



Weshalb entscheiden sich versicherte Personen für den Kapitalbezug?
Doris Bianchi, PUBLICA Pensionskasse des Bundes

PUBLICA – wer wir sind

- Pensionskasse des Bundes
- 11 offene Vorsorgewerke
- 1 geschlossenes Vorsorgewerk
- 68'928 versicherte Personen
- 41'847 rentenbeziehende Personen
- 40,5 Milliarden Franken Bilanzsumme
- 98,3 Prozent regulatorischer DG
- 123 Mitarbeitende
- 105,4 Vollzeitstellen



Unsere Motivation für eine umfassende Datenanalyse über den Kapitalbezug

Pensionierungsentscheidung der Versicherten

- Entspricht unser Vorsorgeangebot den Präferenzen unserer Versicherten?
- Sind unsere versicherten Personen gut informiert und beraten?
 - Analyse der Bezugsentscheidungen

Öffentliche Diskussion um Kapitalbezug und Rentenhöhen

- Kritik an vermeintlich sinkenden PK-Renten
- Debatte um zunehmende Kapitalbezüge
 - Bedarf nach ganzheitlicher Betrachtung und besserem Verständnis der Hintergründe

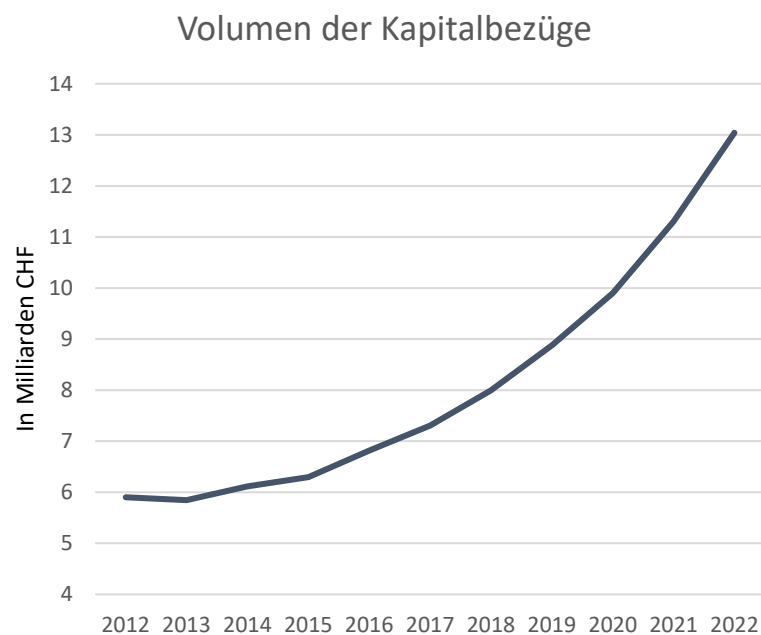
Auswirkungen auf PUBLICA

- Selbstverständnis als Pensionskasse: Versicherung vs. Vermögensverwalter
- Auswirkungen auf Anlagestrategie/Liquidität

Wohin geht die Reise?

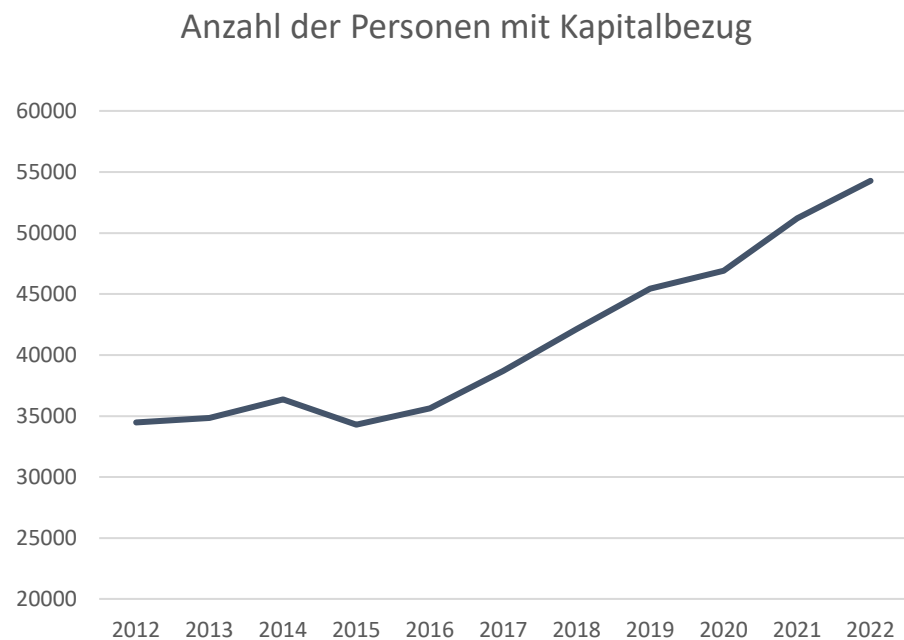
Schweizweit stetige Zunahme von Kapitalbezügen – auch bei PUBLICA stark spürbar.

