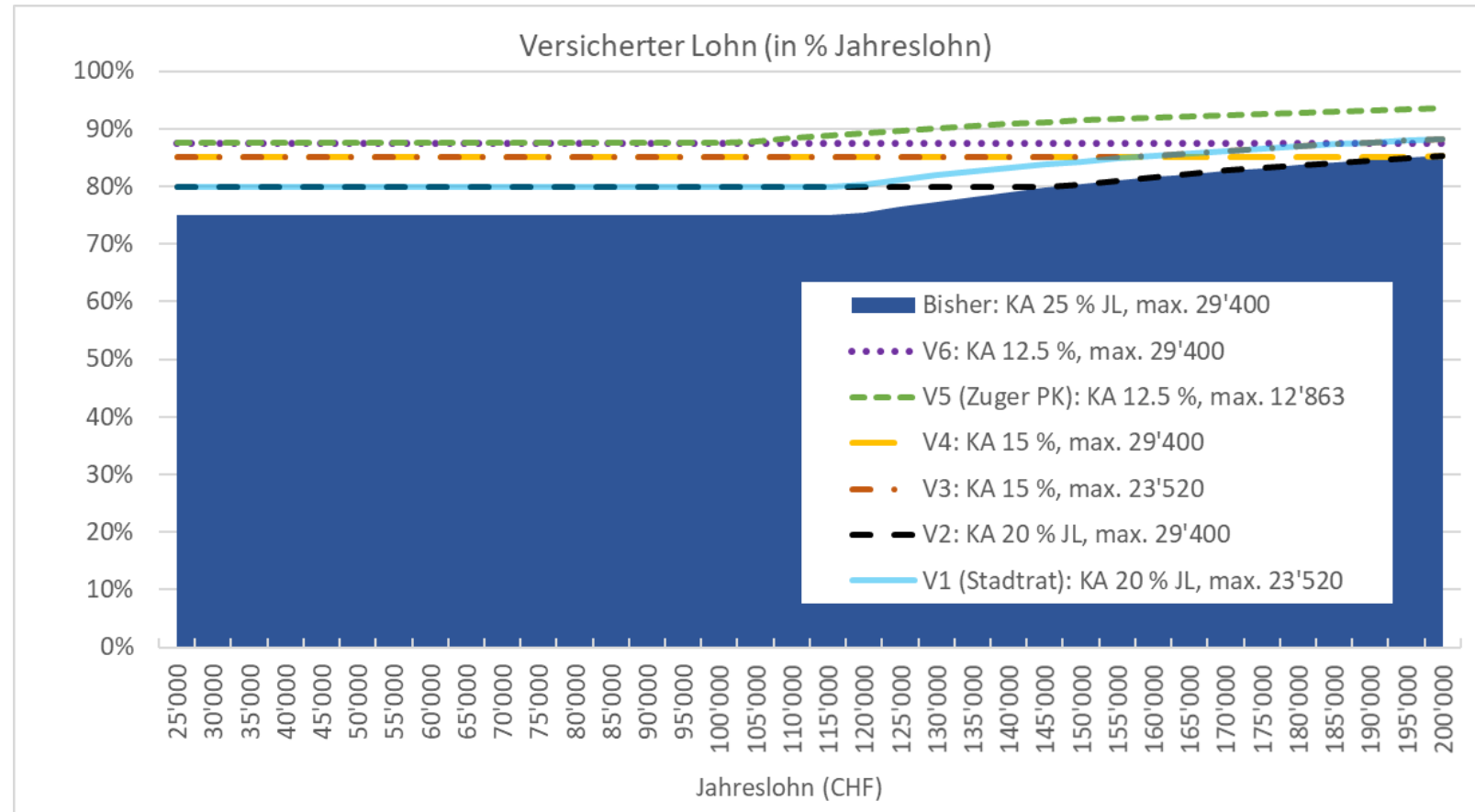


Zug, 8. August 2024

**2872 SR - Personal: Reglement über die Pensionskasse der Stadt Zug, Teilrevision
Anpassung Koordinationsabzug, Beiträge und Spargutschriften
Ergänzungen zum Koordinationsabzug für die Sitzung der GPK vom 19. August 2024**

Die nachfolgende Grafik stellt die Ausgangslage (bisher) und die 6 Varianten grafisch dar und zeigt auf, welcher Anteil des Jahreslohns jeweils versichert wäre.

