

FUTURA Vorsorgeanlass 20. Mai 2026



1

AGENDA	
16:00 Uhr	Begrüßung Peter Baumgartner, Präsident
16:10 Uhr	FUTURA-Update Rolf Lüscher, Geschäftsführer
17:00 Uhr	Keynote Dr. Marisa Tschopp
17:40 Uhr	Fragerunde zur Keynote
17:55 Uhr	Verabschiedung, Präsident
18:00 Uhr	<i>Austausch und Apéro im Foyer</i>
19:00 Uhr	<i>Nachtessen für Angemeldete</i>

2

FUTURA Vorsorgeanlass

20. Mai 2026

Anmeldestand

400



22.05.2026

3

Wichtigste Partnerschaften

Vermögensanlagen	Versicherungen	IT	Kontrollorgane
UBS Aargauische Kantonalbank RAIFFEISEN ENERGY INFRASTRUCTURE PARTNERS Partners Group Credit Exchange zCapital SwissLife Asset Managers Zürcher Kantonalbank ZURICH IST	SwissLife die Mobiliar AXA CHUBB	aXenta <small>Pensionskassen Software</small> itpoint W&W	OBT c-alm KANTON AARGAU

22.05.2026

4

FUTURA Vorsorgeanlass

20. Mai 2026

Zusammensetzung des Stiftungsrates

Arbeitgebervertretende



Mario Schenker
Schenker & Partner AG
seit 2008, **Vizepräsident**



Patrick Bürgi
Bürgi Bulaty Wunderlin
seit 2017



Marco Emmanuello
Hächler Gruppe
seit 2010



Reto Fleischlin
B. Braun Gruppe
seit 2026



Alex Meyer
Xaver Meyer AG
seit 2022

Arbeitnehmervertretende



Peter Baumgartner
Gemeinde Rothrist
seit 2010, **Präsident**



Roland Böolley
Walker Architekten AG
seit 2020



Margot Lorenz
Portas Capital AG
seit 2026



Thomas Wächter
Cura Beteiligungen AG
seit 2018



Daniela Walser
Fressnapf Schweiz AG
seit 2025

22.05.2026
5

5

Strategie «2026-2030»

Mit externem Partner (Projektdauer 14 Monate)

Gemäss Roadmap Prio 1:

- Anlagestrategie
- Partnerbetreuung
- Wachstumsstrategie
- KI-Potenziale
- Prozessmanagement
- Kundenumfrage
- Nachfolgeplanung



Quelle: kommunai.de
22.05.2026

6

6

FUTURA Vorsorgeanlass

20. Mai 2026

Kandidaturen für Amtsperiode «2027-2030»