Kapitalbezüge in der Schweiz



Kapitalbezüge nehmen von 5,9 Mrd. CHF auf 13,0 Mrd. CHF zu.

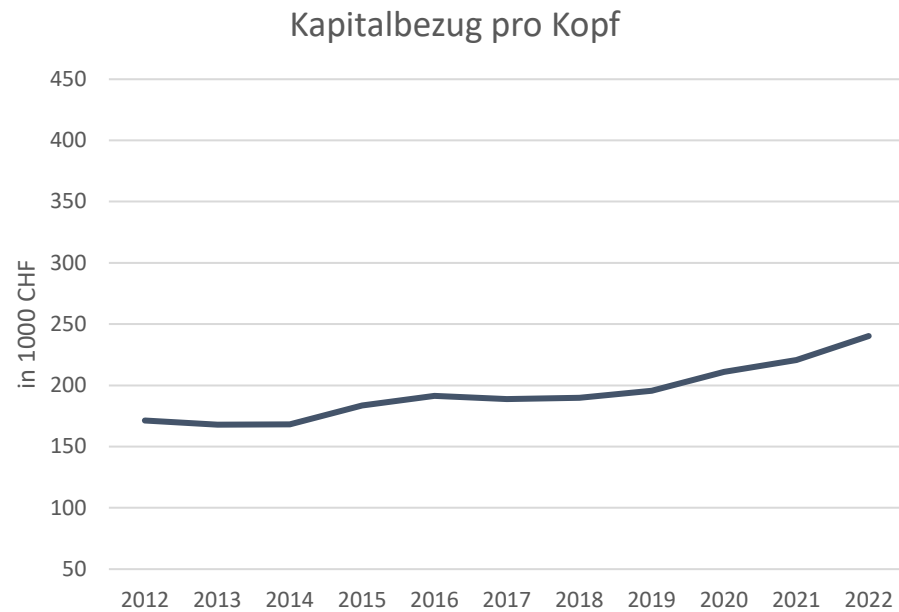
- Zunahme um 121%



Anzahl der Personen, die Kapital beziehen, nimmt von 34'000 auf 54'000 zu.