Es handelt sich um die Grafik 1 im Bericht und Antrag des Stadtrats Nr. 2872 vom 9. April 2024, ergänzt um die neuen Varianten gemäss GPK.



Die nachfolgende Tabelle zeigt die Kosten der Anpassung für die Stadt Zug (Zunahme Arbeitgeber-Beiträge) sowie für die Versicherten (Zunahme Arbeitnehmer-Beiträge). Es handelt sich um die Tabelle 5 im Bericht und Antrag des Stadtrats Nr. 2872 vom 9. April 2024, ergänzt um die neuen Varianten gemäss GPK. Im unteren Teil der Tabelle wird zusätzlich neu noch die Verteilung der Arbeitgeber-Beiträge auf die Lohnbänder angegeben, wobei auch aufgeführt ist, wie viele Versicherte pro Lohnband vorhanden waren per 31.12.2022.

Bestand 31.12.2022 935 Personen	Bisher	Variante 1 (Stadtrat) KA 20 %, max. 23'520		Variante 2: KA 20 %, max. 29'400		Variante 3: KA 15 %, max. 23'520		Variante 4: KA 15 %, max. 29'400		Variante 5 (Zuger PK): KA 12.5 %, max. 12'863		Variante 6: KA 12.5 %, max. 29'400	
		<i>Zunahme in CHF</i>	<i>Zun. in % JL</i>	<i>Zunahme in CHF</i>	<i>Zun. in % JL</i>	<i>Zunahme in CHF</i>	<i>Zun. in % JL</i>	<i>Zunahme in CHF</i>	<i>Zun. in % JL</i>	<i>Zunahme in CHF</i>	<i>Zun. in % JL</i>	<i>Zunahme in CHF</i>	<i>Zun. in % JL</i>
Jahreslöhne (JL)	78'938'595												
Versicherte Löhne	60'214'078	3'744'828	4.7 %	3'184'272	4.0 %	7'015'882	8.9 %	6'914'997	8.8 %	9'773'173	12.4 %	8'857'241	11.2 %
Arbeitgeber-Beiträge*	8'863'720	545'521	0.7 %	453'162	0.6 %	1'012'644	1.3 %	994'550	1.3 %	1'429'690	1.8 %	1'278'738	1.6 %
Arbeitnehmer-Beiträge*	5'940'740	367'462	0.5 %	308'465	0.4 %	684'952	0.9 %	673'963	0.9 %	960'846	1.2 %	865'090	1.1 %

* Total Spar- und Risikobeiträge

Lohnband (JL) in CHF	Anzahl Personen	AG-Beitrag bisher	Zunahme AG-Beitrag Variante 1 (Stadtrat)	Zunahme AG-Beitrag Variante 2	Zunahme AG-Beitrag Variante 3	Zunahme AG-Beitrag Variante 4	Zunahme AG-Beitrag Variante 5 (Zuger PK)	Zunahme AG-Beitrag Variante 6
bis 39'999	119	350'838	23'388	23'388	46'778	46'778	58'473	58'473
40'000 bis 59'999	150	775'318	51'686	51'686	103'373	103'373	129'218	129'218
60'000 bis 79'999	172	1'203'830	80'252	80'252	160'508	160'508	200'637	200'637
80'000 bis 99'999	194	1'820'417	121'358	121'358	242'720	242'720	303'401	303'401
100'000 bis 119'999	149	1'871'686	124'513	123'721	248'435	248'435	332'036	310'792
120'000 bis 139'999	88	1'405'486	82'849	50'300	141'287	141'287	233'020	186'780
140'000 bis 159'999	35	657'224	32'781	2'458	40'849	40'736	92'199	61'263
160'000 bis 179'999	13	296'991	12'730	-	12'730	9'555	35'805	18'571
180'000 bis 199'999	6	177'203	6'527	-	6'527	1'158	18'357	6'404
200'000 und mehr	9	304'726	9'437	-	9'437	-	26'543	3'198
Total	935	8'863'720	545'521	453'162	1'012'644	994'550	1'429'690	1'278'738