Arbeitgebervertretende



Mario Schenker
Schenker & Partner AG
seit 2008, **Vizepräsident**



Patrick Bürgi
Bürgi Bulaty Wunderlin
seit 2017



Marco Emmanuello
Hächler Gruppe
seit 2010



Reto Fleischlin
B. Braun Gruppe
seit 2026



Alex Meyer
Xaver Meyer AG
seit 2022

Arbeitnehmervertretende



Peter Baumgartner
Gemeinde Rothrist
seit 2010, **Präsident**



Roland Bülley
Walker Architekten AG
seit 2020



Margot Lorenz
Portas Capital AG
seit 2026



Thomas Wächter
Cura Beteiligungen AG
seit 2018



Daniela Walser
Fressnapf Schweiz AG
seit 2025

22.05.2026
7

7



FUTURA-Update
durch Rolf Lüscher

8

FUTURA Vorsorgeanlass

20. Mai 2026



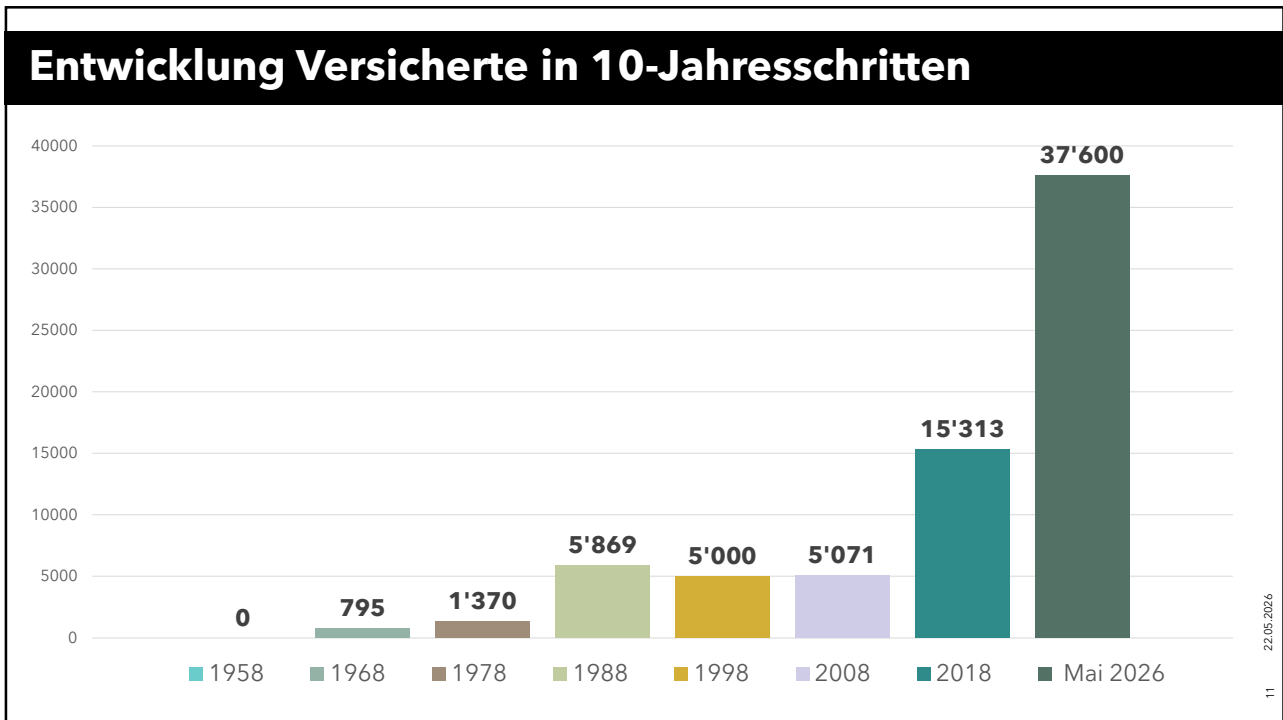
9



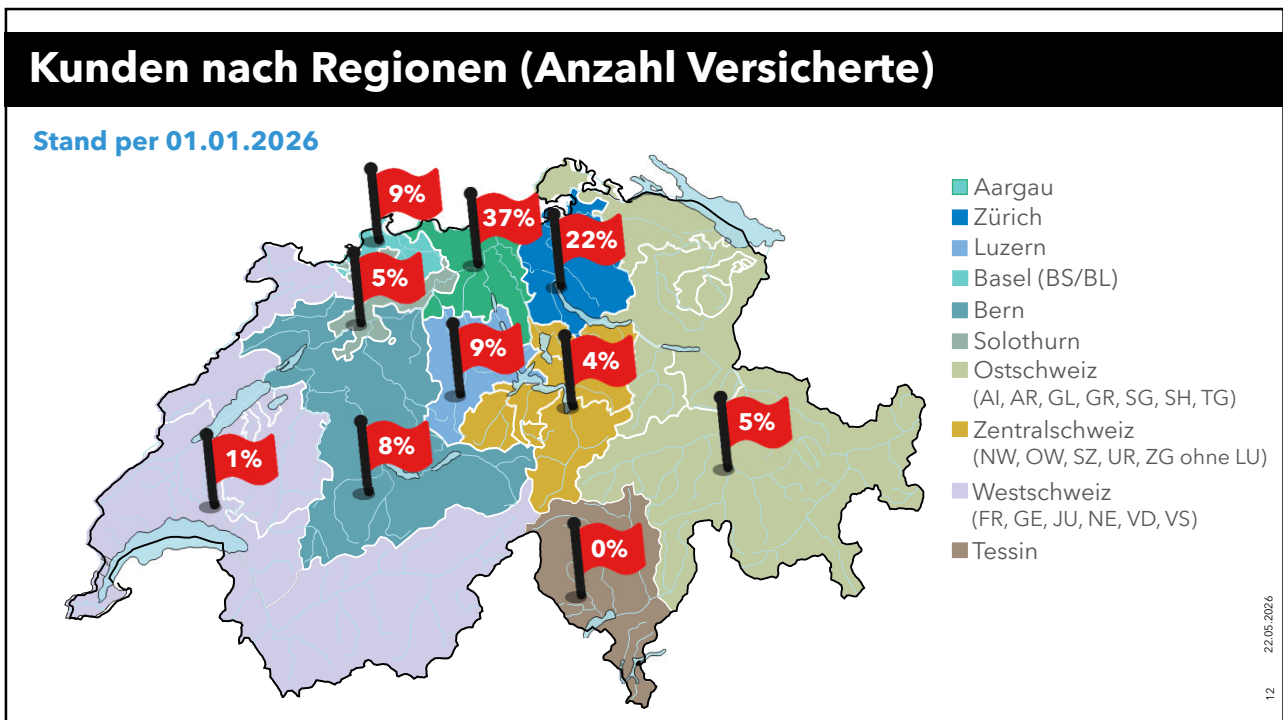
10

FUTURA Vorsorgeanlass

20. Mai 2026



11

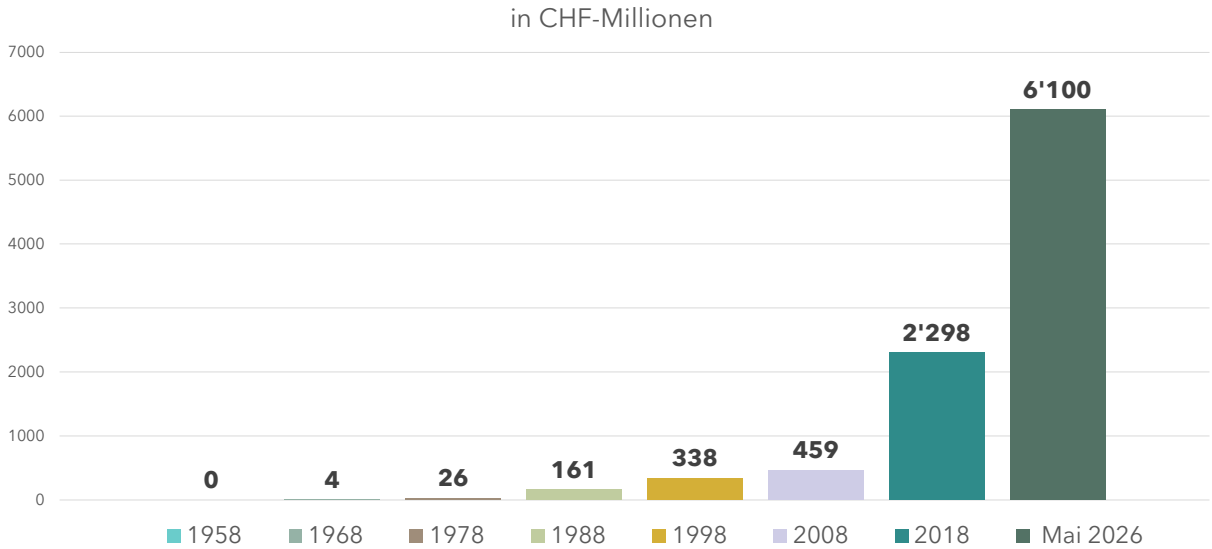


12

FUTURA Vorsorgeanlass

20. Mai 2026

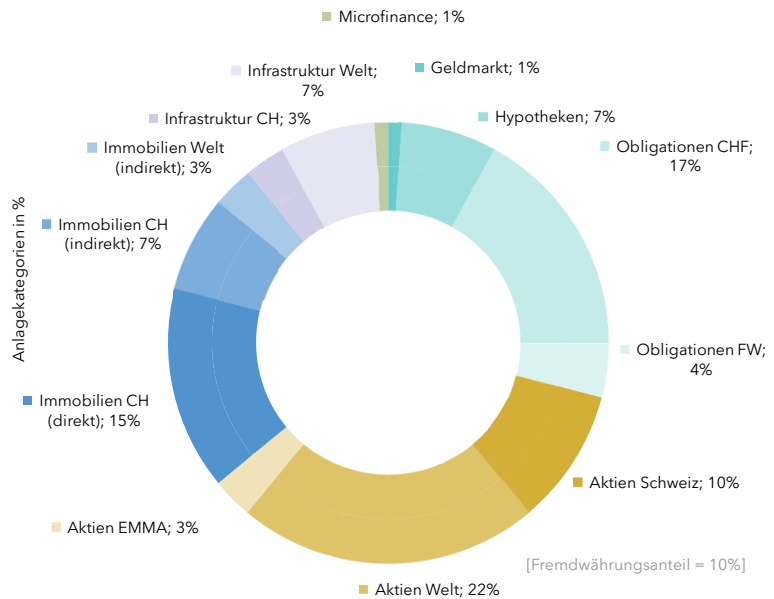
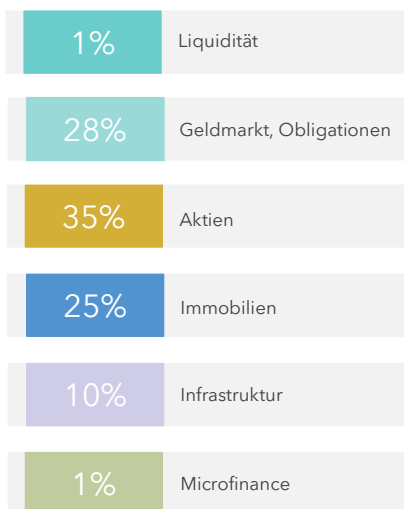
Entwicklung Vermögen in 10-Jahresschritten



