
Beilage 0.1

Auszug Teilliquidationsreglement Pensionskasse A

Freie Mittel, Rückstellungen und Wertschwankungsreserven

- 1) Freie Mittel, Rückstellungen und Wertschwankungsreserven werden ermittelt:
 - a) nach der auf den 31.12. nach Swiss GAAP FER 26 erstellten Jahresrechnung
 - b) nach der per 31.12. erstellten Bilanz mit ausgewiesenem gemäss Art. 44 BVV2 ermitteltem Deckungsgrad
 - c) nach Bildung von Rückstellungen gemäss Rückstellungsreglement
 - d) nach Bildung von zusätzlichen Rückstellungen zur Wahrung der Rechte und Ansprüche der Versicherten und Rentner
- 2) Freie Mittel entstehen erst, wenn die versicherungstechnisch erforderlichen Rückstellungen vollständig gebildet sind und die Wertschwankungsreserve ihre Zielgrösse erreicht hat.

Anspruch auf technische Rückstellungen und Wertschwankungsreserven

Ein kollektiver Austritt liegt vor, wenn eine Gruppe von mindestens 50 Aktivversicherten gemeinsam in dieselbe neue Vorsorgeeinrichtung übertritt. Ein gemeinsamer Übertritt liegt nur dann vor, wenn die zur selben neuen Kasse übertretenden Versicherten bei ein und demselben Arbeitgeber angestellt sind und als einheitliche Gruppe gleichzeitig gemeinsam übertreten.

Bei einem kollektiven Austritt besteht zusätzlich zum kollektiven oder individuellen Anspruch auf die freien Mittel ein kollektiver anteilmässiger Anspruch auf Rückstellungen und Schwankungsreserven. Der Anspruch auf Rückstellungen und Schwankungsreserven besteht jedoch nur, soweit auch versicherungstechnische Risiken mit übertragen werden.

Anspruch auf freie Mittel

Für die Ermittlung des Anspruches auf freie Mittel sind massgebend:

- a) für die versicherten Personen die regulatorischen Austrittsleistungen
- b) für die Rentenbezüger 70% der technisch notwendigen Vorsorgekapitalien.

Die freien Mittel werden in Prozent der regulatorischen Austrittsleistungen sowie in Prozent der Vorsorgekapitalien der Rentner festgelegt. Werden Vorsorgekapitalien erhöht, so sind auch die entsprechenden technischen Rückstellungen zulasten des gemäss Absatz 1 errechneten Anteils der jeweiligen Personengruppe zu erhöhen.

Bei einem kollektiven Austritt ist der Anspruch auf einen Anteil der freien Mittel immer dann ein kollektiver, wenn und soweit diese Mittel für den Einkauf in die entsprechenden Rückstellungen der übernehmenden Vorsorgeeinrichtung notwendig sind.

Beilage 0.2

Parameter technische Rückstellungen Pensionskasse A

Versicherungstechnische Grundlagen	BVG 2020, PT
Technischer Zinssatz	2.0%
Rückstellung für Pensionierungsverluste	10% des Vorsorgekapitals Aktive
Rückstellung Zunahme Lebenserwartung	0.5% des Vorsorgekapitals Rentner ab 31.12.2020
Zielwertschwankungsreserve	10.9% der Aktiven

Beilage 0.3

Parameter technische Rückstellungen Pensionskasse B

Versicherungstechnische Grundlagen	BVG 2020, GT (2021)
Technischer Zinssatz	1.5%
Rückstellung für Pensionierungsverluste	5% des Vorsorgekapitals Aktive
Rückstellung Risikoschwankungen im aktiven Bestand	6.45% des Vorsorgekapitals Aktive
Zielwertschwankungsreserve	15% der Aktiven

Beilage 1.1**Pensionskasse A**

Provisorische Bilanz per 31.12.2021

Technischer Zinssatz Grundlagen	2.00% BVG 2020, PT
------------------------------------	-----------------------

Aktiven	in Mio. CHF
Vermögensanlagen	450.00
Total der Aktiven	450.00
Passiven	
Verbindlichkeiten	2.00
Passive Rechnungsabgrenzung	1.00
Arbeitgeber-Beitragsreserven	15.00
Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen	311.00
Vorsorgekapital aktive Versicherte	100.00
Vorsorgekapital Rentenbezüger	200.00
Rückstellung Pensionierungsverluste	10.00
Rückstellung Zunahme Lebenserwartung	1.00
Wertschwankungsreserve	49.05
freie Mittel	71.95
Total der Passiven	450.00

Beilage 1.2**Pensionskasse B**

Bilanz per 31.12.2021

Technischer Zinssatz
Grundlagen
1.50%
BVG 2020, GT (2021)

Aktiven	in Mio. CHF
Vermögensanlagen	2'400.00
Total der Aktiven	2'400.00
Passiven	
Verbindlichkeiten	5.00
Passive Rechnungsabgrenzung	2.00
Arbeitgeber-Beitragsreserven	-
Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen	1'925.95
Vorsorgekapital aktive Versicherte	1'100.00
Vorsorgekapital Rentenbezüger	700.00
Rückstellung Pensionierungsverluste	55.00
Rückstellung Risikoschwankungen auf dem aktiven Bestand	70.95
Wertschwankungsreserve	360.00
freie Mittel	107.05
Total der Passiven	2'400.00