis à l'impôt (sur les fonds propres) ;
- en cas de remboursement : le montant d'impôt payé peut être réclamé (sans intérêt).

■ Remboursement

- autorisé jusqu'à l'âge de référence de 65 ans ou jusqu'à la survenance d'un cas de prévoyance ;
- au moins CHF 10'000, paiement du solde < CHF 10'000 ;
- confirmation à l'attention de l'autorité fiscale.
- remboursement obligatoire du versement anticipé (à hauteur du produit) si des droits équivalant à une aliénation sont accordés ; en cas de décès de l'assuré, si aucune prestation de prévoyance n'est due.

8. Équilibre de la prévoyance en cas de divorce

Équilibre de la prévoyance en cas de divorce



9. Conseils

Possibilités de disposer

■ **Choix de la variante du plan d'épargne**

- Fiche d'information « Epargne flexible »
- Formulaire « Choix du plan d'épargne »

■ **Rachat facultatif**

- Feuille d'information « Rachat facultatif »
- Formulaire « Rachat facultatif »

■ **Vérification de l'ordre des bénéficiaires**

- A chaque changement de situation privée
- Capital-décès, rente de partenaire
- Feuilles d'information « Modification de l'ordre des ayant droit », « Rente de partenaire »
- Formulaire « Modification de l'ordre des ayant droit », « Déclaration de partenariat »

Portail des assurés MyPension

Page d'accueil

- Aperçu
- Prestations
- Profil
- Documents
- Simulations
- Contact

Bienvenue

Certificat de prévoyance

Plan de prévoyance Test-Bestandesgruppe PSIE

Digitalization - How pension funds can benefit from the experiences of banks

Im 2021 warfen die Börsen schöne Erträge ab. Diese kamen auch unserer Stiftung zugute. Die Jahresperformance betrug 12.3%. Die finanzielle Situation der Stiftung präsentierte sich am Ende des Jahres so gut wie schon lange nicht mehr. Das ausgezeichnete Jahresergebnis wird genutzt, um den Destinatären hohe Mehrleistungen auszuschütten sowie die Bilanz zu verstärken.

Avez-vous des questions?

Avez-vous des questions?

--

E-mail

266'186.-	1%	13'309.-	5%
Avoir de vieillesse prévu à l'âge de 65 ans	Taux d'intérêt actuel	Rente annuelle attendue	Taux de conversion attendue

Accroître les prestations de prévoyance et payer moins d'impôts