13

Anlagen

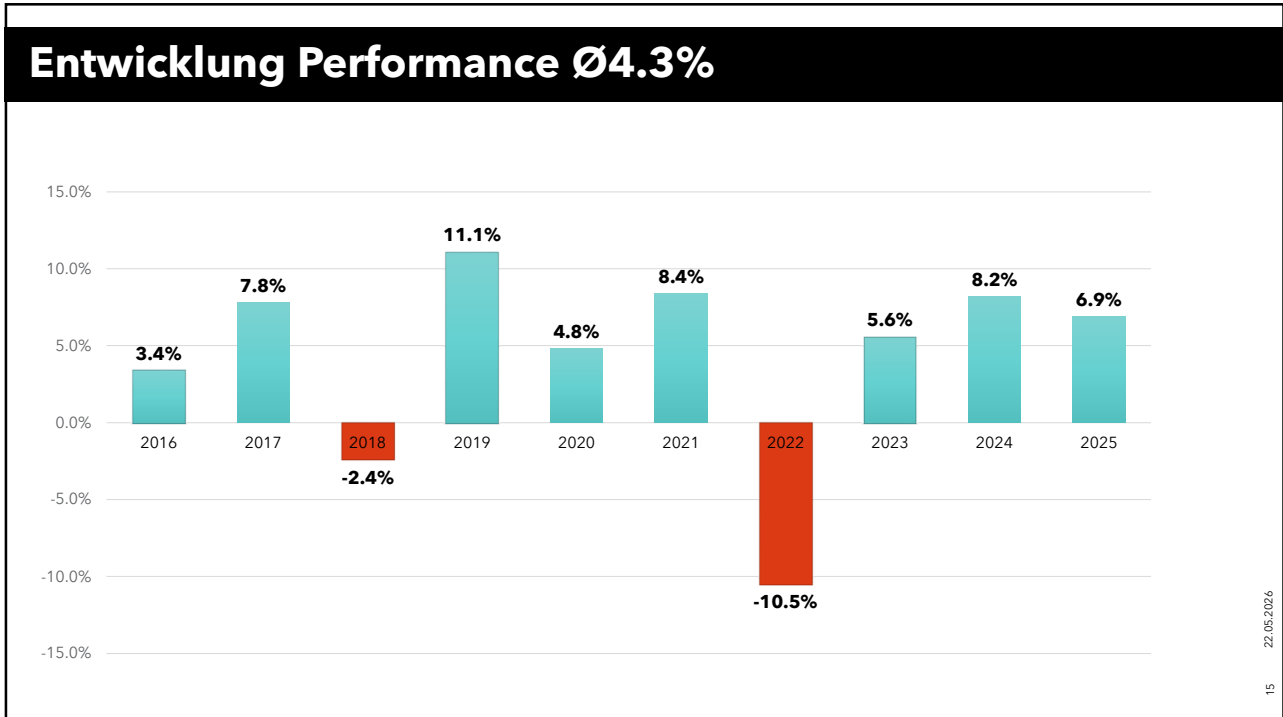
Strategie gemäss Reglement



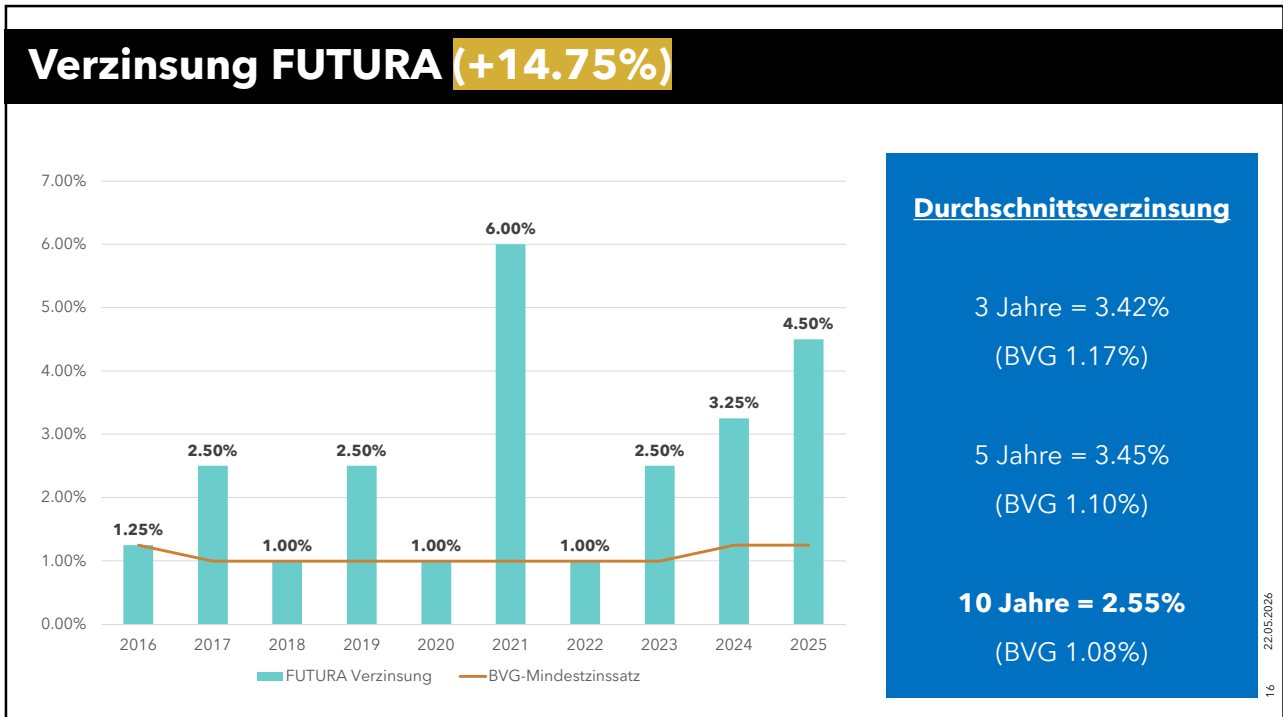
14

FUTURA Vorsorgeanlass

20. Mai 2026



15



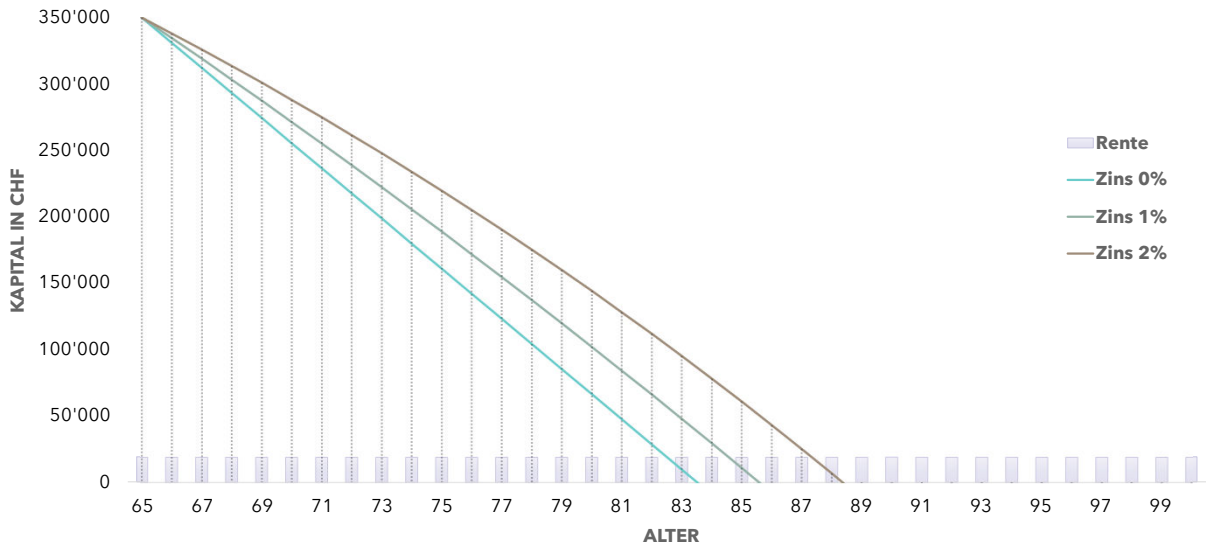
16

FUTURA Vorsorgeanlass

20. Mai 2026

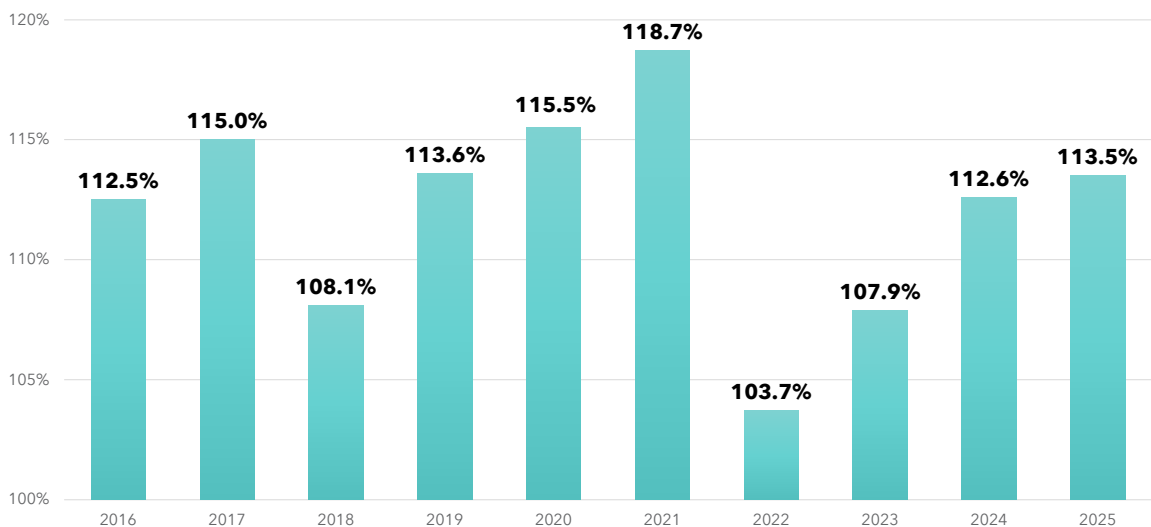
Kapitalverzehr nach Renteneintritt

Annahme: Kapital per Renteneintritt CHF 350'000 = Jährliche Rente CHF 18'900 (UWS 5.3%)



17

Entwicklung Deckungsgrad



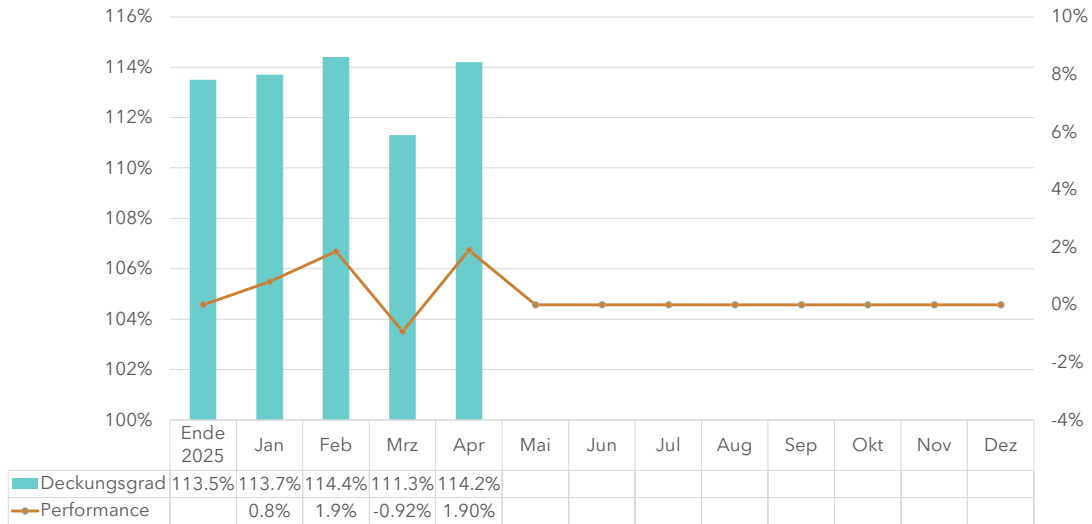
18

FUTURA Vorsorgeanlass

20. Mai 2026

Deckungsgrad / Performance im 2026 (prov.)

Sehr volatiles Jahr....