- Zunahme um 57%

Kapitalbezüge in der Schweiz

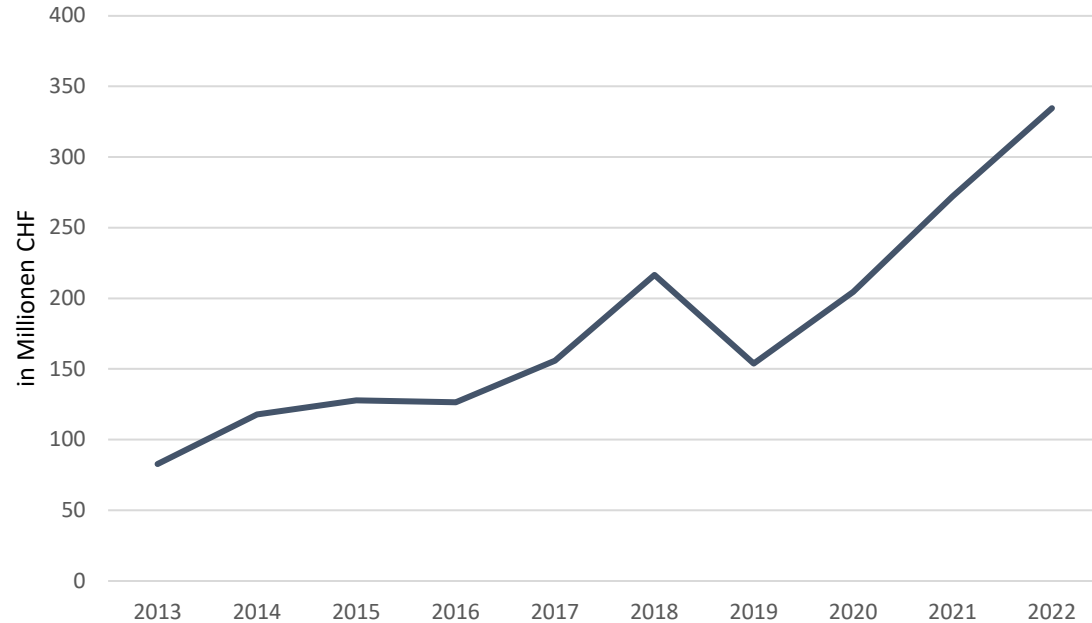


Der Kapitalbezug pro Kopf nimmt im Durchschnitt von 171k CHF auf 240k CHF zu.

- Zunahme um 40%

Kapitalbezüge bei PUBLICA

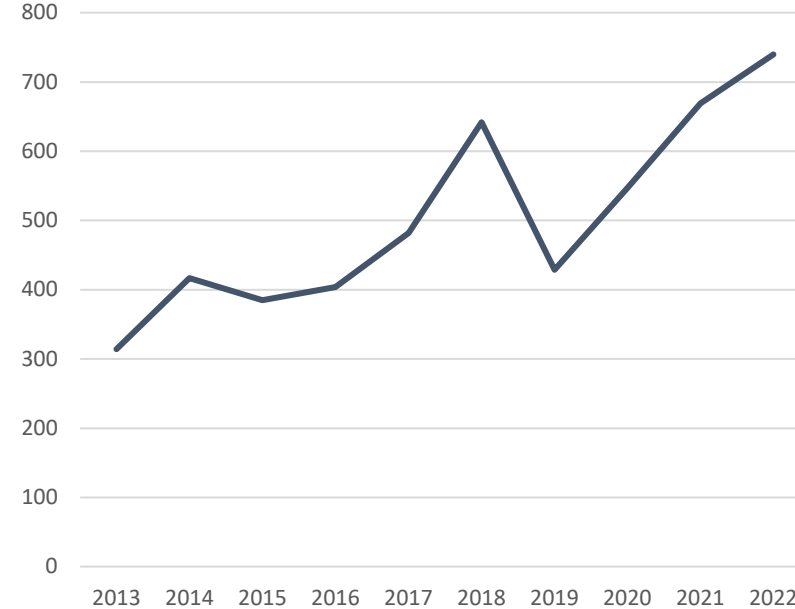
Volumen der Kapitalbezüge



Kapitalbezüge nehmen von 83 Mio. CHF auf 335 Mio. CHF zu.

- Zunahme um circa 300%

Anzahl der Personen mit Kapitalbezug

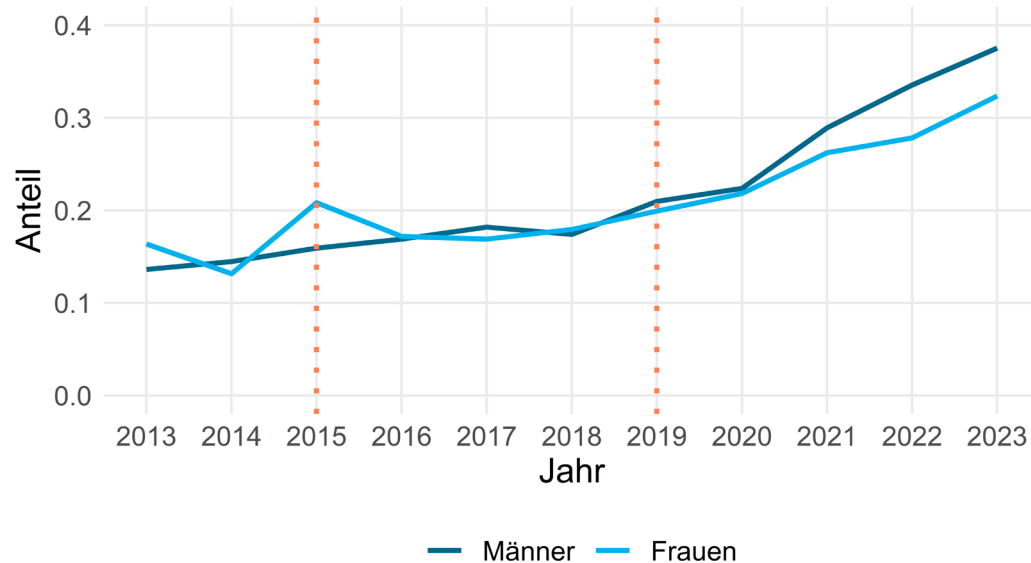


Anzahl der Personen, die Kapital beziehen, nimmt von 314 auf 740 zu.

