

*BVG-Sammelstiftung Swiss Life, Zürich*  
(Stiftung)

# Aktuelle Konditionen und Kennzahlen zur Vorsorge

## *Swiss Life Business Protect*

gültig für

- Laufendes Jahr (2025)
- Vorjahr (2024)

BVG-Sammelstiftung Swiss Life, Zürich

## Aktuelle Konditionen und Kennzahlen zur Vorsorge *Swiss Life Business Protect*

Gültig für das Jahr 2025

### Anwendbare Zinssätze:

obligatorisches Altersguthaben	1,25%	gemäss BVG
überobligatorisches Altersguthaben	0,50%	gemäss Kollektivtarif Swiss Life

### Anwendbare Konto-Zinssätze:

	für das Jahr 2025
Beitragszahlungskonto - Gutschrift	0,00%
Beitragszahlungskonto - Ausstand	3,50%
Überschusskonto	0,50%
Konto freies Stiftungsvermögen	0,00%
Konto Arbeitgeberbeitragsreserven	0,50%

### Massgebende Grenzwerte der Sozialversicherungen, in CHF:

max. AHV-Altersrente:	30 240	
min. AHV-Altersrente:	15 120	50% max. AHV-Altersrente
BVG-Lohnobergrenze:	90 720	300% max. AHV-Altersrente
10-facher oberer BVG-Grenzbetrag:	907 200	3 000% max. AHV-Altersrente
BVG-Koordinationsabzug:	26 460	87,5% max. AHV-Altersrente
max. koordinierter BVG-Lohn:	64 260	212,5% max. AHV-Altersrente
Eintrittsschwelle gem. BVG:	22 680	75% max. AHV-Altersrente
BVG-Mindestlohn:	3 780	12,5% max. AHV-Altersrente
UVG-Lohnmaximum:	148 200	



BVG-Sammelstiftung Swiss Life, Zürich

Anwendbare Umwandlungssätze<sup>1)</sup> in %:

Männer Alter	Obligatorischer Teil des Altersguthabens			Überobligatorischer Teil des Altersguthabens		
	2025	2026	ab 2027	2025	2026	ab 2027
58	4,2326	4,2026	4,1267	3.7818%	3.7818%	3.7432
59	4,3878	4,3373	4,2678	3.8674%	3.8674%	3.8318
60	4,5549	4,4814	4,4195	3.9570%	3.9570%	3.9252
61	4,7362	4,6364	4,5835	4.0513%	4.0513%	4.0241
62	4,9342	4,8044	4,7621	4.1511%	4.1511%	4.1295
63	5,1504	4,9863	4,9564	4.2563%	4.2563%	4.2413
64	5,3879	5,1840	5,1682	4.3676%	4.3676%	4.3598
<b>65</b>	<b>5,6500</b>	<b>5,4000</b>	<b>5,4000</b>	<b>4.4855%</b>	<b>4.4855%</b>	<b>4.4855</b>
66	5,7739	5,5245	5,5345	4.6110%	4.6110%	4.6194
67	5,9060	5,6572	5,6785	4.7445%	4.7445%	4.7624
68	6,0470	5,7988	5,8324	4.8871%	4.8871%	4.9152
69	6,1981	5,9505	5,9970	5.0395%	5.0395%	5.0785
70	6,3605	6,1134	6,1736	5.2031%	5.2031%	5.2534

Frauen Alter	Obligatorischer Teil des Altersguthabens			Überobligatorischer Teil des Altersguthabens		
	2025	2026	ab 2027	2025	2026	ab 2027
58	4,4087	4,3567	4,3796	3,8926	3,8926	3,9603
59	4,5781	4,5034	4,5392	3,9859	3,9859	4,0618
60	4,7614	4,6610	4,7115	4,0844	4,0844	4,1690
61	4,9607	4,8312	4,8982	4,1885	4,1885	4,2828
62	5,1785	5,0157	5,1013	4,2989	4,2989	4,4036
63	5,4174	5,2165	5,3232	4,4162	4,4162	4,5323
64	5,6808	5,4359	5,5670	4,5411	4,5411	4,6699
<b>65</b>	<b>5,8111</b>	<b>5,5671</b>	<b>5,7139</b>	<b>4,6744</b>	<b>4,6744</b>	<b>4,8175</b>
66	5,9508	5,7077	5,8720	4,8168	4,8168	4,9760
67	6,1008	5,8585	6,0419	4,9694	4,9694	5,1461
68	6,2622	6,0208	6,2248	5,1333	5,1333	5,3290
69	6,4366	6,1960	6,4226	5,3100	5,3100	5,5263
70	6,6259	6,3860	6,6367	5,5012	5,5012	5,7396

Berechnungen mit Stichtag im Jahr 2025 berücksichtigen die Umwandlungssätze bis 2026.

