

Berufliche Vorsorge

Information 2024 an die Versicherten

Sehr geehrte Dame, sehr geehrter Herr

Die Verwaltung Ihrer beruflichen Vorsorge wurde der **Groupe Mutuel Vorsorge-GMP** übertragen. Wir freuen uns, Sie zu unseren Versicherten zählen zu dürfen. Nachstehend finden Sie die wichtigsten Informationen zu Ihrer Vorsorgeeinrichtung. Ihr Vorsorgeausweis gibt Ihnen detailliert Auskunft über Ihre versicherten Leistungen im Alter, aber auch bei Tod oder Invalidität. Bei Fragen sind wir gerne für Sie da.

» Eine neue Organisation, eine neue IT-Anwendung

Per 1. Januar 2024 wandelt sich Ihre Vorsorgeeinrichtung in die Sammelstiftung Groupe Mutuel um und erweitert das Angebot um weitere Vorsorgemodelle. Die bestehenden Verträge bleiben unverändert und werden mit ihrem gesamten Vermögen in der Gemeinschaftskasse Groupe Mutuel Vorsorge-GMP zusammengefasst. Diese neue Organisation bringt für Sie keine Veränderungen mit sich.

Im Laufe des Jahres werden die Kunden der Sammelstiftung Opsion durch einen Fusionsprozess zu unserer Stiftung wechseln. Sie können die Fusionsunterlagen vom 21. April bis zum 20. Mai 2024 in der Verwaltungszentrale in der Rue des Cèdres 5 in Martigny einsehen.

Um diese strukturellen Veränderungen zu begleiten, wurden die Statuten und verschiedene Reglemente der Stiftung überarbeitet. Möchten Sie zusätzliche Informationen?
Unter www.groupemutuel.ch/reglementbvg erfahren Sie mehr.

Das Jahr 2024 startete zudem mit einer neuen IT-Anwendung. Das neue Verwaltungssystem ist state of the art und ermöglicht eine flexiblere Verwaltung. Der Inhalt Ihres Vorsorgeausweises wurde leicht modifiziert, immer mit dem gleichen Ziel: Für Ihre Zufriedenheit! Wenn Sie einen Einkauf getätigt haben, erhielten Sie bisher zwei Ausweise. Ab jetzt sind alle Ihre Guthaben in einem einzigen Dokument zusammengefasst.

» Etablierte Sicherheit

Deckungsgrad: 109 Prozent per Ende 2023 (Schätzung vor Geschäftsabschluss)

Nach den Turbulenzen des Jahres 2022 konnte im Geschäftsjahr 2023 wieder eine positive Performance von 5 Prozent (Schätzung vor Geschäftsabschluss) erzielt werden. Dieses solide Ergebnis ermöglicht es, die Finanzlage zu stärken und die Wertschwankungsreserve teilweise wieder zu äufnen. Diese hatte 2022 ihre Funktion uneingeschränkt erfüllt, indem sie die Stiftung vor starken Marktschwankungen schützte. Ende 2023 wird der Deckungsgrad auf 109 Prozent geschätzt und die Stiftung erhöht ihre finanzielle Sicherheit und stellt damit sicher, dass sie, ihren Verpflichtungen nachkommen kann.

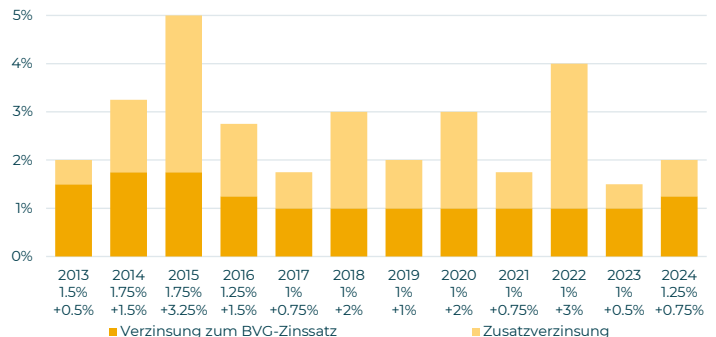
» Höhere Verzinsung für die Versicherten

Verzinsung 2024: 2,0 Prozent auf die Kontoguthaben der Versicherten

Im Jahr 2023 wurden Ihre Sparkonten mit 1,5 Prozent verzinst, d. h. mit dem BVG-Mindestzins von 1 Prozent und einer zusätzlichen Verzinsung von 0,5 Prozent. Für 2024 hat der Bundesrat beschlossen, den BVG-Mindestzinssatz auf 1,25 Prozent zu erhöhen. Der auf Ihr Guthaben angewandte Zins wird für das laufende Jahr erneut erhöht und beträgt 2,0 Prozent. Dieser Zinssatz setzt sich aus dem BVG-Mindestzinssatz von 1,25 Prozent und einem Überschuss von 0,75 Prozent zusammen.

Die Zuweisung dieser zusätzlichen Zinsen in einem Finanzmarktumfeld, das von starken Schwankungen geprägt war, wurde durch die gesunde Finanzlage der GMP sowie durch Rückstellungen ermöglicht, die im Hinblick auf eine regelmässige Ausschüttung von Zinsanteilen an die Versicherten gebildet wurden. Die Überschusszuweisung 2024 betrifft alle Versicherten der im Jahr 2023 angeschlossenen Unternehmen. Jedes Jahr hat die Groupe Mutuel Vorsorge-GMP die Verzinsung, die ihren Versicherten zugewiesen wird, zum Teil erheblich erhöht, wodurch Sie über einen Zeitraum von zehn Jahren von einer durchschnittlichen Verzinsung von 2,68 Prozent profitieren konnten.