19 22.05.2026

19

Unsere 12 Immobilienprojekte mit >400 Wohnungen



20 22.05.2026

20

FUTURA Vorsorgeanlass

20. Mai 2026

Erstvermietungen 2026 (1)

Wohlen AG

- Projekt PALEAS, Bremgartnerstrasse 62/64
- 35 Wohnungen, 1 Gewerbefläche im EG
- Vollvermietet
- Bezugstermin 01.07.2026
- <https://paleas-futura.ch>



Baden AG

- Projekt «Müllerbräu-Areal», Baufeld A
- 60 Wohnungen, 5 Gewerbeflächen im EG
- Vermarktungsstart Sommer 2026
- Bezugstermin 01.04.2027



21
22.05.2026

21

Bauprojekte bewilligt (1)

Brugg AG

- Bahnhofplatz 9 (Umnutzung 1. - 4. OG)
- 8 Wohnungen, 2 Ladenlokale im EG
- Vermarktungsstart Jan. 2027
- Bezugstermin 01.07.2027



Worblafen BE

- Projekt Metro 2 & 3
- 55 Wohnungen, 2 Gewerbeflächen im EG
- Vermarktungsstart Feb. 2027
- Bezugstermin Herbst 2027



22
22.05.2026

22

FUTURA Vorsorgeanlass

20. Mai 2026

Bauprojekte bewilligt (2)

Wohlen AG

- Projekt PERRON 1, Bahnhofstrasse 19-25
- 31 Wohnungen, 2 Ladenlokale im EG
- Vermarktungsstart Nov. 2027
- Bezugstermin Herbst 2028



Zollikofen BE

- Hübeliweg 15
- 17 Wohnungen
- Vermarktungsstart Jan. 2028
- Bezugstermin Herbst 2028



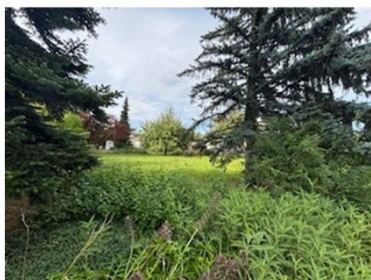
23 22.05.2026

23

Projektentwicklungen (1)

Lenzburg AG

- Othmarsingerstrasse 22/24/26
- Bauland 2'176m²
- 15 Wohnungen
- Baueingabe Jan. 2027 geplant



Schinznach-Dorf AG

- Projekt Unterdorf
- Gestaltungsplan (Bauland 6'621m²)
- 30 Wohnungen
- Baueingabe Dez. 2026 geplant



24 22.05.2026

24

FUTURA Vorsorgeanlass

20. Mai 2026

Projektentwicklungen (2)

Untersiggenthal AG

- Projekt Schulstrasse Parz. 1186
- Bauland 1'750m²
- 18 Wohnungen
- Baueingabe Feb. 2027 geplant



Hausen AG

- Projekt Huserhof
- Bauland 6'750m²
- 55 Wohnungen, div. Gewerbe EG
- Baueingabe Okt. 2027 geplant



25 22.05.2026

25

Projektentwicklungen (3)

Zofingen AG

- Projekt YES
- Bauland 5'287m²
- 50 Wohnungen, div. Gewerbe EG
- Baueingabe Juni 2027 geplant



Zürich-Altstetten ZH

- Projekt Vivaldi, Herrligstrasse/Lommisweg
- Bauland 1'563m²
- 36 Wohnungen
- Baueingabe erfolgte Dez. 2025