- Zunahme um 136%

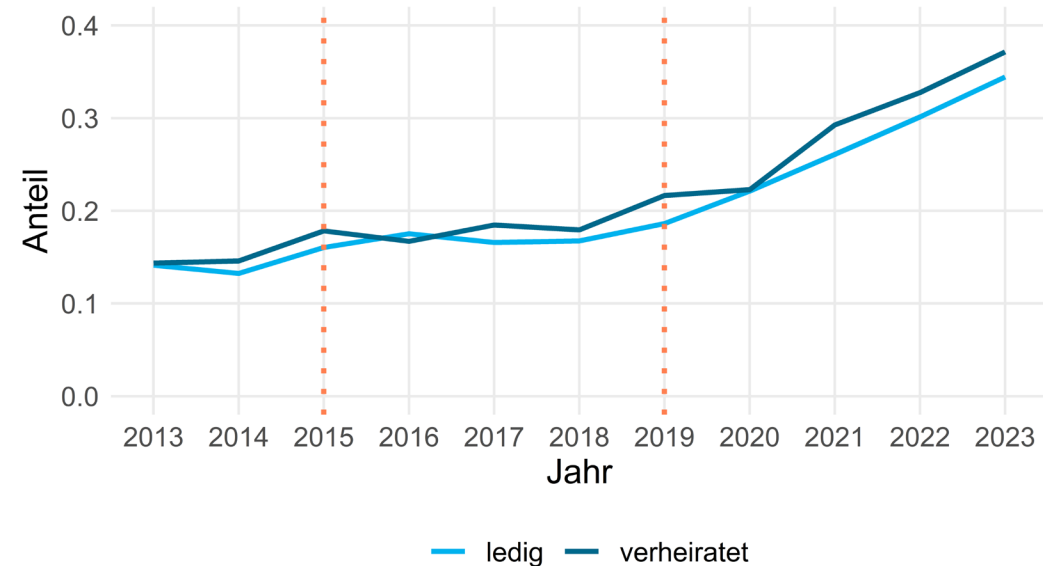
Spannende Erkenntnisse

Entwicklung Kapitalbezug
nach Geschlecht



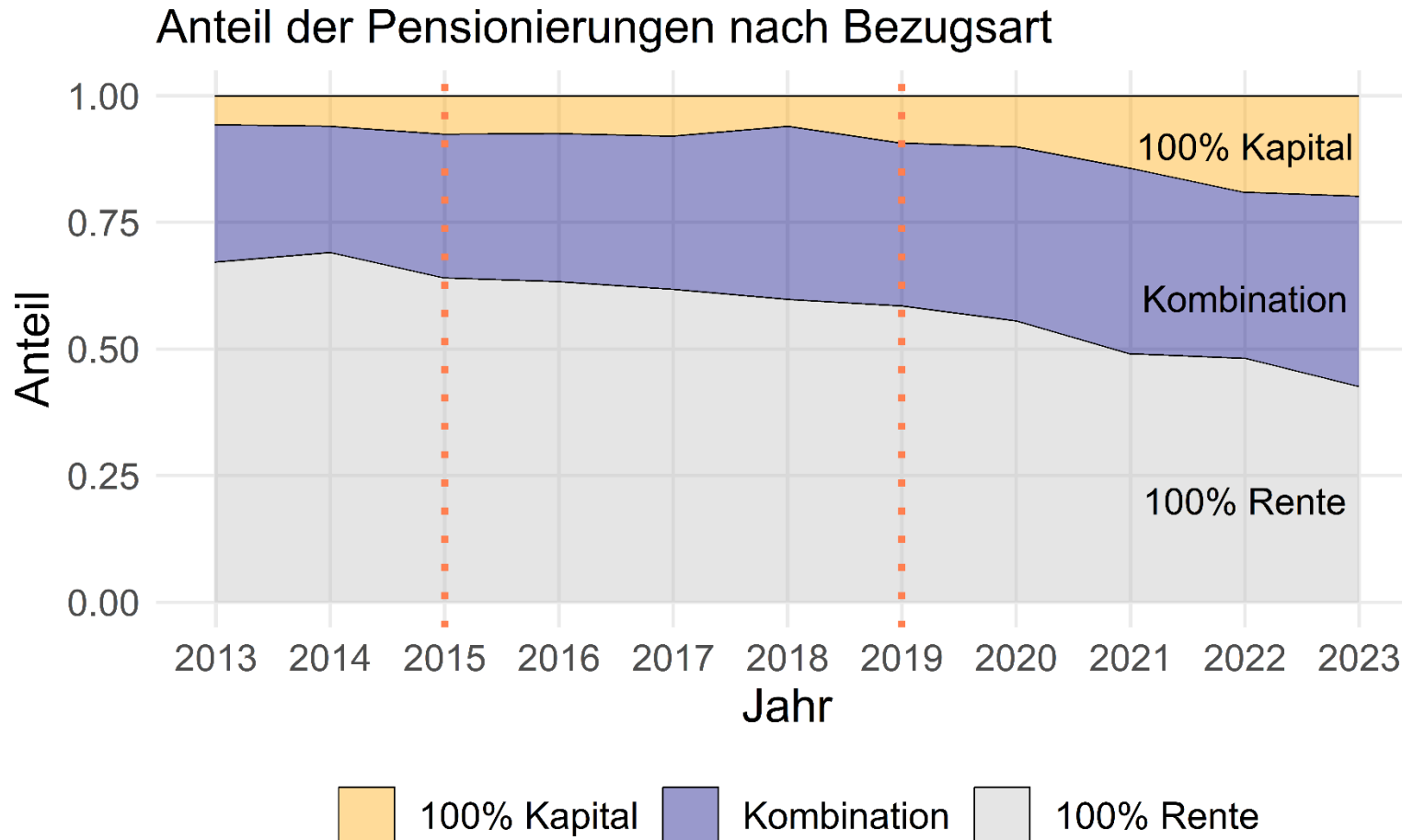
Männer beziehen tendenziell anteilig mehr Kapital des Altersguthabens als Frauen.

