

Swiss Life Sammelstiftung 2. Säule, Zürich
(Stiftung)

Aktuelle Konditionen und Kennzahlen zur Vorsorge

Swiss Life Business Invest

gültig für

- Laufendes Jahr (2021)
- Vorjahr (2020)

Swiss Life Sammelstiftung 2. Säule, Zürich

Aktuelle Konditionen und Kennzahlen zur Vorsorge *Swiss Life Business Invest*

Gültig für das Jahr 2021

Provisorischer Zinssatz in %:

Verzinsung Altersguthaben	1,00%
---------------------------	-------

Massgebende Konto-Zinssätze in %:

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

Swiss Life Sammelstiftung 2. Säule, Zürich

Massgebende Umwandlungssätze in % für die folgenden Jahre:

Männer				Frauen			
Alter	2021	2022 ¹⁾	ab 2023 ¹⁾	Alter	2021	2022 ¹⁾	ab 2023 ¹⁾
58	5,0377	4,9373	4,7370	58	5,1074	5,0060	4,8037
59	5,1474	5,0469	4,8462	59	5,2209	5,1198	4,9177
60	5,2604	5,1598	4,9589	60	5,3405	5,2396	5,0380
61	5,3772	5,2766	5,0757	61	5,4672	5,3665	5,1653
62	5,4986	5,3981	5,1973	62	5,6019	5,5014	5,3006
63	5,6253	5,5249	5,3243	63	5,7457	5,6455	5,4451
64	5,7585	5,6583	5,4580	64	5,9000	5,8000	5,6000
65	5,9000	5,8000	5,6000	65	6,0658	5,9660	5,7663
66	6,0520	5,9522	5,7524	66	6,2446	6,1450	5,9456
67	6,2157	6,1160	5,9164	67	6,4380	6,3385	6,1392
68	6,3917	6,2921	6,0926	68	6,6472	6,5478	6,3487
69	6,5812	6,4817	6,2822	69	6,8743	6,7750	6,5758
70	6,7852	6,6857	6,4863	70	7,1213	7,0220	6,8228

¹⁾ Berechnungen mit Stichtag im Jahr 2021 berücksichtigen die Umwandlungssätze bis 2022. Berechnungen mit Stichtag ab 1. Januar 2022 berücksichtigen auch die Umwandlungssätze ab 2023.

Gut zu wissen:

- Ab 2023 voraussichtliche Werte, allfällige Änderungen werden rechtzeitig mitgeteilt.
- 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 linear interpoliert.
- Für Pensionierungen im Jahr 2021 kommt die Berechnungsmethode analog dem Beispiel auf Seite 4 zur Anwendung.
- Für Pensionierungen ab dem **Jahr 2022** gilt **neu** die folgende Berechnungsmethode:

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
Umhüllender Teil	5,3981%	5,5249%	5,4509%

Swiss Life Sammelstiftung 2. Säule, Zürich

Aktuelle Konditionen und Kennzahlen zur Vorsorge Swiss Life Business Invest

Gültig für das Jahr 2020

Definitiver Zinssatz in %:

Verzinsung Altersguthaben	1,00%
---------------------------	-------

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%
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:	28 440	
min. AHV-Altersrente:	14 220	50% max. AHV-Altersrente
BVG-Lohnobergrenze:	85 320	300% max. AHV-Altersrente
10-facher oberer BVG-Grenzbetrag:	853 200	3 000% max. AHV-Altersrente
BVG-Koordinationsabzug:	24 885	87,5% max. AHV-Altersrente
max. koordinierter BVG-Lohn:	60 435	212,5% max. AHV-Altersrente
Eintrittsschwelle gem. BVG:	21 330	75% max. AHV-Altersrente
BVG-Mindestlohn:	3 555	12,5% max. AHV-Altersrente
UVG-Lohnmaximum:	148 200	

Massgebende Umwandlungssätze¹⁾ in % für die folgenden Jahre:

Männer				Frauen			
Alter	2020	2021	ab 2022 ³⁾	Alter	2020	2021	ab 2022 ³⁾
58	5,0989	5,0377	4,9373	58	5,1819	5,1074	5,0060
59	5,2104	5,1474	5,0469	59	5,2969	5,2209	5,1198
60	5,3260	5,2604	5,1598	60	5,4192	5,3405	5,2396
61	5,4466	5,3772	5,2766	61	5,5497	5,4672	5,3665
62	5,5733	5,4986	5,3981	62	5,6894	5,6019	5,5014
63	5,7071	5,6253	5,5249	63	5,8391	5,7457	5,6455
64	5,8490	5,7585	5,6583	64²⁾	6,0000	5,9000	5,8000
65²⁾	6,0000	5,9000	5,8000	65	6,1732	6,0658	5,9660
66	6,1613	6,0520	5,9522	66	6,3602	6,2446	6,1450
67	6,3337	6,2157	6,1160	67	6,5630	6,4380	6,3385
68	6,5187	6,3917	6,2921	68	6,7818	6,6472	6,5478
69	6,7175	6,5812	6,4817	69	7,0191	6,8743	6,7750
70	6,9317	6,7852	6,6857	70	7,2771	7,1213	7,0220

¹⁾ Ab 2021 voraussichtliche Werte, allfällige Änderungen werden rechtzeitig mitgeteilt. Für nicht ganzzahlige Pensionierungsalter wird linear interpoliert.

Beispiel: Ein Mann mit Jahrgang 1957 pensioniert im Alter 63 Jahre 5 Monate, sein Umwandlungssatz beträgt 5,7285%, d.h. es wird linear interpoliert zwischen dem Umwandlungssatz 5,7071% (für Pensionierungsalter 63 im Jahr 2020) und 5,7585% (für Pensionierungsalter 64 im Jahr 2021).

Den Umwandlungssätzen liegen folgende anwartschaftlichen Leistungen zu Grunde: Ehegatten- oder Partnerrente 60%, Waisen- oder Pensioniertenkinderrente 20%.

²⁾ vorgegebene gerundete Umwandlungssätze.

³⁾ Wird erst für Berechnungen mit Stichtag ab 1. Januar 2020 berücksichtigt.

Die gesetzlichen Mindestleistungen werden in jedem Fall erfüllt.