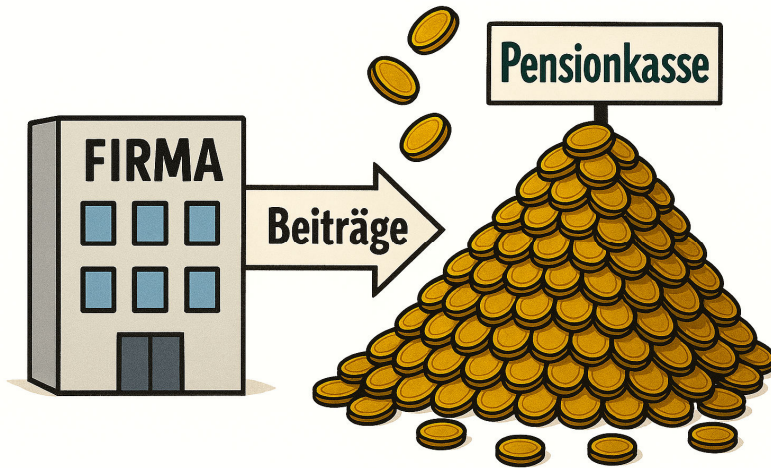
26 22.05.2026

26

FUTURA Vorsorgeanlass

20. Mai 2026

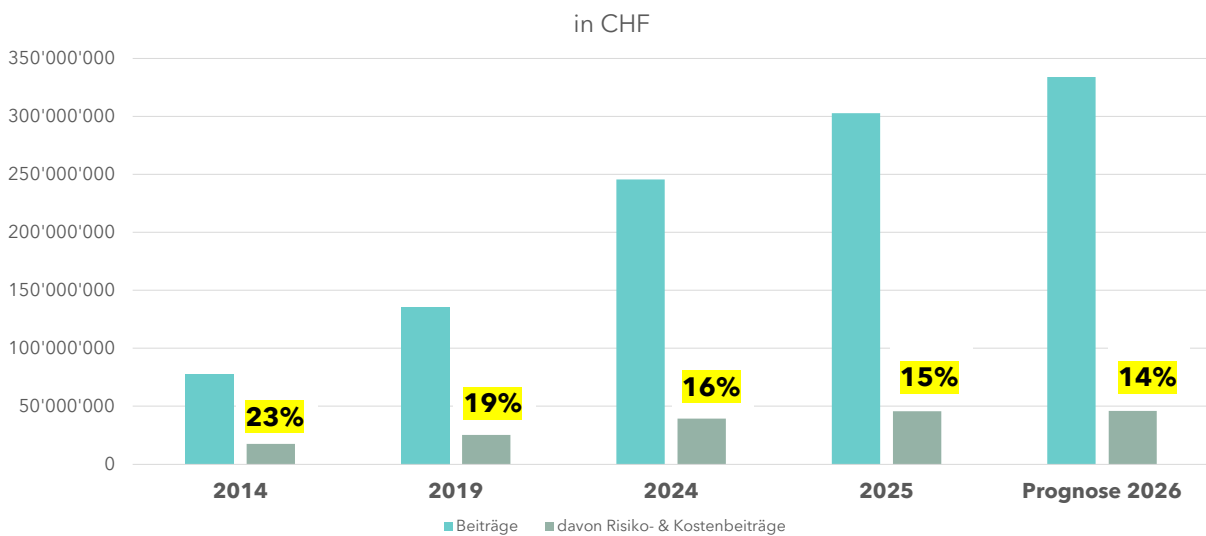
CHF 1.5 Mio. pro Arbeitstag



27
22.05.2026

27

Entwicklung Beiträge



28
22.05.2026

28

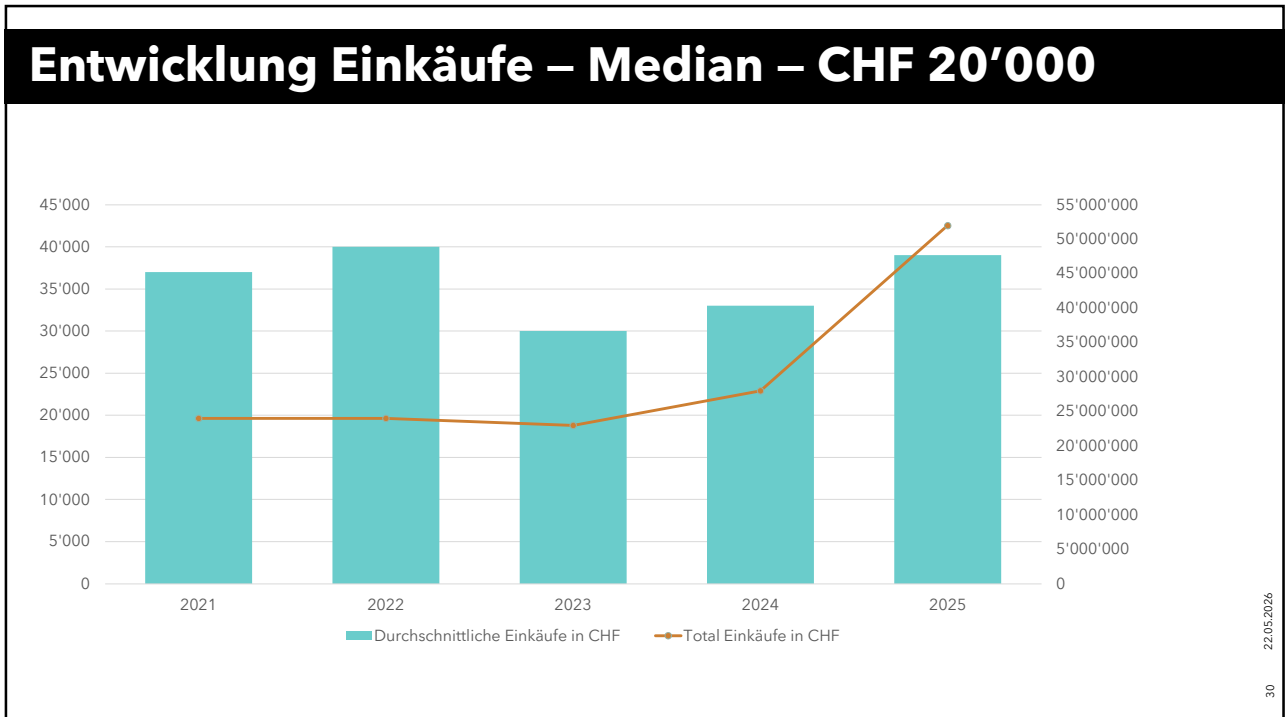
FUTURA Vorsorgeanlass

20. Mai 2026

Einkäufe

STEUEROPTIMIERT

29



30

FUTURA Vorsorgeanlass

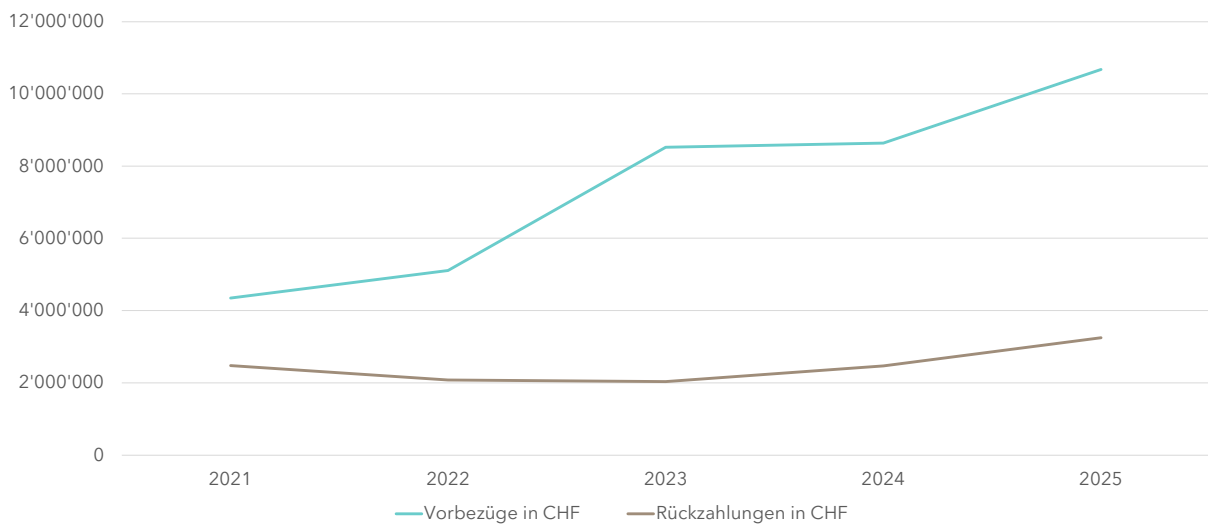
20. Mai 2026

Vorbezüge für Wohneigentumsförderung



31

Entwicklung WEF-Vorbezüge ØCHF 73'000



22.05.2026
32

32

FUTURA Vorsorgeanlass

20. Mai 2026

Scheidungen



33

Scheidungen (38% der Ehen gemäss BfS, 2025)

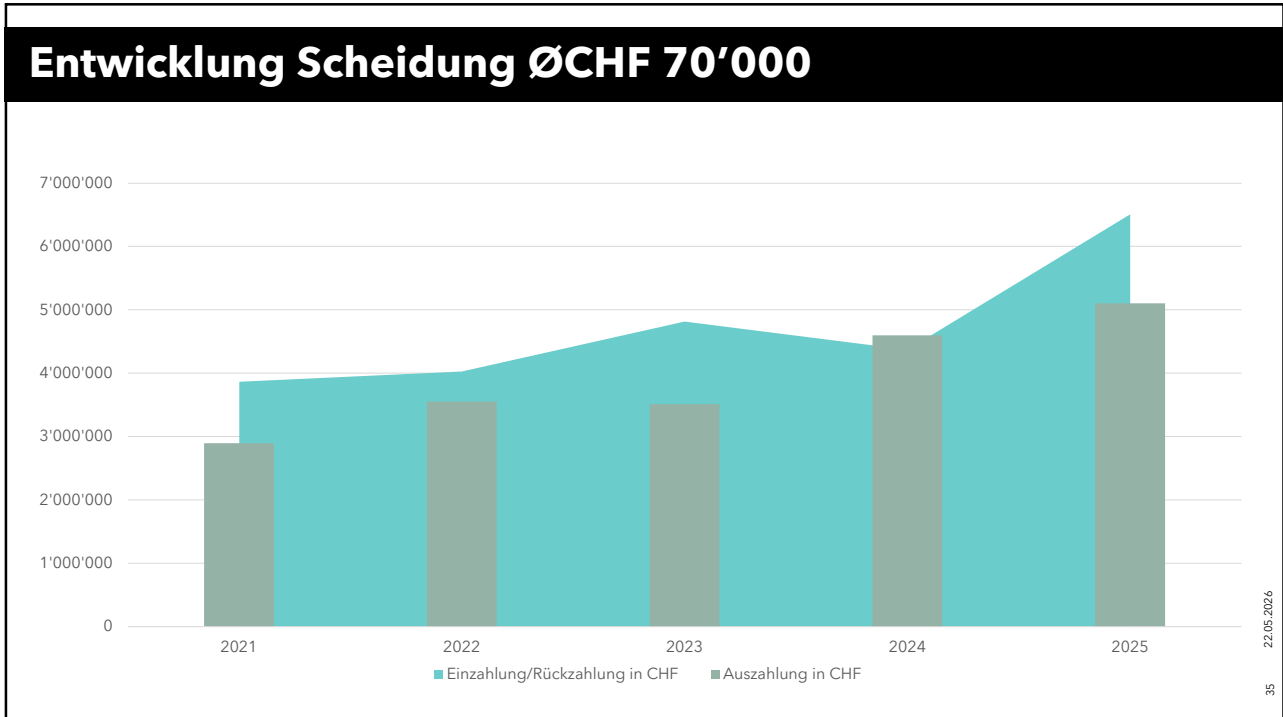


34 22.05.2026

34

FUTURA Vorsorgeanlass

20. Mai 2026



35



36

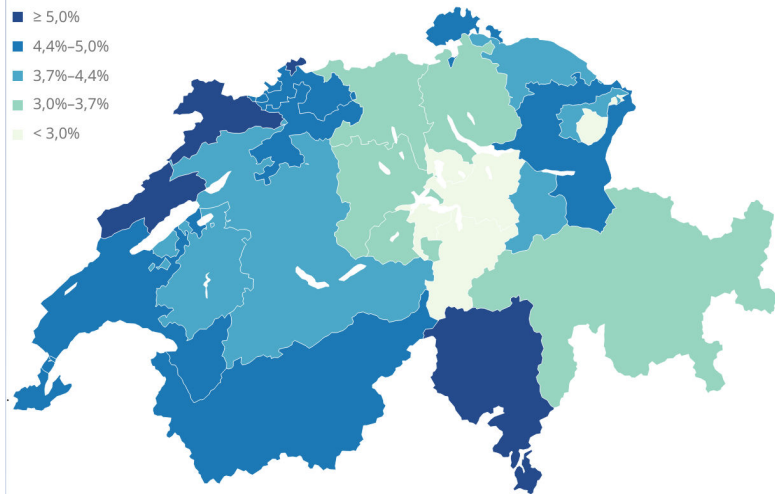
FUTURA Vorsorgeanlass

20. Mai 2026

IV-Statistik (2024)

Ca. 4.1% der versicherten Bevölkerung

- 216'000 Eingliederungsm.
 - Medizinisch
 - Beruflich
- 255'000 Renten
- ØRente ca. CHF 1'500
- 92% in CH und 8% Ausland
- 39'000 Hilflosen-Entschäd.
- 23'000 neue Fälle (3.7%)
- 52% psychisch bedingt



Quelle: Bundesamt für Sozialversicherungen
22.05.2026
37

37

Neue IV-Fälle

Nach Geschlecht und Alter

- Frauen:**
Anstieg der psychischen Erkrankungen sehr deutlich

- Männer:**
Zunahme der IV-Fälle über alle Altersgruppen und gleichmässiger über alle Gebrechen verteilt



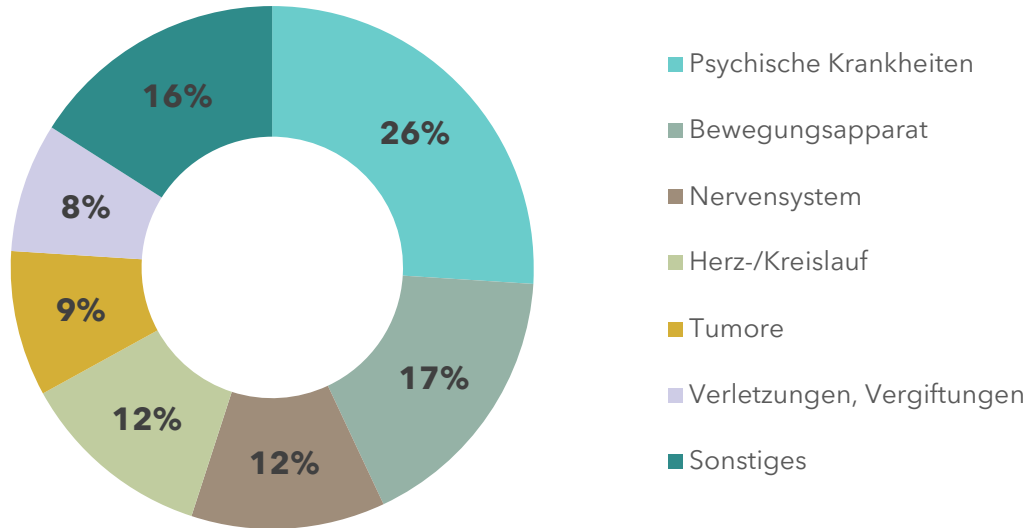
Quelle: schillingtalk 2025, AXA Leben AG
22.05.2026
38