Entwicklung Kapitalbezug
nach Zivilstand

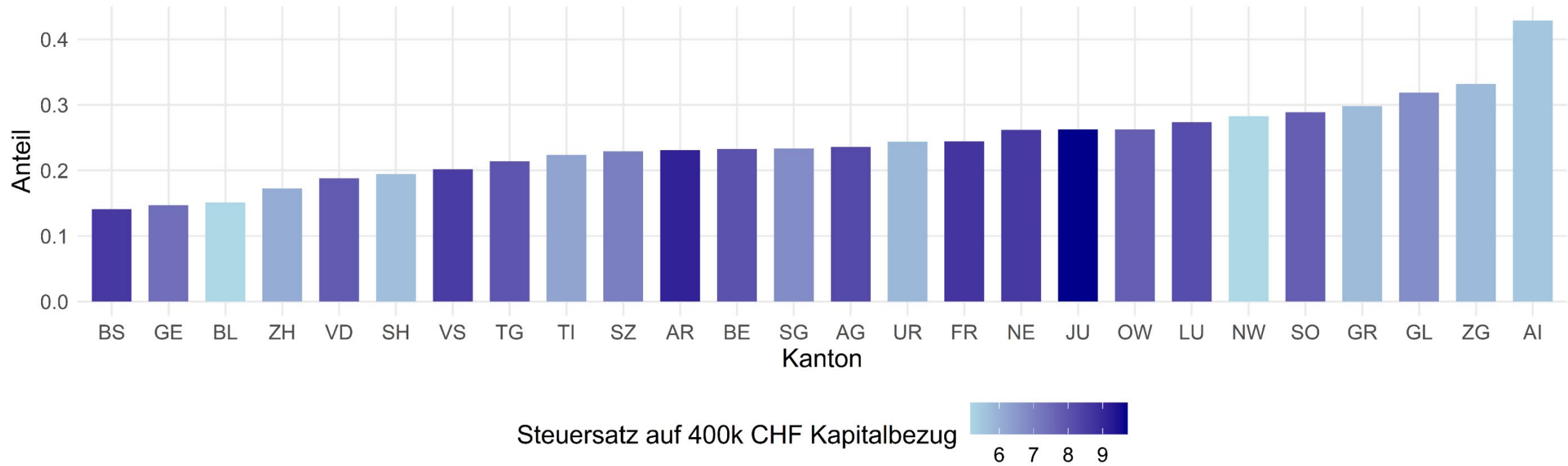


Verheiratete Personen beziehen minim mehr als unverheiratete Personen.