Wenn das Maximum des KA nicht reduziert wird, sondern bei der maximalen AHV-Altersrente (aktuell CHF 29'400) belassen wird, dann nehmen die Leistungen und Kosten bei den höheren Lohnbändern weniger stark oder gar nicht zu (Variante 2 im Vergleich zu Variante 1; Variante 4 im Vergleich zu Variante 3; Variante 6 im Vergleich zu Variante 5).

Die nachfolgende Tabelle zeigt die unmittelbaren Auswirkungen auf die Versicherten (Arbeitnehmer-Beiträge und versicherte Leistungen bei Invalidität und Tod). Es handelt sich um die Tabelle 6 im Bericht und Antrag des Stadtrats Nr. 2872 vom 9. April 2024, ergänzt um die neuen Varianten gemäss GPK.

	Bisher	Variante 1 (Stadtrat): KA 20 %, max. 23'520			Variante 2: KA 20 %, max. 29'400			Variante 3: KA 15 %, max. 23'520			Variante 4: KA 15 %, max. 29'400		
Jahreslohn 60'000		Neu	Zunahme in CHF	Zunahme in % bisher	Neu	Zunahme in CHF	Zunahme in % bisher	Neu	Zunahme in CHF	Zunahme in % bisher	Neu	Zunahme in CHF	Zunahme in % bisher
Versicherter Lohn (VL)	45'000	48'000	3'000	6.67 %	48'000	3'000	6.67 %	51'000	6'000	13.33 %	51'000	6'000	13.33 %
Arbeitnehmer-Beitrag (9.5 % VL)	4'275	4'560	285	6.67 %	4'560	285	6.67 %	4'845	570	13.33 %	4'845	570	13.33 %
Invalidenrente (60 % VL)	27'000	28'800	1'800	6.67 %	28'800	1'800	6.67 %	30'600	3'600	13.33 %	30'600	3'600	13.33 %
Ehegattenrente (45 % VL)	20'250	21'600	1'350	6.67 %	21'600	1'350	6.67 %	22'950	2'700	13.33 %	22'950	2'700	13.33 %
Kinder-/Waisenrente (12 % VL)	5'400	5'760	360	6.67 %	5'760	360	6.67 %	6'120	720	13.33 %	6'120	720	13.33 %

Jahreslohn 100'000	Bisher	Neu	Zunahme in CHF	Zunahme in % bisher	Neu	Zunahme in CHF	Zunahme in % bisher	Neu	Zunahme in CHF	Zunahme in % bisher	Neu	Zunahme in CHF	Zunahme in % bisher
Versicherter Lohn (VL)	75'000	80'000	5'000	6.67 %	80'000	5'000	6.67 %	85'000	10'000	13.33 %	85'000	10'000	13.33 %
Arbeitnehmer-Beitrag (9.5 % VL)	7'125	7'600	475	6.67 %	7'600	475	6.67 %	8'075	950	13.33 %	8'075	950	13.33 %
Invalidenrente (60 % VL)	45'000	48'000	3'000	6.67 %	48'000	3'000	6.67 %	51'000	6'000	13.33 %	51'000	6'000	13.33 %
Ehegattenrente (45 % VL)	33'750	36'000	2'250	6.67 %	36'000	2'250	6.67 %	38'250	4'500	13.33 %	38'250	4'500	13.33 %
Kinder-/Waisenrente (12 % VL)	9'000	9'600	600	6.67 %	9'600	600	6.67 %	10'200	1'200	13.33 %	10'200	1'200	13.33 %