38

FUTURA Vorsorgeanlass

20. Mai 2026

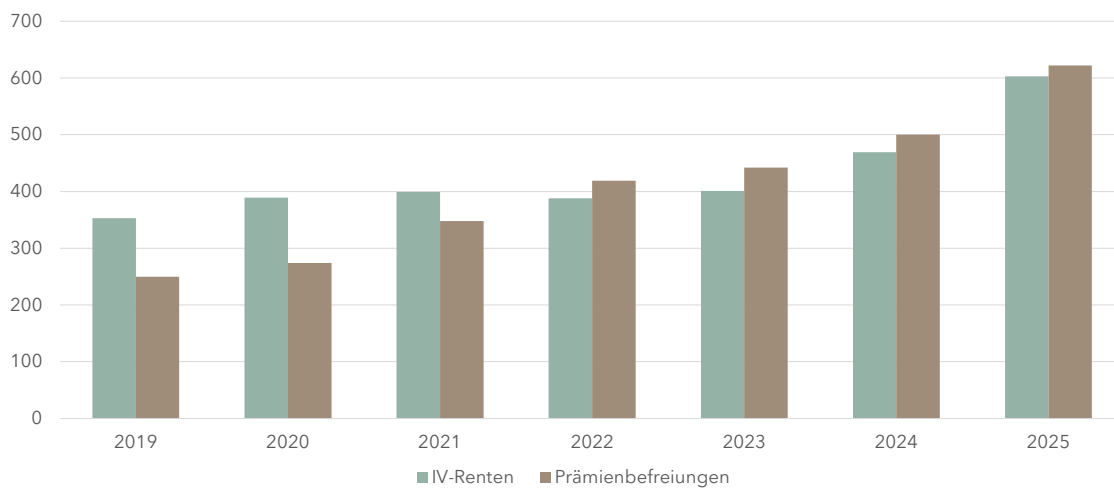
FUTURA: Ursachen für krankheitsbedingte EU-Fälle 2023-2025



22.05.2026
39

39

Entwicklung IV-Renten und Prämienbefreiungen



22.05.2026
40

40

FUTURA Vorsorgeanlass

20. Mai 2026

Todesfälle



41

Welche Wahrscheinlichkeit ist höher?



Quelle: https://de.wikipedia.org/wiki/Otto_von_Eismarck

22.05.2026

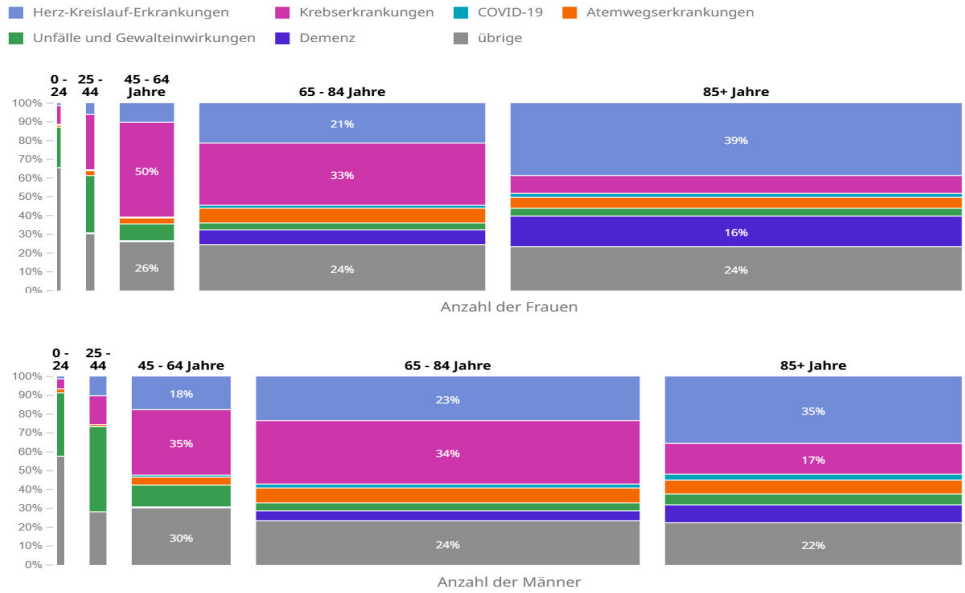
42

42

FUTURA Vorsorgeanlass

20. Mai 2026

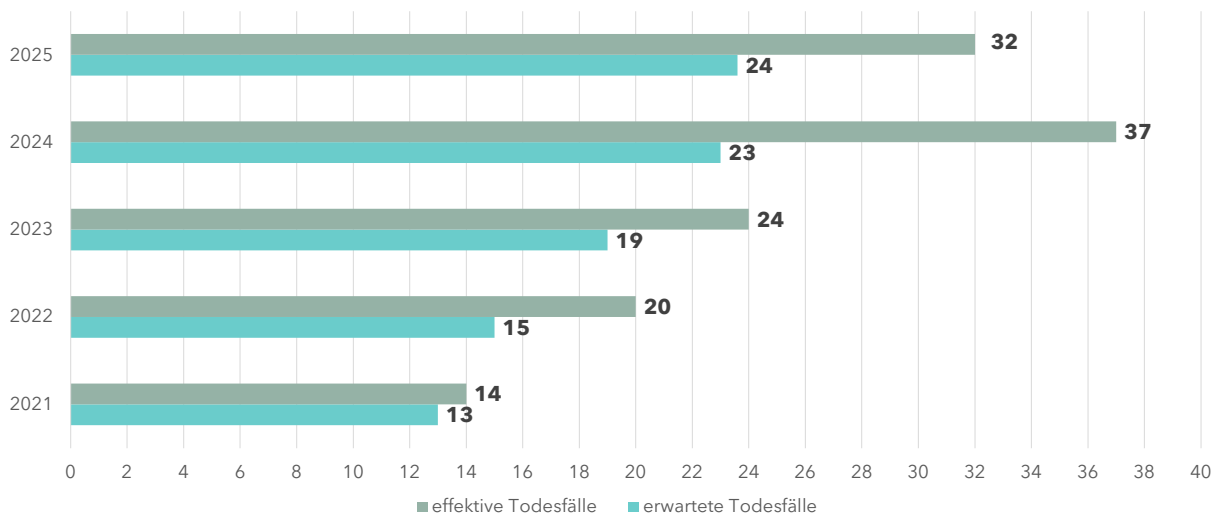
Häufigste Todesursachen nach Altersklassen, 2023



Quelle: BFS - www.bfs.admin.ch
22.05.2026
43

43

FUTURA: Biometrische Daten aus dem Versichertenbestand



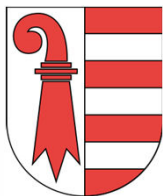
22.05.2026
44

44

FUTURA Vorsorgeanlass

20. Mai 2026

Tiefste Lebenserwartung bei Männern und Frauen bei Geburt



Männer: 80.8

Frauen: 84.1

ALQ: 5%

ALQ: 0.8%

45 22.05.2026

45

Pensionierungen

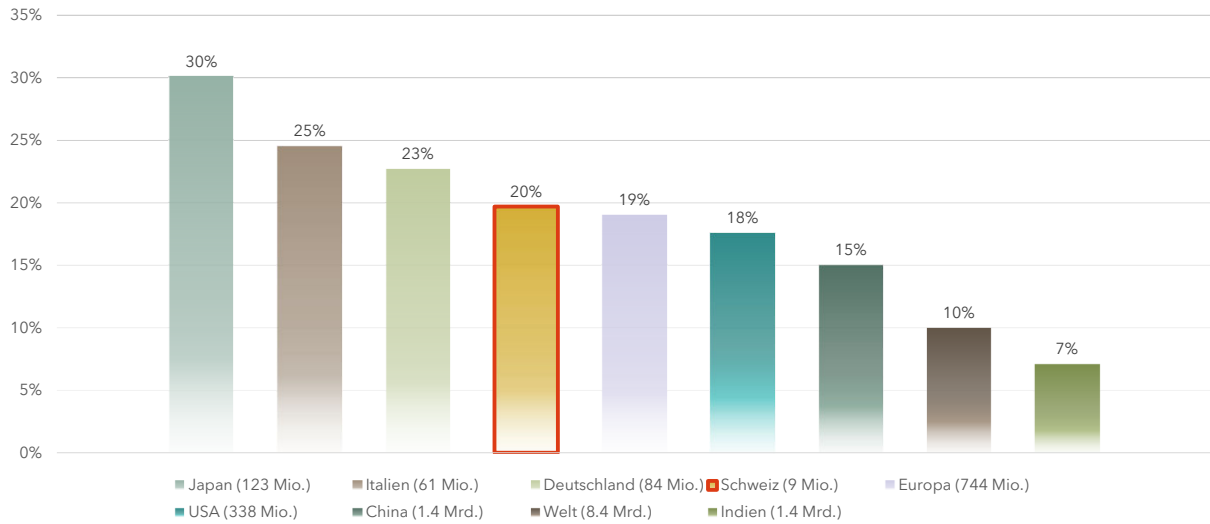


46

FUTURA Vorsorgeanlass

20. Mai 2026

Höchster Bevölkerungsanteil über 65 Jahre (2024, gerundet)



