



Vorsorgereglement

Vita Classic

Sammelstiftung Vita, Zürich

Inhalt

Vorsorgereglement	3	4.2 Welche Bestimmungen gelten für sämtliche Leistungen?	8	7.7 Wo werden die Verbindlichkeiten der Stiftung erfüllt?	15
1 Einleitung	3	4.3 Welches sind die Altersleistungen?	8	7.8 Wann tritt dieses Vorsorgereglement in Kraft?	16
1.1 Welche Begriffe und Abkürzungen werden verwendet?	3	4.4 Welche Bestimmungen gelten für Todesfall- und Invaliditätsleistungen?	9	8 Ausführungsbestimmungen zur Wohneigentumsförderung mit Mitteln der beruflichen Vorsorge	17
1.2 Welcher Zweck liegt der Personalvorsorge zu Grunde?	3	4.5 Welches sind die Todesfalleleistungen?	10	8.1 Welche Mittel können für Wohneigentum eingesetzt werden?	17
1.3 Wie ist die Personalvorsorge organisiert?	3	4.6 Welches sind die Invaliditätsleistungen?	12	8.2 In welcher Form können die Mittel eingesetzt werden?	17
1.4 Welches sind die Leistungen des Sicherheitsfonds BVG?	3	4.7 Welche Leistungen erfolgen beim Austritt aus der Personalvorsorge?	13	8.3 Wofür können die Mittel aus der beruflichen Vorsorge verwendet werden?	17
1.5 Wie werden die Anlagen getätigt?	4	4.8 Welche Leistungspflichten bestehen nach dem Austritt aus der Personalvorsorge?	13	8.4 Was heisst Eigenbedarf?	17
2 Welches sind die Berechnungsgrundlagen der Personalvorsorge?	4	5 Welches sind die Beiträge an die Personalvorsorge?	14	8.5 Welche Bedingungen gelten für den Vorbezug?	17
2.1 Welche Altersberechnungen sind für die Personalvorsorge massgebend?	4	6 Welche Rechte und Pflichten hat die versicherte Person?	14	8.6 Welche Bedingungen gelten für die Verpfändung?	18
2.2 Wann erfolgt die Pensionierung?	4	6.1 Was ist der Stiftung zur Durchführung der Personalvorsorge mitzuteilen?	14	8.7 Welcher Anspruch auf Information besteht?	18
2.3 Welcher Jahreslohn ist für die Personalvorsorge massgebend?	5	6.2 Welche Auskünfte erhält die versicherte Person?	14	8.8 Wie wird der Vorbezug oder die Verpfändung geltend gemacht?	19
3 Wann und wie erfolgt die Aufnahme in die Personalvorsorge?	5	6.3 Wie wird der Datenschutz im Rahmen der Personalvorsorge gewährleistet?	15	8.9 Welche Kosten entstehen?	19
3.1 Wer wird in die Personalvorsorge aufgenommen und welches sind die Leistungseinschränkungen?	5	7 Was gilt es sonst noch zu beachten?	15	8.10 Welches sind die gesetzlichen Grundlagen?	19
3.2 Wie wird die zu versichernde Person angemeldet?	6	7.1 Wie werden die Leistungen bei einer Ehescheidung aufgeteilt?	15	9 Technischer Anhang	20
3.3 Wann beginnt der Vorsorgeschutz?	6	7.2 Wer kann das Vorsorgereglement bzw. den Vorsorgeplan ändern und für wen haben die Änderungen Gültigkeit?	15	9.1 Umwandlungssätze für die Altersrente im obligatorischen Bereich (Stand: 1. Januar 2017)	20
3.4 Wann erfolgt eine Gesundheitsprüfung?	6	7.3 Welches sind die Auswirkungen einer Auflösung des Anschlussvertrages?	15	9.2 Umwandlungssätze für die Altersrente im überobligatorischen Bereich (Stand: 1. Januar 2017)	20
3.5 Welche reguläre Eintrittsleistung ist zu erbringen?	6	7.4 Welches sind die Voraussetzungen für eine Teilliquidation innerhalb eines einzelnen Vorsorgewerkes bzw. der Stiftung und wie wird sie durchgeführt?	15	9.3 Umwandlungssätze für die Invalidenrente (Stand: 1. Januar 2017)	20
3.6 Wie kann sich die versicherte Person über die reguläre Eintrittsleistung hinaus einkaufen?	6	7.5 Welche Massnahmen werden bei einer Unterdeckung ergriffen?	15	9.4 Zinssätze (Stand: 1. Januar 2017)	20
3.7 Wie kann eine versicherte Person eine vorzeitige Pensionierung finanzieren (Zusatzsparplan)?	7	7.6 Wer entscheidet bei Sachverhalten, die dieses Vorsorgereglement nicht regelt?	15	9.5 Lohnbegriffe und Koordinationsabzug (Stand: 1. Januar 2017)	20
3.8 Was geschieht bei einer Änderung des Beschäftigungsgrades?	7			9.6 Pensionierungsalter (Stand: 1. Januar 2017)	20
4 Wann und in welchem Umfang werden Leistungen fällig?	8			Organisationsreglement für den Kassenvorstand	21
4.1 Welche Leistungen sieht die Personalvorsorge vor?	8			Stichwortverzeichnis	23