Jahreslohn 125'000	Bisher	Neu	Zunahme in CHF	Zunahme in % bisher	Neu	Zunahme in CHF	Zunahme in % bisher	Neu	Zunahme in CHF	Zunahme in % bisher	Neu	Zunahme in CHF	Zunahme in % bisher
Versicherter Lohn (VL)	95'600	101'480	5'880	6.15 %	100'000	4'400	4.60 %	106'250	10'650	11.14 %	106'250	10'650	11.14 %
Arbeitnehmer-Beitrag (9.5 % VL)	9'082	9'641	559	6.15 %	9'500	418	4.60 %	10'094	1'012	11.14 %	10'094	1'012	11.14 %
Invalidenrente (60 % VL)	57'360	60'888	3'528	6.15 %	60'000	2'640	4.60 %	63'750	6'390	11.14 %	63'750	6'390	11.14 %
Ehegattenrente (45 % VL)	43'020	45'666	2'646	6.15 %	45'000	1'980	4.60 %	47'813	4'793	11.14 %	47'813	4'793	11.14 %
Kinder-/Waisenrente (12 % VL)	11'472	12'178	706	6.15 %	12'000	528	4.60 %	12'750	1'278	11.14 %	12'750	1'278	11.14 %

Jahreslohn 150'000	Bisher	Neu	Zunahme in CHF	Zunahme in % bisher	Neu	Zunahme in CHF	Zunahme in % bisher	Neu	Zunahme in CHF	Zunahme in % bisher	Neu	Zunahme in CHF	Zunahme in % bisher
Versicherter Lohn (VL)	120'600	126'480	5'880	4.88 %	120'600	0	0.00 %	127'500	6'900	5.72 %	127'500	6'900	5.72 %
Arbeitnehmer-Beitrag (9.5 % VL)	11'457	12'016	559	4.88 %	11'457	0	0.00 %	12'113	656	5.72 %	12'113	656	5.72 %
Invalidenrente (60 % VL)	72'360	75'888	3'528	4.88 %	72'360	0	0.00 %	76'500	4'140	5.72 %	76'500	4'140	5.72 %
Ehegattenrente (45 % VL)	54'270	56'916	2'646	4.88 %	54'270	0	0.00 %	57'375	3'105	5.72 %	57'375	3'105	5.72 %
Kinder-/Waisenrente (12 % VL)	14'472	15'178	706	4.88 %	14'472	0	0.00 %	15'300	828	5.72 %	15'300	828	5.72 %

Das Maximum des KA greift bei Jahreslöhnen ab aktuell CHF 117'600 (bisher und Variante 1) bzw. ab CHF 147'200 (Variante 2) bzw. ab CHF 156'800 (Variante 3) bzw. ab CHF 196'000 (Variante 4). Die Varianten 3 und 4 führen daher bei den hier ausgewählten Jahreslöhnen zum selben Ergebnis. Erst bei noch höheren Jahreslöhnen wäre die Variante 3 grosszügiger als die Variante 4 (vgl. auch die Grafik auf Seite 2).

Fortsetzung der Tabelle:

	Bisher	Variante 1 (Stadtrat): KA 20 %, max. 23'520			Variante 5 (Zuger PK): KA 12.5 %, max. 12'863			Variante 6: KA 12.5 %, max. 29'400		
Jahreslohn 60'000		Neu	Zunahme in CHF	Zunahme in % bisher	Neu	Zunahme in CHF	Zunahme in % bisher	Neu	Zunahme in CHF	Zunahme in % bisher
Versicherter Lohn (VL)	45'000	48'000	3'000	6.67 %	52'500	7'500	16.67 %	52'500	7'500	16.67 %
Arbeitnehmer-Beitrag (9.5 % VL)	4'275	4'560	285	6.67 %	4'988	713	16.67 %	4'988	713	16.67 %
Invalidenrente (60 % VL)	27'000	28'800	1'800	6.67 %	31'500	4'500	16.67 %	31'500	4'500	16.67 %
Ehegattenrente (45 % VL)	20'250	21'600	1'350	6.67 %	23'625	3'375	16.67 %	23'625	3'375	16.67 %
Kinder-/Waisenrente (12 % VL)	5'400	5'760	360	6.67 %	6'300	900	16.67 %	6'300	900	16.67 %

Jahreslohn 100'000	Bisher	Neu	Zunahme in CHF	Zunahme in % bisher	Neu	Zunahme in CHF	Zunahme in % bisher	Neu	Zunahme in CHF	Zunahme in % bisher
Versicherter Lohn (VL)	75'000	80'000	5'000	6.67 %	87'500	12'500	16.67 %	87'500	12'500	16.67 %
Arbeitnehmer-Beitrag (9.5 % VL)	7'125	7'600	475	6.67 %	8'313	1'188	16.67 %	8'313	1'188	16.67 %
Invalidenrente (60 % VL)	45'000	48'000	3'000	6.67 %	52'500	7'500	16.67 %	52'500	7'500	16.67 %
Ehegattenrente (45 % VL)	33'750	36'000	2'250	6.67 %	39'375	5'625	16.67 %	39'375	5'625	16.67 %
Kinder-/Waisenrente (12 % VL)	9'000	9'600	600	6.67 %	10'500	1'500	16.67 %	10'500	1'500	16.67 %

Jahreslohn 125'000	Bisher	Neu	Zunahme in CHF	Zunahme in % bisher	Neu	Zunahme in CHF	Zunahme in % bisher	Neu	Zunahme in CHF	Zunahme in % bisher
Versicherter Lohn (VL)	95'600	101'480	5'880	6.15 %	112'138	16'538	17.30 %	109'375	13'775	14.41 %
Arbeitnehmer-Beitrag (9.5 % VL)	9'082	9'641	559	6.15 %	10'653	1'571	17.30 %	10'391	1'309	14.41 %
Invalidenrente (60 % VL)	57'360	60'888	3'528	6.15 %	67'283	9'923	17.30 %	65'625	8'265	14.41 %
Ehegattenrente (45 % VL)	43'020	45'666	2'646	6.15 %	50'462	7'442	17.30 %	49'219	6'199	14.41 %
Kinder-/Waisenrente (12 % VL)	11'472	12'178	706	6.15 %	13'457	1'985	17.30 %	13'125	1'653	14.41 %

Jahreslohn 150'000	Bisher	Neu	Zunahme in CHF	Zunahme in % bisher	Neu	Zunahme in CHF	Zunahme in % bisher	Neu	Zunahme in CHF	Zunahme in % bisher
Versicherter Lohn (VL)	120'600	126'480	5'880	4.88 %	137'138	16'538	13.71 %	131'250	10'650	8.83 %
Arbeitnehmer-Beitrag (9.5 % VL)	11'457	12'016	559	4.88 %	13'028	1'571	13.71 %	12'469	1'012	8.83 %
Invalidenrente (60 % VL)	72'360	75'888	3'528	4.88 %	82'283	9'923	13.71 %	78'750	6'390	8.83 %
Ehegattenrente (45 % VL)	54'270	56'916	2'646	4.88 %	61'712	7'442	13.71 %	59'063	4'793	8.83 %
Kinder-/Waisenrente (12 % VL)	14'472	15'178	706	4.88 %	16'457	1'985	13.71 %	15'750	1'278	8.83 %

Das Maximum des KA greift bei Jahreslöhnen ab aktuell CHF 102'900 (Variante 5) bzw. ab CHF 235'200 (Variante 6) (vgl. auch die Grafik auf Seite 2).

