

# Umwandlungssätze ab 2024 der Helvetia BVG Invest Sammelstiftung.

Mit Inkrafttreten der Reform AHV 21 am 01.01.2024 wird das AHV-Referenzalter der Frauen von 64 auf 65 Jahre erhöht. Für die **Frauen-Jahrgänge 1961 bis 1963** erfolgt die Erhöhung in Schritten von jeweils 3 Monaten gemäss der Tabelle unten. Das AHV-Referenzalter der Männer bleibt unverändert bei 65 Jahren.

Das AHV-Referenzalter gilt auch für die berufliche Vorsorge.

Jahrgang Frau	AHV-Referenzalter
1960 und älter	64 Jahre
1961	64 Jahre und 3 Monate
1962	64 Jahre und 6 Monate
1963	64 Jahre und 9 Monate
1964 und jünger	65 Jahre

## Umhüllende Umwandlungssätze für alle Männer und für Frauen mit Jahrgang 1964 und jünger

Alter	Pensionierungsjahr		
	2024	2025	2026
58	4.55%	4.45%	4.35%
59	4.70%	4.60%	4.50%
60	4.85%	4.75%	4.65%
61	5.00%	4.90%	4.80%
62	5.15%	5.05%	4.95%
63	5.30%	5.20%	5.10%
64	5.45%	5.35%	5.25%
65	5.60%	5.50%	5.40%
66	5.75%	5.65%	5.55%
67	5.90%	5.80%	5.70%
68	6.05%	5.95%	5.85%
69	6.20%	6.10%	6.00%
70	6.35%	6.25%	6.15%

Bei nicht ganzzahligem Pensionierungsalter werden die Umwandlungssätze monatsgenau interpoliert.

Für **Frauen mit Jahrgang 1963 und älter** gilt aufgrund der unterschiedlichen AHV-Referenzalter eine **Übergangsregelung** (siehe Seite 2).



### Generelle Hinweise

- Der Anspruch auf die gesetzlichen Mindestleistungen gemäss BVG bleibt jederzeit gewahrt.
- Für Pensionierungen per 01.01. ist der per 31.12. des Vorjahres gültige Umwandlungssatz relevant.
- Anpassungen aufgrund geänderter gesetzlicher Bestimmungen bleiben vorbehalten.
- Die umhüllenden Umwandlungssätze richten sich nach dem Beschluss des Stiftungsrates und können jederzeit geändert werden.

## Umhüllende Umwandlungssätze für Frauen der Jahrgänge 1963 und älter

Alter				Pensionierungsjahr		
Jahrgang				2024	2025	2026
1960 und älter	1961	1962	1963			
59	59 <sup>3</sup> / <sub>12</sub>	59 <sup>6</sup> / <sub>12</sub>	59 <sup>9</sup> / <sub>12</sub>	4.85%	4.75%	4.65%
60	60 <sup>3</sup> / <sub>12</sub>	60 <sup>6</sup> / <sub>12</sub>	60 <sup>9</sup> / <sub>12</sub>	5.00%	4.90%	4.80%
61	61 <sup>3</sup> / <sub>12</sub>	61 <sup>6</sup> / <sub>12</sub>	61 <sup>9</sup> / <sub>12</sub>	5.15%	5.05%	4.95%
62	62 <sup>3</sup> / <sub>12</sub>	62 <sup>6</sup> / <sub>12</sub>	62 <sup>9</sup> / <sub>12</sub>	5.30%	5.20%	5.10%
63	63 <sup>3</sup> / <sub>12</sub>	63 <sup>6</sup> / <sub>12</sub>	63 <sup>9</sup> / <sub>12</sub>	5.45%	5.35%	5.25%
64	64 <sup>3</sup> / <sub>12</sub>	64 <sup>6</sup> / <sub>12</sub>	64 <sup>9</sup> / <sub>12</sub>	5.60%	5.50%	5.40%
65	65 <sup>3</sup> / <sub>12</sub>	65 <sup>6</sup> / <sub>12</sub>	65 <sup>9</sup> / <sub>12</sub>	5.75%	5.65%	5.55%
66	66 <sup>3</sup> / <sub>12</sub>	66 <sup>6</sup> / <sub>12</sub>	66 <sup>9</sup> / <sub>12</sub>	5.90%	5.80%	5.70%
67	67 <sup>3</sup> / <sub>12</sub>	67 <sup>6</sup> / <sub>12</sub>	67 <sup>9</sup> / <sub>12</sub>	6.05%	5.95%	5.85%
68	68 <sup>3</sup> / <sub>12</sub>	68 <sup>6</sup> / <sub>12</sub>	68 <sup>9</sup> / <sub>12</sub>	6.20%	6.10%	6.00%
69	69 <sup>3</sup> / <sub>12</sub>	69 <sup>6</sup> / <sub>12</sub>	69 <sup>9</sup> / <sub>12</sub>	6.35%	6.25%	6.15%
70	70 <sup>3</sup> / <sub>12</sub> *	70 <sup>6</sup> / <sub>12</sub> *	70 <sup>9</sup> / <sub>12</sub> *	6.50%	6.40%	6.30%

Bei anderen Pensionierungsaltern werden die Umwandlungssätze monatsgenau interpoliert.

Die Werte im lila Balken entsprechen den Umwandlungssätzen im AHV-Referenzalter des jeweiligen Jahrgangs.

Alter, die in den dargestellten Pensionierungsjahren nicht auftreten können, sind in grauer Schrift gehalten.

\* Nur für Interpolation bis Alter 70 relevant.



### Berechnungsbeispiel Umwandlungssatz

Eine Frau mit Jahrgang 1961 hat sich entschieden, im Jahr 2024 im Alter 63 vorzeitig in Pension zu gehen. Das Alter 63 liegt zwischen den Werten 62 <sup>3</sup>/<sub>12</sub> und 63 <sup>3</sup>/<sub>12</sub>. Für diese Alter gelten im Pensionierungsjahr 2024 folgende Umwandlungssätze:

Alter 62 <sup>3</sup>/<sub>12</sub>: 5.30% (9 Monate vor Alter 63)

Alter 63 <sup>3</sup>/<sub>12</sub>: 5.45%

Der Umwandlungssatz im Alter 63 ergibt sich, indem der Umwandlungssatz im Alter 62 <sup>3</sup>/<sub>12</sub> (= vorangehendes Alter) für jeden Monat bis zum gesuchten Alter um <sup>1</sup>/<sub>12</sub> der Differenz zum Umwandlungssatz im Alter 63 <sup>3</sup>/<sub>12</sub> (= nachfolgendes Alter) erhöht wird.

**Umwandlungssatz im Alter 63** (Jahrgang 1961, Jahr 2024)  
= 5.30% + <sup>9</sup>/<sub>12</sub> × (5.45% – 5.30%) = **5.41%**

Helvetia Versicherungen

T 058 280 10 00 (24h), [www.helvetia.ch](http://www.helvetia.ch)



**einfach. klar. helvetia**   
Ihre Schweizer Versicherung