Vorsorgereglement

Ausgabe 1/2017

1 Einleitung

1.1 Welche Begriffe und Abkürzungen werden verwendet?

Stiftung

Sammelstiftung Vita, Zürich

Zürich

Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG, Zürich

AHV

Eidgenössische Alters- und Hinterlassenenversicherung

ATSG

Bundesgesetz über den Allgemeinen Teil des Sozialversicherungsrechts

BVG

Bundesgesetz über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge

BBV 2

Verordnung über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge

Eingetragene Partner gemäss PartG

Solange eine eingetragene Partnerschaft dauert, haben eingetragene Partner im vorliegenden Vorsorgereglement die gleichen Rechte und Pflichten wie Ehegatten.

Stirbt ein eingetragener Partner, so ist der überlebende Partner einem überlebenden Ehegatten gleichgestellt.

Die gerichtliche Auflösung einer eingetragenen Partnerschaft ist einer Ehescheidung gleichgestellt.

FZG

Bundesgesetz über die Freizügigkeit in der beruflichen Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge

FZV

Verordnung über die Freizügigkeit in der beruflichen Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge

IV

Eidgenössische Invalidenversicherung

MVG

Bundesgesetz über die Militärversicherung

OR

Bundesgesetz über das Obligationenrecht

PartG

Bundesgesetz über die eingetragene Partnerschaft gleichgeschlechtlicher Paare

Partner

Als Partner gelten in diesem Vorsorgereglement folgende Personen:

- der Ehegatte;
- der eingetragene Partner gemäss PartG;
- die unverheiratete und mit der versicherten Person nicht verwandte Person, die mit der versicherten Person in den letzten 5 Jahren bis zu deren Tod ununterbrochen im gleichen Haushalt gelebt und eine eheähnliche Lebensgemeinschaft geführt hat;
- die unverheiratete und mit der versicherten Person nicht verwandte Person, die im Zeitpunkt des Todes der versicherten Person mit dieser im gleichen Haushalt gelebt hat und für den Unterhalt eines oder mehrerer gemeinsamer Kinder aufkommen muss.

UVG

Bundesgesetz über die Unfallversicherung

VVG

Bundesgesetz über den Versicherungsvertrag

1.2 Welcher Zweck liegt der Personalvorsorge zu Grunde?

Zweck dieser Personalvorsorge ist der Schutz der versicherten Personen und ihrer Hinterlassenen auf kollektiver Basis gegen die wirtschaftlichen Folgen von Erwerbsausfällen im Alter, bei Tod oder bei Invalidität. Die dafür von der Stiftung ausgerichteten Leistungen ergänzen diejenigen der AHV/IV.

1.3 Wie ist die Personalvorsorge organisiert?

¹Zur Durchführung der Personalvorsorge ist der Arbeitgeber gemäss Anschlussvertrag der Stiftung angeschlossen. Die Leitung der Stiftung obliegt dem Stiftungsrat. Er vertritt die Stiftung nach aussen und entscheidet über die Organisation der Stiftung und über die Durchführung der Stiftungsverwaltung.

²Innerhalb der Stiftung besteht eine eigenständige Kasse, Vorsorgewerk genannt. Die Leitung des Vorsorgewerkes obliegt dem Kassenvorstand. Bildung und Aufgaben des Kassenvorstandes sind im Organisationsreglement festgelegt.

