

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

# Aktuelle Konditionen und Kennzahlen zur Vorsorge

## *Swiss Life Business Protect*

gültig für

- Laufendes Jahr (2022)
- Vorjahr (2021)

BVG-Sammelstiftung Swiss Life, Zürich

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

Gültig für das Jahr 2022

### Massgebende Zinssätze in %:

obligatorisches Altersguthaben	1,00%	gemäss BVG
überobligatorisches Altersguthaben	0,25%	gemäss Kollektivtarif Swiss Life

### Massgebende Konto-Zinssätze in %:

	ab 1.01.	ab 1.04.	ab 1.07.	ab 1.10.
Beitragszahlungskonto - Gutschrift	0,00%	0,00%		
Beitragszahlungskonto - Ausstand	3,00%	3,00%		
Überschusskonto	0,00%	0,00%		
Konto freies Stiftungsvermögen	0,00%	0,00%		
Konto Arbeitgeberbeitragsreserven	0,00%	0,00%		

### Massgebende Grenzwerte der Sozialversicherungen, in CHF:

max. AHV-Altersrente:	28 680	
min. AHV-Altersrente:	14 340	50% max. AHV-Altersrente
BVG-Lohnobergrenze:	86 040	300% max. AHV-Altersrente
10-facher oberer BVG-Grenzbetrag:	860 400	3 000% max. AHV-Altersrente
BVG-Koordinationsabzug:	25 095	87,5% max. AHV-Altersrente
max. koordinierter BVG-Lohn:	60 945	212,5% max. AHV-Altersrente
Eintrittsschwelle gem. BVG:	21 510	75% max. AHV-Altersrente
BVG-Mindestlohn:	3 585	12,5% max. AHV-Altersrente
UVG-Lohnmaximum:	148 200	

## BVG-Sammelstiftung Swiss Life, Zürich

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

Männer	Obligatorischer Teil des Altersguthabens			Überobligatorischer Teil des Altersguthabens			
	Alter	2022	2023	ab 2024	2022	2023	ab 2024
58	4,4712	4,3332	4,1779		4,0085	3,7818	3,7818
59	4,6795	4,5278	4,3600		4,0941	3,8674	3,8674
60	4,9076	4,7402	4,5580		4,1837	3,9570	3,9570
61	5,1592	4,9734	4,7747		4,2779	4,0513	4,0513
62	5,4390	5,2318	5,0137		4,3777	4,1511	4,1511
63	5,7514	5,5186	5,2778		4,4830	4,2563	4,2563
64	6,1024	5,8391	5,5714		4,5942	4,3676	4,3676
<b>65</b>	<b>6,5000</b>	<b>6,2000</b>	<b>5,9000</b>		<b>4,7120</b>	<b>4,4855</b>	<b>4,4855</b>
66	6,6212	6,3222	6,0232		4,8375	4,6110	4,6110
67	6,7504	6,4526	6,1545		4,9711	4,7445	4,7445
68	6,8886	6,5919	6,2949		5,1136	4,8871	4,8871
69	7,0368	6,7413	6,4452		5,2661	5,0395	5,0395
70	7,1964	6,9020	6,6069		5,4298	5,2031	5,2031

Frauen	Obligatorischer Teil des Altersguthabens			Überobligatorischer Teil des Altersguthabens			
	Alter	2022	2023	ab 2024	2022	2023	ab 2024
58	4,6984	4,5429	4,3717		4,1158	3,8926	3,8926
59	4,9269	4,7556	4,5701		4,2089	3,9859	3,9859
60	5,1780	4,9885	4,7866		4,3071	4,0844	4,0844
61	5,4555	5,2449	5,0240		4,4109	4,1885	4,1885
62	5,7644	5,5290	5,2859		4,5210	4,2989	4,2989
63	6,1101	5,8453	5,5763		4,6380	4,4162	4,4162
<b>64</b>	<b>6,5000</b>	<b>6,2000</b>	<b>5,9000</b>		<b>4,7626</b>	<b>4,5411</b>	<b>4,5411</b>
65	6,6265	6,3280	6,0294		4,8956	4,6744	4,6744
66	6,7623	6,4654	6,1682		5,0378	4,8168	4,8168
67	6,9085	6,6131	6,3173		5,1902	4,9694	4,9694
68	7,0662	6,7723	6,4778		5,3540	5,1333	5,1333
69	7,2371	6,9447	6,6514		5,5305	5,3100	5,3100
70	7,4231	7,1320	6,8400		5,7217	5,5012	5,5012

Berechnungen mit Stichtag im Jahr 2022 berücksichtigen die Umwandlungssätze bis 2023.

<sup>1)</sup> Vorbehältlich allfälliger Anpassungen, insbesondere im Zusammenhang mit der laufenden BVG-Reform sowie der Genehmigung der FINMA.

