

# Pensionskasse - ein Vergleich lohnt sich

Die sozialpartnerschaftlich geführte zweite Säule ist ein wichtiger Bestandteil des Drei-Säulen-Systems der Schweiz. Deshalb ist die Wahl der richtigen Pensionskasse für Arbeitgeber und Arbeitnehmer sehr wichtig. Wir skizzieren einige Überlegungen, die Sie sich vor einem allfälligen Pensionskassenwechsel machen sollten. Text: Patric Spahr, Leiter PROMEA Pensionskasse

**Die richtige Pensionskasse auszuwählen, ist für ein Unternehmen eine grosse Herausforderung.** Der Arbeitgeber muss dabei berücksichtigen, dass der Entscheid, eine bestehende Anschlussvereinbarung aufzulösen und sich einer neuen Pensionskasse anzuschliessen, immer mit dem Einverständnis des Personals oder der allfälligen Arbeitnehmervertretung zu erfolgen hat. Sonst ist die Kündigung der Anschlussvereinbarung nicht gültig. In einem kürzlich gefällten Urteil hat das Bundesgericht diese gesetzlichen Bestimmungen bestätigt (Artikel 11 BVG).

## Beiträge und Leistungen vergleichen

Falls Sie einen Wechsel der Pensionskasse überprüfen möchten, ist es wichtig, dass Sie den bestehenden Vorsorgeplan mit dem Vorsorgeplan der neuen Pensionskasse vergleichen können. Für den Vergleich ist es einfacher, wenn die beiden Vorsorgepläne in Bezug auf die versicherten Leistungen (Tod und Invalidität) und die Altersgutschriften identisch sind. So können Sie die Risikobeiträge und Verwaltungskostenbeiträge miteinander vergleichen. Hier werden Sie feststellen, dass es grosse Differenzen geben kann. Gerade bei den Vollversicherungslösungen können die Risikobeiträge und Verwaltungskostenbeiträge gegenüber autonomen Versicherungslösungen um einiges höher sein. Wichtig ist auch, dass Sie sich bei der neuen Pensionskasse erkundigen, ob bei einer späteren Kündigung der An-

schlussvereinbarung zusätzliche Auflösungskosten entstehen.

## Was weiter zu beachten ist

Weitere Parameter für den Vergleich, welche grundsätzlich auf den Websites der betreffenden Pensionskassen zu finden sind, sind der reglementarische Umwandlungssatz, der Zinssatz für die Verzinsung der reglementarischen Altersguthaben der vergangenen Jahre, das Vorsorgereglement und das Teilliquidationsreglement. Ebenfalls können viele Informationen den Geschäftsberichten entnommen werden. Der Vergleich des Deckungsgrades der Pensionskassen ist nur beschränkt aussagekräftig, da hier auch der technische Zinssatz und die verwendeten technischen Grundlagen der Pensionskassen berücksichtigt werden müssen.

## Versicherungsvermittler (Berater und Broker/Makler)

Auf dem Markt der beruflichen Vorsorge finden sich viele Versicherungsvermittler, die Beratungen für Unternehmen anbieten. Wichtig ist, dass diese unabhängig sind und Sie wirklich neutral und fachlich kompetent über einen eventuellen Wechsel der Pensionskasse beraten können. Im Zusammenhang mit der Botschaft des Bundesrates zur Optimierung in der zweiten Säule ist zudem das aktuelle Courtagen-Modell, bei dem die Pensionskasse des Arbeitgebers den Broker/Makler für seine Dienstleistungen entschädigt, in Frage gestellt. ■

**Wussten Sie schon... dass immer mehr Personen bei Sammel- und Gemeinschaftseinrichtungen versichert sind?**

Verwalteten früher viele betriebseigene Pensionskassen die Vorsorgegelder der eigenen Mitarbeitenden, nimmt die Anzahl dieser Stiftungen stetig ab. Ende 2019 waren über 70% der total 4,3 Millionen aktiv versicherten Personen in der Schweiz bei einer Sammel- oder Gemeinschaftseinrichtung versichert. Dies sind Pensionskassen, an welche verschiedene Arbeitgeber angeschlossen sind.

**Saviez-vous que... de plus en plus de personnes sont assurées auprès d'une fondation collective ou commune ?**

Le nombre de fondations propres fondées par une entreprise pour gérer les avoirs de prévoyance de leurs propres employés est en constante diminution. Fin 2019, plus de 70 % des 4,3 millions d'assurés actifs en Suisse étaient assurés auprès d'une institution collective ou commune. Ce sont des institutions de prévoyance auxquelles sont affiliés différents employeurs.

