

01.2023

UMWANDLUNGSSÄTZE ALTERSRENTEN

Berufliche Vorsorge

Ermittlung der Altersrente

Für die Berechnung der Altersrente wird das BVG-Altersguthaben mit dem Umwandlungssatz für das BVG-Altersguthaben (Tabelle 2) multipliziert sowie das überobligatorische Altersguthaben mit dem Umwandlungssatz für das überobligatorische Altersguthaben (Tabelle 3) multipliziert. Im Anschluss werden die beiden Teile addiert.

Zusätzlich wird eine Vergleichsrechnung durchgeführt. Hierbei wird das BVG-Altersguthaben mit dem gesetzlichen Mindestumwandlungssatz für das BVG-Altersguthaben (Tabelle 4) multipliziert sowie das überobligatorische Altersguthaben mit dem Umwandlungssatz für das überobligatorische Altersguthaben (Tabelle 3) und dem tarifarisch festgelegten Faktor (Tabelle 1) multipliziert. Im Anschluss werden die beiden Teile addiert.

Die Altersrente ist der grössere Wert der beiden Berechnungen (Berechnung der Altersrente und Vergleichsrechnung).

Für die Berechnung des Umwandlungssatzes im Zeitpunkt der Pensionierung wird das Alter auf Jahre und Monate genau berücksichtigt. Der diesem Alter zugrundeliegende Umwandlungssatz wird aus der jeweils massgebenden Tabelle durch lineare Interpolation ermittelt.

Tabelle 1: Faktor für die Vergleichsrechnung

Tarifarisch festgelegter Faktor für Vergleichsrechnung	50 Prozent
--	------------

Tabelle 2: Umwandlungssatz für das BVG-Altersguthaben

Männer													
Pensionierungsalter	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70
2023	4.820	5.060	5.300	5.540	5.780	6.020	6.260	6.500	6.650	6.800	6.950	7.100	7.250
2024	4.520	4.760	5.000	5.240	5.480	5.720	5.960	6.200	6.350	6.500	6.650	6.800	6.950
2025	4.320	4.560	4.800	5.040	5.280	5.520	5.760	6.000	6.150	6.300	6.450	6.600	6.750
fett ordentliches Rücktrittsalter								Umwandlungssatz in Prozent					
Frauen													
Pensionierungsalter	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70
2023	5.060	5.300	5.540	5.780	6.020	6.260	6.500	6.650	6.800	6.950	7.100	7.250	7.400
2024	4.760	5.000	5.240	5.480	5.720	5.960	6.200	6.350	6.500	6.650	6.800	6.950	7.100
2025	4.560	4.800	5.040	5.280	5.520	5.760	6.000	6.150	6.300	6.450	6.600	6.750	6.900
fett ordentliches Rücktrittsalter								Umwandlungssatz in Prozent					

Bei Änderung des gesetzlichen Mindestumwandlungssatzes (BVG-Reform) wird als Umwandlungssatz für das BVG-Altersguthaben der entsprechende neue gesetzliche Mindestumwandlungssatz übernommen, sofern dieser tiefer ist als der Wert gemäss Tabelle 2.

Der Umwandlungssatz für das BVG-Altersguthaben richtet sich nach den Beschlüssen des Stiftungsrates und kann jederzeit geändert werden.

Tabelle 3: Umwandlungssatz für das überobligatorische Altersguthaben

Männer													
Pensionierungsalter	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70
2023	3.550	3.700	3.850	4.000	4.150	4.300	4.450	4.600	4.720	4.840	4.960	5.080	5.200
2024	3.355	3.505	3.655	3.805	3.955	4.105	4.255	4.405	4.525	4.645	4.765	4.885	5.005
fett ordentliches Rücktrittsalter Umwandlungssatz in Prozent													
Frauen													
Pensionierungsalter	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70
2023	3.700	3.850	4.000	4.150	4.300	4.450	4.600	4.720	4.840	4.960	5.080	5.200	5.320
2024	3.480	3.630	3.780	3.930	4.080	4.230	4.380	4.500	4.620	4.740	4.860	4.980	5.100
fett ordentliches Rücktrittsalter Umwandlungssatz in Prozent													

Der Umwandlungssatz für das überobligatorische Altersguthaben richtet sich nach den Beschlüssen des Stiftungsrates und kann jederzeit geändert werden.

Tabelle 4: Gesetzlicher Mindestumwandlungssatz für das BVG-Altersguthaben

Männer													
Pensionierungsalter	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70
2023	5.120	5.360	5.600	5.840	6.080	6.320	6.560	6.800	6.950	7.100	7.250	7.400	7.550
fett ordentliches Rücktrittsalter Umwandlungssatz in Prozent													
Frauen													
Pensionierungsalter	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70
2023	5.360	5.600	5.840	6.080	6.320	6.560	6.800	6.950	7.100	7.250	7.400	7.550	7.700
fett ordentliches Rücktrittsalter Umwandlungssatz in Prozent													

Der gesetzliche Mindestumwandlungssatz richtet sich nach der Bundesgesetzgebung.

Beispiel für die Berechnung der Altersrente

Mann, ordentliche Pensionierung mit Alter 65 im Jahr 2023

Angaben

Vorhandenes Altersguthaben	130'000
davon BVG-Altersguthaben	100'000
davon überobligatorisches Altersguthaben	30'000

Verwendete Kenngrössen

Faktor	Siehe Tabelle 1	50 %
Umwandlungssatz für das BVG-Altersguthaben	Siehe Tabelle 2	6.500 %
Umwandlungssatz für das überobligatorische Altersguthaben	Siehe Tabelle 3	4.600 %
Gesetzlicher Mindestumwandlungssatz für das BVG-Altersguthaben	Siehe Tabelle 4	6.800 %

Ermittlung der Altersrente

Berechnung Altersrente	$100'000 \times 6.5\% + 30'000 \times 4.6\% =$	7'880
Vergleichsrechnung Altersrente	$100'000 \times 6.8\% + 30'000 \times 4.6\% \times 50\% =$	7'490
Altersrente (der grössere der beiden obstehenden Werte)		7'880