³Zur Sicherstellung der Leistungen im Todes- und Invaliditätsfall hat die Stiftung mit Zürich einen Kollektiv-Lebensversicherungsvertrag abgeschlossen, wobei sie selbst Versicherungsnehmerin und Begünstigte ist. Für neu entstehende Altersrenten trägt die Stiftung das Langleberisiko selbst.

⁴Die im Rahmen dieses Kollektiv-Lebensversicherungsvertrages anfallenden Überschüsse werden im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen gemäss Beschluss des Stiftungsrates verwendet.

⁵Der Stiftungsrat behält sich vor, für alle oder einzelne Risiken (Tod, Erwerbsunfähigkeit und Langlebigkeit) Kollektiv-Lebensversicherungsverträge mit anderen Lebensversicherungsgesellschaften abzuschliessen.

1.4 Welches sind die Leistungen des Sicherheitsfonds BVG?

¹Die Stiftung ist dem Sicherheitsfonds BVG angeschlossen.

²Der Sicherheitsfonds BVG stellt die gesetzlich vorgesehenen Leistungen bei Zahlungsunfähigkeit des Vorsorgewerkes sicher und richtet bei ungünstiger Altersstruktur der versicherten Personen Zuschüsse aus.

1.5 Wie werden die Anlagen getätigt?

Die Anlage des Vorsorgevermögens erfolgt durch den Stiftungsrat gestützt auf die gesetzlichen Anlagevorschriften des BVG. Er legt die Anlagestrategie fest und erlässt die Anlagerichtlinien. Die Stiftung bildet Wertschwankungsreserven.

2 Welches sind die Berechnungsgrundlagen der Personalvorsorge?

2.1 Welche Altersberechnungen sind für die Personalvorsorge massgebend?

2.1.1 Alter für die Beitrags- und Leistungsberechnung

Für die Beitrags- und Leistungsberechnung gilt das jeweils erreichte Alter, ausgedrückt in Jahren und Monaten. Die Zeit vom Tag der Geburt bis zum darauf folgenden Monatsersten bleibt unberücksichtigt.

2.1.2 Alter für die Berechnung der Mindestleistung beim Austritt

Für die Berechnung der Mindestleistung gemäss FZG ergibt sich das Alter aus der Differenz zwischen dem Kalenderjahr und dem Geburtsjahr.

2.1.3 Alter für die Berechnung der Altersgutschriften

Das Alter für die Berechnung der Altersgutschriften ist im Vorsorgeplan festgelegt.

2.2 Wann erfolgt die Pensionierung?

2.2.1 Ordentliche Pensionierung

Die ordentliche Pensionierung erfolgt an demjenigen Monatsersten, welcher der Vollendung des im BVG vorgesehenen Altersjahres folgt.

2.2.2 Reglementarische Pensionierung

¹Die reglementarische Pensionierung erfolgt an demjenigen Monatsersten, welcher der Vollendung des im Vorsorgeplan vorgesehenen Altersjahres folgt.

²Die reglementarische Pensionierung entspricht der ordentlichen Pensionie-

rung gemäss Ziff. 2.2.1, sofern der Vorsorgeplan nichts anderes vorsieht.

2.2.3 Weiterversicherung von erwerbstätigen Personen über das reglementarische Pensionierungsalter hinaus

¹Erwerbstätige Personen sind über das reglementarische Pensionierungsalter hinaus gemäss Vorsorgereglement weiterversichert, bis sie das ordentliche Pensionierungsalter erreichen.

²Die versicherte Person und der Arbeitgeber sind weiterhin beitragspflichtig.

2.2.4 Vorzeitige Pensionierung

¹Eine versicherte Person kann sich vorzeitig pensionieren lassen, sofern sie die Erwerbstätigkeit definitiv aufgibt. Die vorzeitige Pensionierung ist frühestens auf denjenigen Monatsersten möglich, welcher auf die Vollendung des 58. Altersjahres folgt.

²Die Leistungen werden entsprechend reduziert, soweit diese nicht durch eine freiwillige Finanzierung der vorzeitigen Pensionierung gemäss Ziffer 3.7 kompensiert werden.