## Caisse de pension - une comparaison vaut la peine

Le 2<sup>e</sup> pilier fondé sur le partenariat social est une composante importante du système des trois piliers en Suisse. Il est donc essentiel, pour l'employeur et les personnes employées, de bien choisir la caisse de pension. Vous trouverez ci-après un certain nombre de considérations à prendre en compte lorsque vous envisagez un changement de caisse de pension.

**Choisir la bonne caisse de pension est un réel défi pour une entreprise.** L'employeur doit tout d'abord veiller à ce que la décision de résiliation d'une convention d'affiliation existante et de réaffiliation à une nouvelle caisse de pension soit prise

d'entente avec le personnel ou, si elle existe, avec la représentation des salarié(e)s. A défaut, la résiliation de la convention d'affiliation n'est pas valable. Le Tribunal fédéral a confirmé ces dispositions légales (article 11 LPP) dans un arrêt récent.

## Comparer les cotisations et les prestations

Pour étudier un éventuel changement de caisse de pension, il faut que vous puissiez comparer le plan de prévoyance existant avec le plan de prévoyance de la nouvelle caisse

de pension. Il est plus facile de le faire lorsque les deux plans sont identiques en termes de prestations assurées (décès et invalidité) et de bonifications de vieillesse. Vous pouvez de la sorte comparer les cotisations de risque et les contribu-



Bei der Wahl der Pensionskasse geht es für Arbeitnehmer und Arbeitgeber um viel Geld. Es lohnt sich, verschiedene Anbieter zu vergleichen.

Pour les personnes employées et l'employeur, il y a beaucoup en jeu dans le choix d'une caisse de pension. Cela vaut la peine de comparer différents prestataires.

tions aux frais administratifs. Surtout qu'il peut y avoir de grandes différences. Les cotisations de risque et les contributions aux frais administratifs peuvent être en particulier notablement plus élevées avec les solutions d'assurance complète qu'avec les solutions d'assurance autonome. Il convient également de se renseigner auprès de la nouvelle caisse de pension sur les éventuels frais de résiliation supplémentaires à attendre lors d'une résiliation ultérieure de la convention d'affiliation.

#### Les autres éléments à considérer

Parmi les autres paramètres entrant en ligne de compte dans la comparaison, et que l'on peut en principe se procurer sur les sites Internet des caisses de pension concernées, il y a le taux de conversion réglementaire, le taux d'intérêt rémunérant les avoirs de vieillesse réglementaires sur les années antérieures, le règlement de prévoyance et le règlement de liquidation partielle. Les rapports de gestion sont également une mine d'informations. La comparaison des degrés de couverture des caisses de

pension est quant à elle peu parlante dans la mesure où il faut là aussi prendre en compte le taux d'intérêt technique et les bases techniques utilisées par les caisses de pension.

#### Intermédiaires d'assurance (conseillers et brokers/courtiers)

De nombreux intermédiaires d'assurance proposent des conseils aux entreprises sur le marché de la prévoyance professionnelle. Il est important qu'ils soient indépendants et qu'ils puissent vous conseiller de

manière parfaitement neutre, professionnelle et compétente sur un éventuel changement de caisse de pension. Le message du Conseil fédéral relatif à l'optimisation dans le 2<sup>e</sup> pilier remet en outre en question le modèle de courtages actuel qui veut que la caisse de pension de l'employeur rémunère le broker/courtier pour ses prestations de service. ■

Die PROMEA Pensionskasse ist in Form einer autonomen Gemeinschaftsstiftung die Verbandspensionskasse des Metallbaus, der Landtechnik und der Hufschmiede. Mitstifter der PROMEA Pensionskasse sind der AM Suisse sowie die Gewerkschaften Unia und Syna. Wir beraten und begleiten Sie gerne bei den Entscheidungen, welche die berufliche Vorsorge Ihres Unternehmens betreffen.

[www.promea.ch](http://www.promea.ch)

PROMEA caisse de pension est la caisse de pension associative de la construction métallique, de la technique agricole et de la maréchalerie constituée sous la forme d'une fondation commune autonome. PROMEA caisse de pension a pour organisations fondatrices AM Suisse ainsi que les syndicats Unia et Syna. Nous vous conseillons et vous accompagnons volontiers dans votre prise de décision concernant la prévoyance professionnelle de votre entreprise.

[www.promea.ch](http://www.promea.ch)