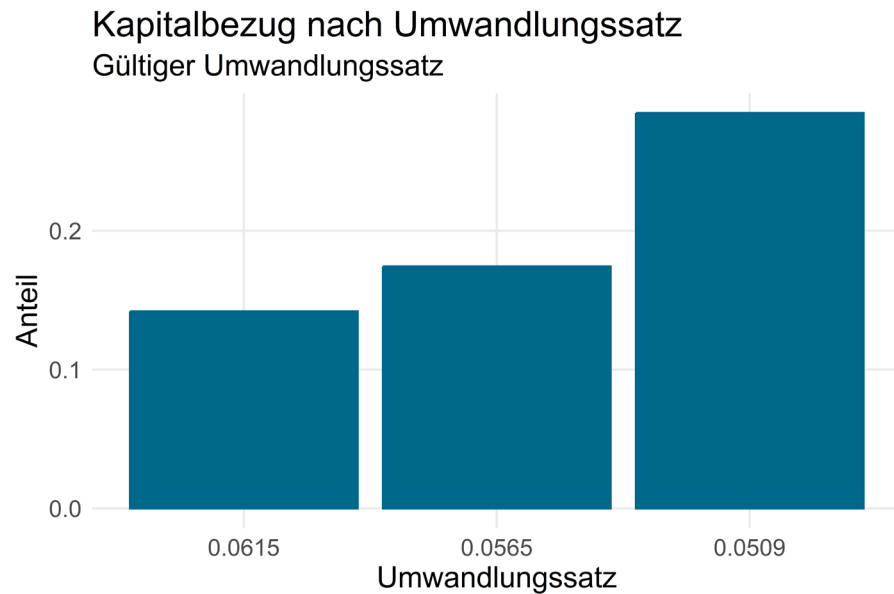
Entwicklung der Bezugsart



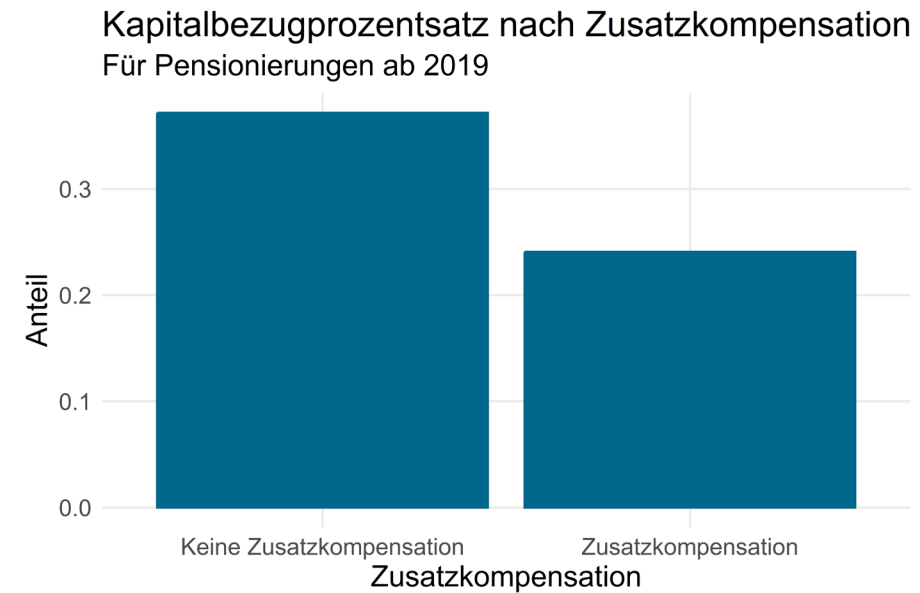
Kapitalbezug nach Kanton



Kapitalbezug nach Parameterwechsel



Sinkende Umwandlungssätzen korrelieren mit steigender Kapitalbezugsquote.



Tiefere Kapitalbezugsquote bei versicherten Personen mit Zusatzkompensationen bei Rentenbezug.

Wir bleiben dran

Umfrage

Qualitative Befragung von pensionierten Personen nach den Hintergründen der Bezugswahl bei der Pensionierung.

Fertigstellung Studie

Zusammenführung der Ergebnisse der Datenanalysen und der Umfrage in einer Studie zur Entwicklung der Kapitalbezüge/Pensionierungsentscheide.

Evaluation der Pensionierungsberatung und des Vorsorgeangebots

Start der Diskussion über eventuell notwendige Anpassungen in der Informationspolitik und Beratung sowie des Vorsorgeangebots



Herzlichen Dank!