Die Varianten 3 bis 6 führen zu nochmals besseren Leistungen als die Variante 1. Die Kosten für die Versicherten sind relativ gering. Beim Jahreslohn von CHF 60'000 nimmt der Arbeitnehmer-Beitrag um CHF 285 oder CHF 570 oder CHF 713 pro Jahr zu, d.h. um CHF 24 oder CHF 48 oder CHF 59 pro Monat.

(Hinweis: Der Arbeitgeber-Beitrag ist ab Alter 35 höher als der Arbeitnehmer-Beitrag und steigt ab Alter 45 und Alter 55 nochmals an, während der Arbeitnehmer-Beitrag vom Alter 25 bis zur Pensionierung gleich hoch bleibt.)

Die Beiträge und die versicherten Leistungen bei Invalidität und Tod verändern sich sofort nach der Anpassung des Koordinationsabzugs. Die Altersleistungen steigen ebenfalls an (höhere Spargutschriften dank dem höheren versicherten Lohn), aber der Sparprozess braucht Zeit, die Wirkung zeigt sich v.a. längerfristig.

Im Bericht und Antrag des Regierungsrats zur Änderung des Gesetzes über die Zuger Pensionskasse (aktuell in der Vernehmlassung bis 30.8.2024) wird das "modellmässige Leistungsziel" der Zuger Pensionskasse dargestellt, aktuell und nach der geplanten Halbierung des Koordinationsabzugs.

Die GPK-Mitglieder wünschten an der Sitzung vom 24.6.2024 eine entsprechende Darstellung auch für die Pensionskasse der Stadt Zug.

Die Zuger Pensionskasse hat das Leistungsziel im Glossar des Berichts wie folgt definiert:

Das modellmässige Leistungsziel (= Verhältnis aus der im Alter 65 versicherten Altersrente zu dem im Alter 65 versicherten Lohn) ergibt sich durch die während einer vollen Beitragszeit zu leistenden Sparbeiträge und durch die einberechnete "Realverzinsung". Als "Realverzinsung" wird die Differenz zwischen Zins und Lohnerhöhung verstanden, welche im Modell mit 1,0 Prozent angenommen wird.

Wir summieren also die Spargutschriften der PK Stadt Zug (Sparplan "Standard") vom Alter 25 bis zum Alter 65 mit jeweils 1 % Realzins¹ pro Jahr, multiplizieren dieses Alterskapital mit dem Umwandlungssatz von 5.32 % im Alter 65 und erhalten so eine modellmässige Altersrente. Setzt man diese Altersrente ins Verhältnis zum versicherten Lohn, dann ergibt sich aktuell ein Wert von 51 %. Dies bedeutet, dass gemäss Modell² die Altersrente im Alter 65 aktuell rund 51 % des letzten versicherten Lohnes erreicht (vgl. nachfolgende Tabelle).

Bei der PK Stadt Zug ist seit 2015 kein Leistungsziel mehr im Reglement definiert. Früher war ein Leistungsziel bei voller Beitragsdauer von ca. 62 % des letzten versicherten Lohnes im Reglement aufgeführt. Effektiv kamen die 935 versicherten Personen per 31.12.2022 auf eine voraussichtliche Altersrente von durchschnittlich rund 44 % ihres versicherten Lohnes, wobei die Werte individuell stark variierten je nach effektiver Lohnentwicklung und Erwerbskarriere.

¹ Beispiel: Die Lohnerhöhung beträgt 1 % pro Jahr, die Verzinsung der Sparguthaben beträgt 2 % pro Jahr, Differenz = 1 % Realverzinsung.

² Modell analog Zuger PK: Volle Beitragsdauer und 1 % Realverzinsung.

Die nachfolgende Tabelle zeigt für alle 6 Varianten des Koordinationsabzugs jeweils den versicherten Lohn (VL), die modellmässige Altersrente (Altersrente Modell) und als "Leistungsziel" diese Altersrente in % des bisherigen versicherten Lohns (Prozentsatz).