## 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 einen Mann mit Jahrgang 1960, der im Alter von 62 Jahren und 5 Monaten im Jahr 2022 pensioniert wird:

Altersguthaben	Umwandlungssatz im Alter 62	Umwandlungssatz im Alter 63	Umwandlungssatz interpoliert im Alter 62 und 5 Monate
Obligatorischer Teil	5,4390%	5,7514%	5,5692%
Überobligatorischer Teil	4,3777%	4,4830%	4,4216%

BVG-Sammelstiftung Swiss Life, Zürich

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

Gültig für das Jahr 2021

### Massgebende Zinssätze in %:

obligatorisches Altersguthaben	1,00%	gemäss BVG
überobligatorisches Altersguthaben	0,125%	gemäss Kollektivtarif Swiss Life

### Massgebende Konto-Zinssätze in %:

	ab 1.01.	ab 1.04.	ab 1.07.	ab 1.10.
Beitragszahlungskonto - Gutschrift	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Beitragszahlungskonto - Ausstand	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Überschusskonto	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Konto freies Stiftungsvermögen	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Konto Arbeitgeberbeitragsreserven	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

### Massgebende Grenzwerte der Sozialversicherungen, in CHF:

max. AHV-Altersrente:	28 680	
min. AHV-Altersrente:	14 340	50% max. AHV-Altersrente
BVG-Lohnobergrenze:	86 040	300% max. AHV-Altersrente
10-facher oberer BVG-Grenzbetrag:	860 400	3 000% max. AHV-Altersrente
BVG-Koordinationsabzug:	25 095	87,5% max. AHV-Altersrente
max. koordinierter BVG-Lohn:	60 945	212,5% max. AHV-Altersrente
Eintrittsschwelle gem. BVG:	21 510	75% max. AHV-Altersrente
BVG-Mindestlohn:	3 585	12,5% max. AHV-Altersrente
UVG-Lohnmaximum:	148 200	

## BVG-Sammelstiftung Swiss Life, Zürich

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

Männer	Obligatorischer Teil des Altersguthabens			Überobligatorischer Teil des Altersguthabens			
	Alter	2021	2022	ab 2023	2021	2022	ab 2023
58	5,2757	4,4712	4,3332		4,2477	4,0085	3,7818
59	5,4293	4,6795	4,5278		4,3332	4,0941	3,8674
60	5,5959	4,9076	4,7402		4,4225	4,1837	3,9570
61	5,7957	5,1592	4,9734		4,5166	4,2779	4,0513
62	6,0128	5,4390	5,2318		4,6162	4,3777	4,1511
63	6,2501	5,7514	5,5186		4,7213	4,4830	4,2563
64	6,5110	6,1024	5,8391		4,8324	4,5942	4,3676
<b>65</b>	<b>6,8000</b>	<b>6,5000</b>	<b>6,2000</b>		<b>4,9500</b>	<b>4,7120</b>	<b>4,4855</b>
66	6,9286	6,6212	6,3222		5,0753	4,8375	4,6110
67	7,0643	6,7504	6,4526		5,2087	4,9711	4,7445
68	7,2078	6,8886	6,5919		5,3510	5,1136	4,8871
69	7,3600	7,0368	6,7413		5,5034	5,2661	5,0395
70	7,5214	7,1964	6,9020		5,6670	5,4298	5,2031

Frauen	Obligatorischer Teil des Altersguthabens			Überobligatorischer Teil des Altersguthabens			
	Alter	2021	2022	ab 2023	2021	2022	ab 2023
58	5,4057	4,6984	4,5429		4,3513	4,1158	3,8926
59	5,5903	4,9269	4,7556		4,4440	4,2089	3,9859
60	5,7911	5,1780	4,9885		4,5417	4,3071	4,0844
61	6,0103	5,4555	5,2449		4,6451	4,4109	4,1885
62	6,2497	5,7644	5,5290		4,7547	4,5210	4,2989
63	6,5117	6,1101	5,8453		4,8712	4,6380	4,4162
<b>64</b>	<b>6,8000</b>	<b>6,5000</b>	<b>6,2000</b>		<b>4,9954</b>	<b>4,7626</b>	<b>4,5411</b>
65	6,9149	6,6265	6,3280		5,1279	4,8956	4,6744
66	7,0347	6,7623	6,4654		5,2697	5,0378	4,8168
67	7,1595	6,9085	6,6131		5,4217	5,1902	4,9694
68	7,2919	7,0662	6,7723		5,5851	5,3540	5,1333
69	7,4323	7,2371	6,9447		5,7614	5,5305	5,3100
70	7,5812	7,4231	7,1320		5,9523	5,7217	5,5012

<sup>1)</sup> Vorbehältlich allfälliger Anpassungen, insbesondere im Zusammenhang mit der laufenden BVG-Reform sowie der Genehmigung der FINMA.

## 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 einen Mann mit Jahrgang 1959, der im Alter von 62 Jahren und 5 Monaten im Jahr 2021 pensioniert wird:

Altersguthaben	Umwandlungssatz im Alter 62	Umwandlungssatz im Alter 63	Umwandlungssatz interpoliert im Alter 62 und 5 Monate
Obligatorischer Teil	6,0128%	6,2501%	6,1117%
Überobligatorischer Teil	4,6162%	4,4830%	4,5607%