Quelle: Weltbank
47

47



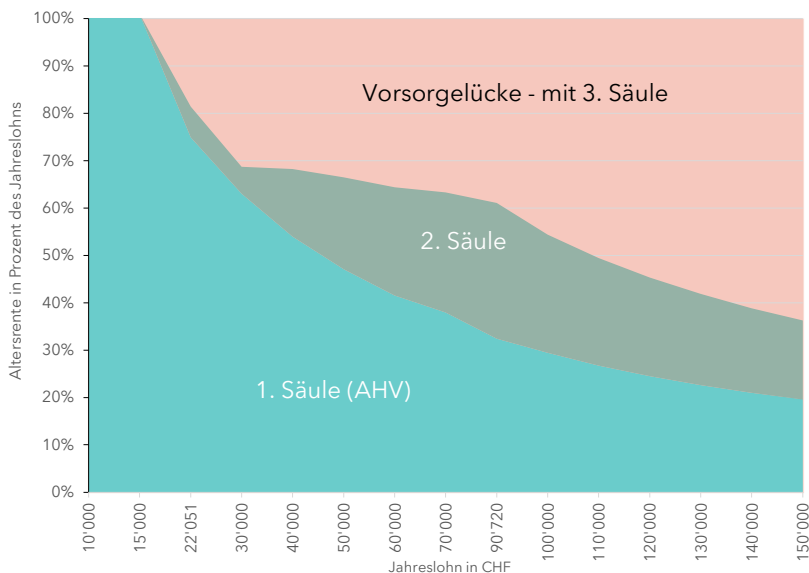
Quelle: sprundhirt.de
48

48

FUTURA Vorsorgeanlass

20. Mai 2026

Vorsorgeziel 1. + 2. Säule



Idealerweise werden mit den ersten beiden Säulen **60% des letzten versicherten Lohnes** erreicht.

Privates Sparen unabdingbar!

22.05.2026
49

49

Höhe der AHV-Rente (1. Säule)

Hängt von der Beitragsdauer und dem durchschnittlichen Einkommen ab!

Rente	pro Monat	pro Jahr
Minimum	1'260	15'120
Maximum	2'520	30'240
Ehepaar	3'780	45'360

22.05.2026
50

50

FUTURA Vorsorgeanlass

20. Mai 2026

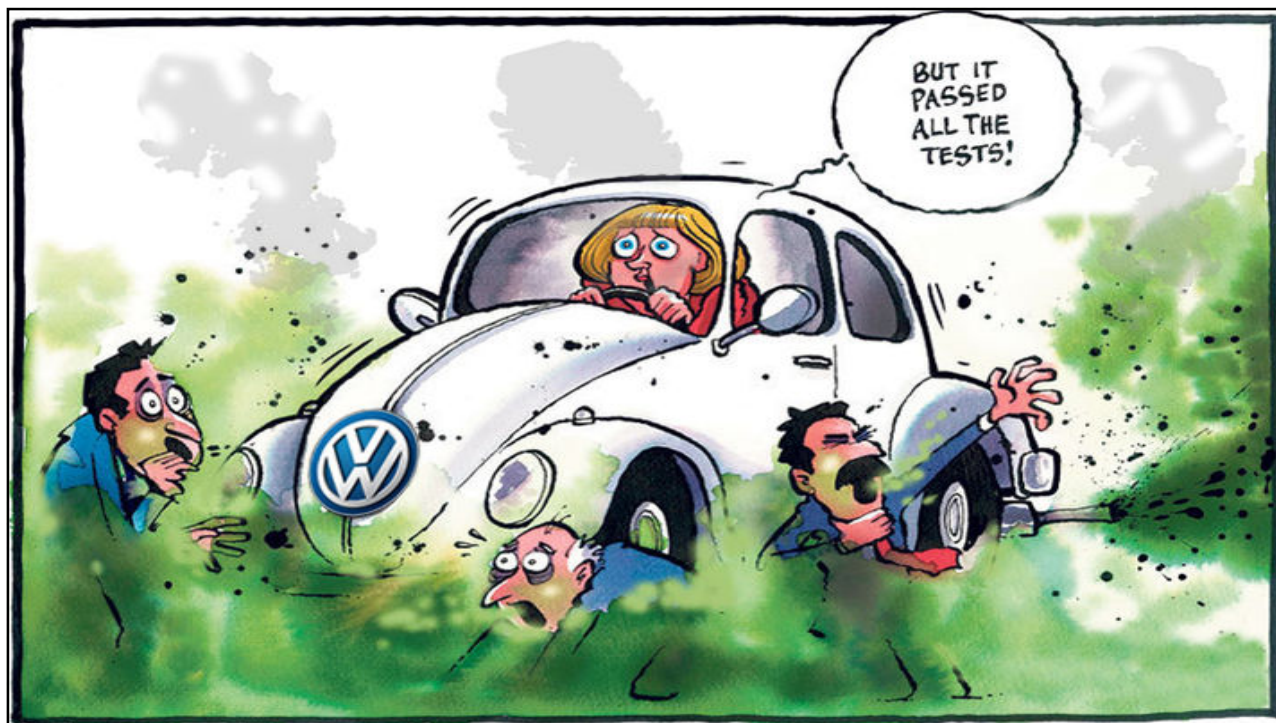
Entwicklung der Fertilitätsrate in der Schweiz (Bfs)

1964 geburtenstärkster Jahrgang aller Zeiten: 2.67 Kinder pro Frau



22.05.2026
51

51



52

FUTURA Vorsorgeanlass

20. Mai 2026

Lebenserwartung mit 65

Die gestiegene Sterbe-Wahrscheinlichkeit des Jahrgangs 1960 hat dazu geführt, dass dessen Lebenserwartung erneut gesunken ist.

	Männer (JG1960)	Frauen (JG1960)
BVG 2015	23.24	25.27
BVG 2020	23.07	24.81
BVG 2025	22.77	24.57

Green arrows indicate the change in life expectancy between consecutive years. Green boxes show the change in years: -0.17 (Men 2015-2020), -0.30 (Men 2020-2025), -0.46 (Women 2015-2020), and -0.24 (Women 2020-2025).

Gemäss BVG-Grundlage ist die Lebenserwartung des Jahrgangs in den letzten 10 Jahren um rund 0.5 Jahre gesunken.

Quelle: BVG2025
22.05.2026
53

53

Warum leben Frauen länger als Männer?



22.05.2026
54

54

FUTURA Vorsorgeanlass

20. Mai 2026

PK-Ausweis

Voraussichtliche Altersleistungen

Voraussichtliches Alterskapital mit 1.25% Zins hochgerechnet
 Umwandlungssatz bei ordentlicher Pensionierung: **5.2000%**
 Die Altersrente entspricht mindestens der BVG-Altersrente

Bei Pensionierung

im Alter 65
 im Alter 64
 im Alter 63
 im Alter 62
 im Alter 61
 im Alter 60

Die Alterskinderrente beträgt 20% der Altersrente

	Kapital BVG	Kapital Total	Altersrente jährlich
	299'954	375'982	20'397
im Alter 65	286'973	361'242	18'940
im Alter 64	274'152	346'685	17'546
im Alter 63	261'489	332'307	16'212
im Alter 62	248'982	318'107	14'939
im Alter 61	236'630	304'082	13'725
			4'079

Berechnung der BVG-Minimalrente:
 $\text{CHF } 299'984 \cdot 6.8\% = \text{CHF } 20'397 \text{ p.a.}$

Berechnung der Altersrente:
 $\text{CHF } 375'982 \cdot 5.2\% = \text{CHF } 19'551 \text{ p.a.}$

Hochrechnung mit Spargutschriften und Zins.

Reine Prognose ohne Rechtsanspruch

Jahr	UWS
2026	5.3%
2027	5.2%
2028	5.2%
2029	5.2%
2030	5.2%

22.05.2026

55

55

Flexibles Pensionierungsalter

Vorzeitige Pensionierung

- AHV: Nichterwerbstätigenbeiträge beachten
- Vorbezug AHV möglich, aber mit lebenslanger Kürzung der AHV-Altersrente

Teil-Pensionierung

- Max. 3 Teilschritte möglich, mind. 20%
- 1 Jahr zwischen den Schritten
- max. 3 Kapitalbezüge

Ordentliche Pensionierung Männer 65 / Frauen 64-65

- AHV 21 → Erhöhung des Rentenalters auf 65 (2028)
- JG **1962** = 64/6, JG **1963** = 64/9
- ab JG **1964** = 65

Flexible Anwartschaft

- Erhöhung der anwartschaftlichen Partnerrente im Todesfall

Rente mit Kapitalschutz

- Kapitalauszahlung bei Tod innerhalb von 10 Jahren

Aufgeschobene Pensionierung

- Bis max. Alter 70, sofern Arbeitsverhältnis weiter besteht

Keine Frist für Kapitaloption!