Verzinsung des Gesamtguthabens der Versicherten:



ESG-Charta: Fokus auf nachhaltige Investitionen

Die Anlagepolitik der Groupe Mutuel Vorsorge-GMP, die Umwelt-, Sozial- und Corporate-Governance-Überlegungen einbezieht, wurde 2023 weiterentwickelt, um die Positionierung der Stiftung im Bereich der nachhaltigen Anlagen weiter zu verbessern. Die CO₂-Bilanz des Portfolios wurde erneut erheblich reduziert und die Impact-Investing-Anlagen stiegen deutlich an und erreichten 10 Prozent des Anlageportfolios. Die Ausübung der Stimmrechte von kotierten Unternehmen in der Schweiz erfolgt nach klaren Richtlinien und die ersten Ergebnisse des Aktionärsdialogs mit bestimmten ausländischen Unternehmen sind überzeugend.

Im Jahr 2024 werden besondere Anstrengungen unternommen, um einige der von der Stiftung gehaltenen Gebäude energetisch zu sanieren. Die Bewertung durch unseren unabhängigen Partner Conser SA bestätigte unsere Bestrebungen und die ESG-Qualität des Anlageportfolios wurde mit der Note «A» bewertet, trotz strengerer Überwachungsmethoden.

2023 erhielt die Groupe Mutuel Vorsorge-GMP zudem von der Klima-Allianz erneut die Bewertung «hellgrün» für ihre Anlagepolitik, was einem der besten Ratings im Bereich der nachhaltigen Anlagen von Schweizer Vorsorgeeinrichtungen entspricht.

Wir haben uns sehr über diese Ergebnisse gefreut und werden unser Engagement zur kontinuierlichen Verbesserung der ökologischen und sozialen Qualität unserer Anlagen fortsetzen.

Umwandlungssätze für neue Renten

Die Sätze für die Umwandlung des angesparten Altersguthabens in eine Leibrente im Zeitpunkt Ihrer Pensionierung werden vom Stiftungsrat festgelegt. Sie basieren auf verschiedenen Parametern, insbesondere der Lebenserwartung nach der Pensionierung, die durch die «Periodentafeln BVG 2020» bestimmt wird, und dem technischen Zinssatz von 2,0 Prozent. Um die Gleichberechtigung zwischen aktiven Versicherten und Versicherten, die vor der Pensionierung stehen, zu garantieren, werden die Umwandlungssätze regelmässig überarbeitet.

Per 1. Januar 2024 gelten folgende Umwandlungssätze:

Mann, 65-jährig Frau, 64-jährig	2024	Mann, 65-jährig Frau, 65-jährig	2025
BVG-Mindestguthaben	6%	Gesamtguthaben	5,6%
Überobligatorisches Guthaben	5%		

Ab dem 1. Januar 2025 tritt für die Berechnung der Altersrenten ein einheitliches Umwandlungssatzsystem in Kraft, das auf das gesamte Guthaben anwendbar ist. Dieses System sorgt für mehr Transparenz bei der Berechnung der Rentenleistung. Die ausgezahlte Gesamtrente entspricht in allen Fällen mindestens 6,8 Prozent des BVG-Mindestguthabens. Diese Sätze gelten für neue Renten, die erstmals in den oben angegebenen Jahren ausgezahlt werden. Die laufenden Renten sind von dieser Änderung nicht betroffen.

Selbstverständlich bleibt für aktive Versicherte die Wahl der Rentenleistung in Form von Kapital oder Rente unter den gleichen Bedingungen möglich. Eine Kombination aus Rente und Kapital durch Aufteilung des zum Zeitpunkt des Renteneintritts verfügbaren Betrags ermöglicht es Ihnen zudem, Ihre Leistungen nach Ihren Bedürfnissen und Wünschen zu gestalten. Ihre Wahl muss spätestens einen Monat vor Beginn des Anspruchs auf die Rentenleistung mitgeteilt werden.

Nicht vergessen:

Unter bestimmten Bedingungen erhalten auch hinterbliebene Konkubinatspartner Leistungen. Dazu muss die Lebensgemeinschaft, bei der ein Anspruch auf Leistungen entsteht, vor dem Tod schriftlich mitgeteilt werden. Fehlt diese Mitteilung, können keine Leistungen ausgezahlt werden.

Wenn Sie nicht verheiratet sind oder im Konkubinat leben und keine unterhaltsberechtigten Kinder haben, können Sie die Reihenfolge der Begünstigten für das Todesfallkapital sowie die Aufteilung des Kapitals unter den bezeichneten Begünstigten ändern. Diese Mitteilung muss uns zu Lebzeiten zugestellt werden. Fehlt diese, wird die Reihenfolge der Begünstigten und die Verteilung durch das Vorsorgereglement festgelegt.

Wir sind für Sie da

Sollten beim Lesen dieses Dokuments oder des Vorsorgeausweises 2024 Fragen auftauchen, erreichen Sie uns per E-Mail an bvg@groupemutuel.ch. Wir geben Ihnen gerne Auskunft.

groupemutuel
Sammelstiftung

Groupe Mutuel Holding AG Rue des Cèdres 5 CH-1919 Martigny 0848 803 777 / groupemutuel.ch



Versicherungsgesellschaften der Groupe Mutuel Holding AG: Avenir Krankenversicherung AG / Easy Sana Krankenversicherung AG / Mutuel Krankenversicherung AG / Philos Krankenversicherung AG / SUPRA-1846 SA / AMB Versicherungen AG / Groupe Mutuel Versicherungen GMA AG / Groupe Mutuel Leben GMV AG
Von der Groupe Mutuel Services AG verwaltete Stiftungen: Mutuelle Neuchâteloise Assurance Maladie
Sammelstiftung Groupe Mutuel / Opcion Freizügigkeitsstiftung