	Bisher: KA 20 %, max. 29'400			Variante 1 (Stadtrat): KA 20 %, max. 23'520			Variante 2: KA 20 %, max. 29'400			Variante 3: KA 15 %, max. 23'520		
Jahreslohn	VL bisher	Altersrente Modell	in % VL bisher	VL neu	Altersrente Modell	in % VL bisher	VL neu	Altersrente Modell	in % VL bisher	VL neu	Altersrente Modell	in % VL bisher
40'000	30'000	15'449	51%	32'000	16'479	55%	32'000	16'479	55%	34'000	17'509	58%
60'000	45'000	23'174	51%	48'000	24'719	55%	48'000	24'719	55%	51'000	26'264	58%
80'000	60'000	30'899	51%	64'000	32'958	55%	64'000	32'958	55%	68'000	35'018	58%
100'000	75'000	38'623	51%	80'000	41'198	55%	80'000	41'198	55%	85'000	43'773	58%
120'000	90'600	46'657	51%	96'480	49'685	55%	96'000	49'438	55%	102'000	52'528	58%
140'000	110'600	56'956	51%	116'480	59'984	54%	112'000	57'677	52%	119'000	61'282	55%
160'000	130'600	67'256	51%	136'480	70'284	54%	130'600	67'256	51%	136'480	70'284	54%
180'000	150'600	77'555	51%	156'480	80'583	54%	150'600	77'555	51%	156'480	80'583	54%
200'000	170'600	87'855	51%	176'480	90'883	53%	170'600	87'855	51%	176'480	90'883	53%
220'000	190'600	98'154	51%	196'480	101'182	53%	190'600	98'154	51%	196'480	101'182	53%
240'000	210'600	108'454	51%	216'480	111'482	53%	210'600	108'454	51%	216'480	111'482	53%

	Bisher: KA 20 %, max. 29'400			Variante 4: KA 15 %, max. 29'400			Variante 5 (Zuger PK): KA 12.5 %, max. 12'863			Variante 6: KA 12.5 %, max. 29'400		
Jahreslohn	VL bisher	Altersrente Modell	in % VL bisher	VL neu	Altersrente Modell	in % VL bisher	VL neu	Altersrente Modell	in % VL bisher	VL neu	Altersrente Modell	in % VL bisher
40'000	30'000	15'449	51%	34'000	17'509	58%	35'000	18'024	60%	35'000	18'024	60%
60'000	45'000	23'174	51%	51'000	26'264	58%	52'500	27'036	60%	52'500	27'036	60%
80'000	60'000	30'899	51%	68'000	35'018	58%	70'000	36'048	60%	70'000	36'048	60%
100'000	75'000	38'623	51%	85'000	43'773	58%	87'500	45'060	60%	87'500	45'060	60%
120'000	90'600	46'657	51%	102'000	52'528	58%	107'138	55'173	61%	105'000	54'072	60%
140'000	110'600	56'956	51%	119'000	61'282	55%	127'138	65'473	59%	122'500	63'085	57%
160'000	130'600	67'256	51%	136'000	70'037	54%	147'138	75'772	58%	140'000	72'097	55%
180'000	150'600	77'555	51%	153'000	78'791	52%	167'138	86'072	57%	157'500	81'109	54%
200'000	170'600	87'855	51%	170'600	87'855	51%	187'138	96'371	56%	175'000	90'121	53%
220'000	190'600	98'154	51%	190'600	98'154	51%	207'138	106'671	56%	192'500	99'133	52%
240'000	210'600	108'454	51%	210'600	108'454	51%	227'138	116'970	56%	210'600	108'454	51%

Für tiefere und mittlere Löhne bringen alle Varianten eine Verbesserung. Für hohe Löhne ist die Verbesserung teils weniger ausgeprägt (vgl. auch Grafik Seite 2).