22.05.2026

56

56

FUTURA Vorsorgeanlass

20. Mai 2026

«Typische» Pensionierungsberatung

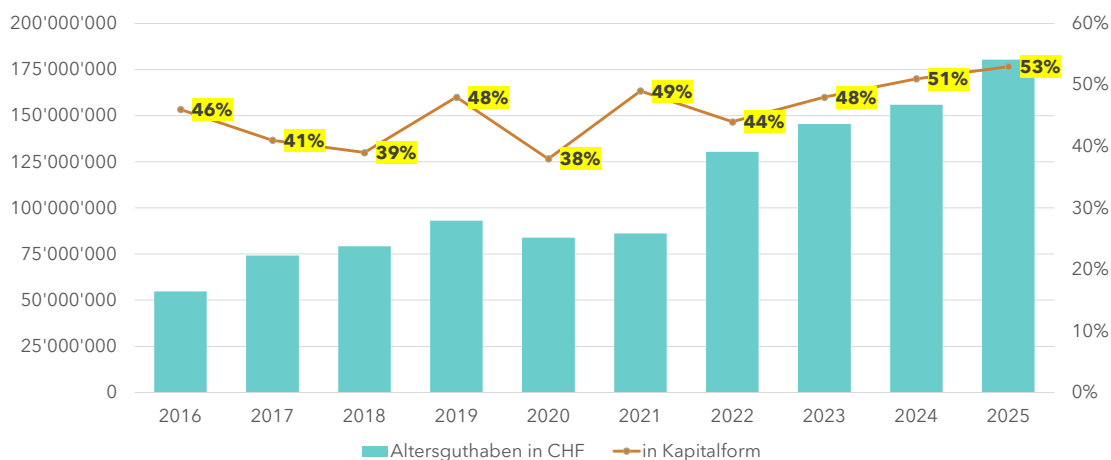


22.05.2026

57

57

Entwicklung Pensionierungen ØCHF 303'000



22.05.2026

58

58

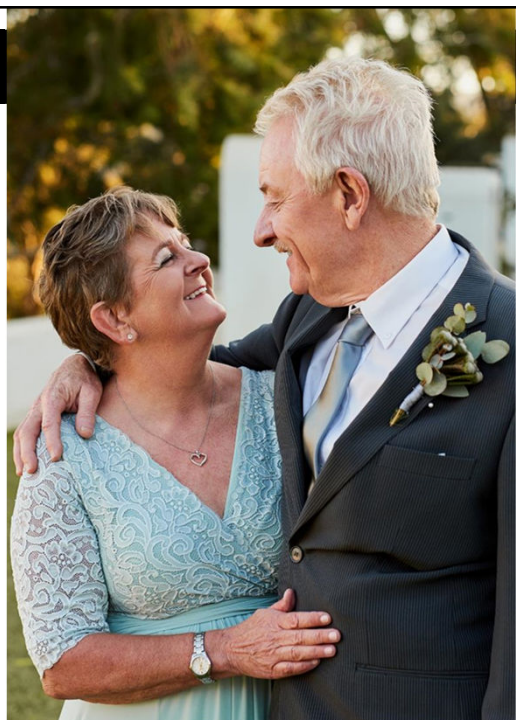
FUTURA Vorsorgeanlass

20. Mai 2026

Flexible Anwartschaft (1)

Fortschreitende Individualisierung

- Wert von 60% Ehegattenrente bei Tod nach Pensionierung bleibt **Standard**
- Anpassung auf ausdrücklichen Wunsch des Versicherten
 - Erhöhung auf 80% oder 100% möglich
- Entscheid im Zeitpunkt der Pensionierung bzw. vor der ersten Rentenzahlung
 - weder früher nötig noch später möglich



59 22.05.2026

59

Flexible Anwartschaft (2)

Berechnungsbeispiele

Höhe Partner-Rente in %	Altersrente in CHF	Partnerrente in CHF
60% (Standard)	10'000	6'000
80% <i>(Kürzung um 6%)</i>	9'400	7'520
100% <i>(Kürzung um 11%)</i>	8'900	8'900

60 22.05.2026

60

FUTURA Vorsorgeanlass

20. Mai 2026

Kapitalschutz (1)

Neuerung seit 01.01.2026

- Altersrente mit Kapitalschutz 10 Jahre, maximal bis Alter 75
 - Pensionierung mit 60 → Kapitalschutz bis 70
 - Pensionierung mit 65 → Kapitalschutz bis 75
- Kapitalschutz = Altersguthaben abzgl. die bereits ausbezahlten Altersrenten ohne Zinsen
- **Kosten: lebenslange Kürzung der Altersrente um 4%**
- Berechtigung für Todesfallkapital = nach Begünstigungsordnung



61

Kapitalschutz (2)

Berechnungsbeispiele

versicherte Person ledig,
Tod im Alter 70

	Kapital		Rente
Leistungen bei Pensionierung im Alter 65	500'000.00	5.20%	26'000.00
Kürzung bei Wahl Kapitalschutz		4.00%	-1'040.00
Ausbezahlte Altersrente pro Jahr			24'960.00
Leistungen bei Todesfall im Alter 70			
Kapital bei Pensionierung Alter 65			500'000.00
abzüglich bezogene Altersrenten			-124'800.00
Todesfallkapital infolge Kapitalschutz*			375'200.00

*Auszahlung an Hinterbliebene gem. Begünstigungsordnung

versicherte Person verheiratet,
Tod im Alter 70

	Kapital		Rente
Leistungen bei Pensionierung im Alter 65	500'000.00	5.20%	26'000.00
Kürzung bei Wahl Kapitalschutz		4.00%	-1'040.00
ausbezahlte Altersrente pro Jahr			24'960.00
Bezogene Altersrenten			124'800.00
Restkapital			375'200.00
Kürzung infolge Ehegattenrente		60%	-225'120.00
Kapitalschutz*			150'080.00

*Auszahlung an Hinterbliebene gem. Begünstigungsordnung

Zusätzlich wird eine Ehegattenrente von CHF 14'976 pro Jahr ausbezahlt.
Dies gilt auch für Lebenspartner mit Anspruch auf Lebenspartnerrente.

62

FUTURA Vorsorgeanlass

20. Mai 2026

Und zur fachlichen Abrundung noch der «Polit-Monitor»

Parlamentarische Vorstösse zur beruflichen Vorsorge

Bundesrat

- Kaufkraftverlust der Renten
- Berücksichtigung Care-Arbeit
- Erziehungs- und Betreuungsgutschriften
- einheitliche Sparbeitragssätze
- +Einschränkung Lohnobergrenze (5-fachen oberen Grenzbetrag)

Parlament

- Einschränkung Kapitalbezug
- Höhere Besteuerung

Eingereicht

- =Vereinfachung der Altersgutschriften
- =Sparen ab 20
- =Weiterversicherung nach dem Referenzalter
- =Mehrfachbeschäftigte und Teilzeitarbeitende besser versichern



63 22.05.2026

63

2 «psychologische Sicherheitsfaktoren»

1. Unabhängigkeit

2. Kontinuität

64 22.05.2026

64

FUTURA Vorsorgeanlass

20. Mai 2026

1. Unabhängigkeit



- Keine Aktiengesellschaft
 - alle Mitarbeitenden bei Stiftung angestellt
- Kein Aktionär der direkt oder indirekt Kapital abführt
- Keine Einschränkung bei Partnern
 - Vermögensverwaltung
 - Rückversicherung
 - IT
- Keine Boni (auch nicht für die GL!)

22.05.2026
65

65

2. Kontinuität



66

FUTURA Vorsorgeanlass

20. Mai 2026

12 Präsidenten in 68 Jahren



Werner Greutert
* 1926 † 2021
1958-1961+1972-1974



Max Fluri
* 1921 † 2005
1962 – 1971



Walter Rüegg
* 1931
1975 – 1976



Dr. Bruno Bohlhalter
* 1941
1977 – 1982



Urs Grätzer
* 1946 † 2026
1983 – 1988



Martin Höhener
* 1948
1989 – 1996



Kurt Bächli
* 1950
1997 – 2002



Heinz Kuhn
* 1949 † 2008
2003 – 2007



Beat Giger
* 1963
2008 – 2009



Dr. Walter Studer
* 1952
2010 – 2016



Bernhard Schmocker
* 1958
2017 – 2022



Peter Baumgartner
* 1973
2022 – heute

22.05.2026
67

67

Erst 3 offizielle Geschäftsführer innert 68 Jahren



	Externes Mandat	Heinz Schmocker (2013†)	Josef Brunner	Rolf Lüscher
Dauer	1958-1969 (11.5 Jahre)	1970-1991 (22 Jahre)	1992-2011 (20 Jahre)	Seit 2012 (14.5 Jahre)

22.05.2026
68

68

FUTURA Vorsorgeanlass

20. Mai 2026



69

Marisa Tschopp

- Dr. rer. nat. / Psychologie
- Master of Arts / Psychology of Excellence in Business and Education
- Verbindet Psychologie, KI und Zukunftsforschung
- Promovierte Psychologin mit Schwerpunkt Mensch-Technologie-Interaktion
- Leitung des Bereichs Mensch & KI am Institut für Mensch, Gesellschaft & Technologien (IMGT)
- Forschung an der Schnittstelle von Human-AI-Interaction und Cybersecurity bei der scip AG
- Spezialisiert auf Vertrauen, Ethik und Zusammenarbeit zwischen Mensch und künstlicher Intelligenz
- Autorin diverser Publikationen zu KI, Leadership und digitaler Transformation




22.05.2026
70

70

FUTURA Vorsorgeanlass 20. Mai 2026

Vielen Dank!

 056 460 60 70
 futura.ch
 info@futura.ch
 Gass 2, 5242 Lupfig



futura.ch



LinkedIn