



### Besitzstandsregelung für Versicherte mit Jahrgang 1954 bis 1960 (Art. 70b.9)

Für Versicherte ab Alter 58 bis 64, welche seit dem 31. Dezember 2018 bis zur Pensionierung ununterbrochen bei der LUPK versichert sind, gilt bei einer Pensionierung nach dem 1. Januar 2019 für die Berechnung der Altersrente mindestens der Umwandlungssatz gemäss folgender Tabelle:

Geburtsjahr/ Monat	12	11	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1
1960	4,811%	4,823%	4,835%	4,847%	4,858%	4,870%	4,882%	4,894%	4,906%	4,917%	4,929%	4,941%
1959	4,953%	4,965%	4,976%	4,988%	5,000%	5,012%	5,024%	5,035%	5,047%	5,059%	5,071%	5,083%
1958	5,094%	5,106%	5,118%	5,130%	5,142%	5,153%	5,165%	5,177%	5,189%	5,200%	5,212%	5,224%
1957	5,236%	5,248%	5,259%	5,271%	5,283%	5,295%	5,307%	5,318%	5,330%	5,342%	5,354%	5,366%
1956	5,377%	5,389%	5,401%	5,413%	5,425%	5,436%	5,448%	5,460%	5,472%	5,483%	5,495%	5,507%
1955	5,519%	5,531%	5,542%	5,554%	5,566%	5,578%	5,590%	5,601%	5,613%	5,625%	5,637%	5,649%
1954	5,660%	5,672%	5,684%	5,696%	5,708%	5,719%	5,731%	5,743%	5,755%	5,767%	5,778%	5,790%

Dadurch wird eine Pensionierungswelle verhindert, da sich die Altersrente mit jedem Monat nach dem 1. Januar 2019 bis zum effektiven Altersrücktritt weiter leicht erhöht durch die zusätzliche Verzinsung und die Altersgutschriften. Bei Versicherten mit freiwilligen Einzahlungen ab **1. Januar 2018**, die nicht um 6 % erhöht werden, wirkt die Besitzstandsregelung nur auf dem erhöhungsberechtigten Altersguthaben in vollem Umfang.

Zum besseren Verständnis dieser Besitzstandsregelung nachfolgend zwei Berechnungsbeispiele:

#### Beispiel 1 – Altersrücktritt per 31.12.2018:

- Versicherte Person mit Geburtsdatum 31.12.1955
- Versicherungsplan Basis
- Versicherte Besoldung (VB) CHF 70'000
- Altersrücktritt per 31.12.2018 mit Alter 63
- Altersguthaben (AGH) CHF 500'000
- Umwandlungssatz bisher 5,85 %

**Ergibt jährliche Altersrente 5,85 % von CHF 500'000 = CHF 29'250**

#### Beispiel 1 – mit Altersrücktritt 1 Monat später per 31.01.2019:

- Versicherte Person mit Geburtsdatum 31.12.1955
- Altersrücktritt per 31.01.2019 mit Alter 63 Jahre und 1 Monat
- Altersguthaben (AGH) CHF 500'000 per 31.12.2018
- Ausgleichgutschrift Erhöhung 6 % (von AGH 500'000) CHF 30'000 per 31.01.2019
- Annahme Zins 2 % für 1 Monat (2 % von AGH 500'000 /12) CHF 833 per 31.01.2019
- Altersgutschrift für 1 Monat (21,3 % von VB 70'000 /12) CHF 1'243 per 31.01.2019
- Total Altersguthaben CHF 532'076 per 31.01.2019
- Besitzstands-Umwandlungssatz gemäss Tabelle Geb.-Datum 31.12.1955 = 5,519 %

**Ergibt jährliche Altersrente 5,519 % von CHF 532'076 = CHF 29'365**

**Beispiel 2 – Altersrücktritt per 31.12.2018:**

- Versicherte Person mit Geburtsdatum 31.12.1957
- Versicherungsplan Basis
- Versicherte Besoldung (VB) CHF 70'000
- Altersrücktritt per 31.12.2018 mit Alter 61
- Altersguthaben (AGH) CHF 450'000
- Umwandlungssatz bisher 5,55 %

**Ergibt jährliche Altersrente 5,55 % von CHF 450'000 = CHF 24'975**

**Beispiel 2 – mit Altersrücktritt per 30.06.2019:**

- Versicherte Person mit Geburtsdatum 31.12.1957
- Altersrücktritt per 30.06.2019 mit Alter 61 Jahre und 6 Monate
- Altersguthaben (AGH) CHF 450'000 per 31.12.2018
- Ausgleichgutschrift Erhöhung 6 % (von AGH 450'000) CHF 27'000 per 30.06.2019
- Annahme Zins 2 % für 6 Monate (2 % von AGH 450'000 / 2) CHF 4'500 per 30.06.2019
- Altersgutschriften für 6 Monate (21,3 % von VB 70'000 / 2) CHF 7'455 per 30.06.2019
- Total Altersguthaben CHF 488'955 per 30.06.2019
  
- Besitzstands-Umwandlungssatz gemäss Tabelle Geb.-Datum 31.12.1957 = 5,236 %

**Ergibt jährliche Altersrente 5,236 % von CHF 488'955 = CHF 25'601**

**Wichtige Hinweise:**

- Aus den vorerwähnten Beispielen ist ersichtlich, dass eine Pensionierung nach dem 1. Januar 2019 kein Nachteil ist, da die Altersrente höher sein wird als bei einem Rücktritt per 31. Dezember 2018.
- Die Besitzstandsregelung gilt für Versicherte ab Alter 58 bis 64 bzw. mit Jahrgang 1954 bis 1960, die seit dem 31. Dezember 2018 bis zur Pensionierung ununterbrochen bei der LUPK versichert sind.