<sup>1)</sup> Ab 2027 voraussichtliche Werte, allfällige Änderungen sowie der Genehmigung der FINMA werden rechtzeitig mitgeteilt.

Gut zu wissen:

- Den Umwandlungssätzen liegen folgende anwartschaftlichen Leistungen zu Grunde: Ehegatten- oder Partnerrente 60%, Waisen- oder Pensioniertenkinderrente 20%.
- Die gesetzlichen Mindestleistungen werden in jedem Fall erfüllt.
- Für nicht ganzzahlige Pensionierungsalter wird für den obligatorischen- sowie überobligatorischen Teil linear interpoliert.

Beispiel für Frauen der Übergangsgeneration (Reform AHV 21) mit den folgenden Jahrgängen im jeweiligen gesetzlichen Referenzalter (interpolierter Umwandlungssatz in %):

Frauen Jahrgang	Gesetzl. Referenzalter	Obligatorischer Teil des Altersguthabens			Überobligatorischer Teil des Altersguthabens		
		2025	2026	2027	2025	2026	2027
1961	64 ¼	5,7134	5,4687		4,5744	4,5744	
1962	64 ½		5,5015	5,6405		4,6078	4,6078
1963	64 ¾			5,6772			4,6411

Beispiel für einen Mann mit Jahrgang 1963, der im Alter von 62 Jahren und 5 Monaten im Jahr 2025 pensioniert wird:

Altersguthaben	Umwandlungssatz im Alter 62	Umwandlungssatz im Alter 63	Umwandlungssatz interpoliert im Alter 62 und 5 Monate
Obligatorischer Teil	4,9342%	5,1504%	5,0243%
Überobligatorischer Teil	4,1511%	4,2563%	4,1949%

BVG-Sammelstiftung Swiss Life, Zürich

## Aktuelle Konditionen und Kennzahlen zur Vorsorge *Swiss Life Business Protect*

Gültig für das Jahr 2024

### Anwendbare Zinssätze:

obligatorisches Altersguthaben	1,25%	gemäss BVG
überobligatorisches Altersguthaben	0,50%	gemäss Kollektivtarif Swiss Life

### Anwendbare Konto-Zinssätze:

	ab 1.01.	ab 1.04.	ab 1.07.	ab 1.10.
Beitragszahlungskonto - Gutschrift	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
Beitragszahlungskonto - Ausstand	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%
Überschusskonto	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
Konto freies Stiftungsvermögen	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
Konto Arbeitgeberbeitragsreserven	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%

### Massgebende Grenzwerte der Sozialversicherungen, in CHF:

max. AHV-Altersrente:	29 400	
min. AHV-Altersrente:	14 700	50% max. AHV-Altersrente
BVG-Lohnobergrenze:	88 200	300% max. AHV-Altersrente
10-facher oberer BVG-Grenzbetrag:	882 000	3 000% max. AHV-Altersrente
BVG-Koordinationsabzug:	25 725	87,5% max. AHV-Altersrente
max. koordinierter BVG-Lohn:	62 475	212,5% max. AHV-Altersrente
Eintrittsschwelle gem. BVG:	22 050	75% max. AHV-Altersrente
BVG-Mindestlohn:	3 675	12,5% max. AHV-Altersrente
UVG-Lohnmaximum:	148 200	

## BVG-Sammelstiftung Swiss Life, Zürich

Anwendbare Umwandlungssätze<sup>1)</sup> in %:

Männer Alter	Obligatorischer Teil des Altersguthabens			Überobligatorischer Teil des Altersguthabens		
	2024	2025	ab 2026	2024	2025	ab 2026
58	4,1779	4,2326	4,2026	3,7818	3,7818	3,7818
59	4,3600	4,3878	4,3373	3,8674	3,8674	3,8674
60	4,5580	4,5549	4,4814	3,9570	3,9570	3,9570
61	4,7747	4,7362	4,6364	4,0513	4,0513	4,0513
62	5,0137	4,9342	4,8044	4,1511	4,1511	4,1511
63	5,2778	5,1504	4,9863	4,2563	4,2563	4,2563
64	5,5714	5,3879	5,1840	4,3676	4,3676	4,3676
<b>65</b>	<b>5,9000</b>	<b>5,6500</b>	<b>5,4000</b>	<b>4,4855</b>	<b>4,4855</b>	<b>4,4855</b>
66	6,0232	5,7739	5,5245	4,6110	4,6110	4,6110
67	6,1545	5,9060	5,6572	4,7445	4,7445	4,7445
68	6,2949	6,0470	5,7988	4,8871	4,8871	4,8871
69	6,4452	6,1981	5,9505	5,0395	5,0395	5,0395
70	6,6069	6,3605	6,1134	5,2031	5,2031	5,2031

Frauen Alter	Obligatorischer Teil des Altersguthabens			Überobligatorischer Teil des Altersguthabens		
	2024	2025	ab 2026	2024	2025	ab 2026
58	4,3717	4,4087	4,3567	3,8926	3,8926	3,8926
59	4,5701	4,5781	4,5034	3,9859	3,9859	3,9859
60	4,7866	4,7614	4,6610	4,0844	4,0844	4,0844
61	5,0240	4,9607	4,8312	4,1885	4,1885	4,1885
62	5,2859	5,1785	5,0157	4,2989	4,2989	4,2989
63	5,5763	5,4174	5,2165	4,4162	4,4162	4,4162
64	5,9000	5,6808	5,4359	4,5411	4,5411	4,5411
<b>65</b>	<b>6,0294</b>	<b>5,8111</b>	<b>5,5671</b>	<b>4,6744</b>	<b>4,6744</b>	<b>4,6744</b>
66	6,1682	5,9508	5,7077	4,8168	4,8168	4,8168
67	6,3173	6,1008	5,8585	4,9694	4,9694	4,9694
68	6,4778	6,2622	6,0208	5,1333	5,1333	5,1333
69	6,6514	6,4366	6,1960	5,3100	5,3100	5,3100
70	6,8400	6,6259	6,3860	5,5012	5,5012	5,5012

Berechnungen mit Stichtag im Jahr 2024 berücksichtigen die Umwandlungssätze bis 2025.

<sup>1)</sup> Ab 2027 voraussichtliche Werte, allfällige Änderungen im Zusammenhang mit der laufenden BVG-Reform sowie der Genehmigung der FINMA werden rechtzeitig mitgeteilt.

Gut zu wissen:

- Den Umwandlungssätzen liegen folgende anwartschaftlichen Leistungen zu Grunde: Ehegatten- oder Partnerrente 60%, Waisen- oder Pensioniertenkinderrente 20%.
- Die gesetzlichen Mindestleistungen werden in jedem Fall erfüllt.
- Für nicht ganzzahlige Pensionierungsalter wird für den obligatorischen- sowie überobligatorischen Teil linear interpoliert.

Beispiel für Frauen der Übergangsgeneration (Reform AHV 21) mit den folgenden Jahrgängen im jeweiligen gesetzlichen Referenzalter (interpolierter Umwandlungssatz in %):

Frauen Jahrgang	Gesetzl. Referenzalter	Obligatorischer Teil des Altersguthabens			Überobligatorischer Teil des Altersguthabens		
		2025	2026	2027	2025	2026	2027
1961	64 ¼	5,7134	5,4687		4,5744	4,5744	
1962	64 ½		5,5015	5,5015		4,6078	4,6078
1963	64 ¾			5,5343			4,6411

Beispiel für einen Mann mit Jahrgang 1962, der im Alter von 62 Jahren und 5 Monaten im Jahr 2024 pensioniert wird:

Altersguthaben	Umwandlungssatz im Alter 62	Umwandlungssatz im Alter 63	Umwandlungssatz interpoliert im Alter 62 und 5 Monate
Obligatorischer Teil	5,0137%	5,2778%	5,1237%
Überobligatorischer Teil	4,1511%	4,2563%	4,1949%