

Mitgliederinformation Nr. 3 / 2023

An die Versicherten, Selbständigerwerbenden und Arbeitgeber der Pensionskasse Berner Notariat und Advokatur

Bern, Dezember 2023

Sehr geehrte Versicherte
Sehr geehrte Arbeitgeber

Mit diesem Schreiben orientieren wir Sie über die aktuelle Situation der PK N&A und über diverse Entscheide des Stiftungsrats und Anpassungen per 1.1.2024.

Verzinsung der Altersguthaben für das Jahr 2023 sowie ab 1. Januar 2024

Die Performance auf den Kapitalanlagen betrug per Ende September 2023 3.6%. Mit diesem Resultat steht die PKNA im Vergleich zu anderen BVG Vorsorgeeinrichtungen und auch gegenüber der Strategierendite (Benchmark) gut da. Die definitiven Zahlen des Rechnungsjahres werden zu Beginn des Jahres 2024 vorliegen.

Der Stiftungsrat hat seiner Sitzung vom 14. November 2023 entschieden, die Altersguthaben der am 31.12.2023 versicherten Personen für das Kalenderjahr 2023 mit **3.80%** zu verzinsen. Der Zinssatz gilt für die gesamten Altersguthaben (obligatorischer und überobligatorischer Teil). Der BVG-Mindestzinssatz liegt im Jahr 2023 bei 1.00%. Die durchschnittliche Verzinsung bei der PK N&A lag im Zeitraum 2018 bis 2022 bei 4.15% und damit 3.15%-Punkte über dem BVG-Mindestzinssatz.

Der BVG-Mindestzinssatz ab 1.1.2024 liegt bei 1.25%. Obwohl dieser Zinssatz lediglich auf den Altersguthaben des BVG-Obligatoriums geschuldet ist, hat der Stiftungsrat entschieden, die Altersguthaben von Versicherten, die während des Jahres 2024 pensioniert werden oder austreten, gesamthaft (d.h. obligatorischer und überobligatorischer Teil) für die entsprechende Periode mit dem Zinssatz von 1.25% zu verzinsen.

Anpassung Vorsorgereglement

Aufgrund der AHV-Revision wurde das Vorsorge-Reglement per 1.1.2024 angepasst.

Die wichtigsten Änderungen

Weiterführung des Versicherungsschutzes bei Entlassung: Neu hat der Versicherte bei der Weiterführung des Vorsorgeschatzes die Möglichkeit, das Gehalt in drei Schritten reduzieren (bisher nur einmal).

Aufgeschobene Pensionierung: Neu wird ab dem Referenzalter zwischen dem Aufschub der Pensionierung (beitragsfrei) und der Weiterführung der Vorsorge (mit Spar- und allfälligen Sanierungsbeiträgen) unterschieden.

Teilpensionierung: Der Versicherte kann wählen, welcher prozentuale Anteil der Altersleistung ausgerichtet werden soll, wobei der Anteil höchstens der prozentualen Gehaltsreduktion entsprechen darf und bei der ersten Teilpensionierung zudem mindestens 20% betragen muss. Erlaubt sind höchstens drei Teilpensionierungsschritte, der dritte Schritt entspricht zwangsläufig der Restpensionierung.

Im Rentenplan und BVG-Minimalplan werden die Risikobeiträge per 1.1.2024 gesenkt. Die Anpassung ergibt sich aufgrund eines neuen Rückversicherungsvertrags per 1.1.2024 bei der Helvetia Schweizerische Lebensversicherungsgesellschaft AG.

Plan Basis	1.50%	(bisher: 1.75%)
Plan Basis Plus	1.70%	(bisher: 2.00%)
Plan Bel Etage	1.90%	(bisher: 2.25%)
BVG-Minimalplan	2.12%	(bisher: 2.50%)

Die Vorsorge-Reglemente stehen auf der Homepage www.pkna.ch zur Verfügung.

Wechsel Geschäftsstelle:

Wie wir Sie bereits im Mai 2023 informiert haben, wird arcasia ag, ab 1.1.2024 die neue Geschäftsstelle der PK N&A sein.

Gerne informieren wir Sie hiermit über Ihre Ansprechpartner bei arcasia.

Ursula Mauron
031 313 02 02
ursula.mauron@arcasia.ch

Geschäftsführerin der Pensionskasse

Monika Ryser
031 313 02 02
monika.ryser@arcasia.ch

Pensionskassenadministration

Die Adresse der Geschäftsstelle lautet wie folgt:

arcasia ag
Monbijoustrasse 68
Postfach
3001 Bern

Der Stiftungsrat ist überzeugt, dass die arcasia ag den Versicherten der PK N&A bei der Verwaltung der Pensionskasse den grösstmöglichen Nutzen bringen wird.

Wir danken Ihnen für das uns entgegengebrachte Vertrauen und wünschen Ihnen alles Gute, viel Erfolg und Befriedigung und vor allem gute Gesundheit im kommenden Jahr 2024.

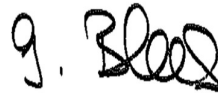
Freundliche Grüsse

Für den Stiftungsrat der
PENSIONSKASSE BERNER
NOTARIAT UND ADVOKATUR



Claude Monnier
Präsident des Stiftungsrates

Geschäftsstelle der PK N&A



Gaby Bles
Geschäftsführung PK N&A