2.2.5 Aufgeschobene Pensionierung

¹Arbeitet eine versicherte Person im Einvernehmen mit dem Arbeitgeber über das ordentliche Pensionierungsalter hinaus weiter, so kann sie die Fälligkeit der Altersleistungen aufschieben, bis das Arbeitsverhältnis definitiv aufgelöst wird, längstens aber bis zur Vollendung des 70. Altersjahres.

²Es werden grundsätzlich keine Beiträge mehr fällig, es sei denn, der Vorsorgeplan sieht vor, dass weiterhin Beiträge für die Altersvorsorge erhoben werden. Ab dem Zeitpunkt der ordentlichen Pensionierung erlöschen sämtliche versicherten Leistungen mit Ausnahme der Altersrente und der von ihr abhängigen Partnerrente bzw. Kinderrenten.

³Die Verzinsung des Altersguthabens erfolgt sinngemäss nach Ziff. 4.3.1. Die Umwandlungssätze sind im technischen Anhang aufgeführt.

⁴Stirbt eine versicherte Person während der Zeit der aufgeschobenen Pensionierung, gilt Folgendes:

a) Sofern die versicherte Person einen anspruchsberechtigten Partner hin-

terlässt, wird eine Partnerrente fällig. Die Höhe der Partnerrente entspricht 60% der Altersrente, welche die versicherte Person bei Pensionierung im Zeitpunkt des Todes erhalten hätte. Die Hinterlassenen gemäss Ziffer 4.5.7 haben zudem Anspruch auf das vorhandene Altersguthaben, soweit dieses nicht für die Finanzierung der Partnerrente oder einer Rente an den geschiedenen Ehegatten benötigt wird. Mit Ausnahme der Höhe der Partnerrente gelten die Bestimmungen gemäss Ziff. 3.6 Abs. 10, 4.5.1, 4.5.2 und 4.5.8 sinngemäss.

b) Sofern die versicherte Person keinen anspruchsberechtigten Partner hinterlässt, wird das im Zeitpunkt des Todes der versicherten Person vorhandene Altersguthaben an die Hinterlassenen gemäss Ziffer 4.5.7 ausgerichtet.

2.2.6 Teilpensionierung

¹Eine versicherte Person kann sich im Einvernehmen mit dem Arbeitgeber frühestens auf denjenigen Monatsersten, welcher auf die Vollendung des 58. Altersjahres folgt, teilpensionieren lassen. Der erste Teilpensionierungsschritt kann auch nach dem reglementarischen Pensionierungsalter erfolgen, sofern die Voraussetzungen gemäss Ziffer 2.2.5 erfüllt sind. Die vollständige Pensionierung erfolgt spätestens im Zeitpunkt der Vollendung des 70. Altersjahres.

²Eine Teilpensionierung setzt eine entsprechende Reduktion des Beschäftigungsgrades und die volle Arbeitsfähigkeit der versicherten Person voraus.

³Die Teilpensionierung erfolgt in maximal drei Schritten von jeweils mindestens 20% eines Vollzeitpensums. Zwischen den einzelnen Schritten muss jeweils mindestens ein Jahr liegen.

⁴Nach erfolgter Teilpensionierung kann der verbleibende Beschäftigungsgrad nicht mehr erhöht werden.

⁵Der Anspruch auf Altersleistungen richtet sich nach dem Pensionierungsgrad. Das für die Ausrichtung der Altersleistungen benötigte Altersguthaben setzt sich im gleichen Verhältnis aus obligatorischen und überobligatorischen

Teilen zusammen wie das gesamte Altersguthaben.

⁶ Die Altersleistung kann für die einzelne Teilpensionierungsstufe nur entweder in Renten- oder in Kapitalform geltend gemacht werden, wobei maximal zwei Kapitalbezüge zulässig sind. Im Übrigen gilt Ziff. 4.3.4.

⁷ Mit Ausnahme von Wiedereinkäufen im Falle von Ehescheidung sind Einkäufe nach erfolgter Teilpensionierung nicht mehr möglich.

2.3 Welcher Jahreslohn ist für die Personalvorsorge massgebend?

2.3.1 Massgebender Jahreslohn

¹ Der massgebende Jahreslohn entspricht dem mutmasslichen AHV-Jahreslohn der versicherten Person. Familien- und Kinderzulagen werden nicht berücksichtigt. Sofern der Vorsorgeplan nichts anderes vorsieht, werden Lohnbestandteile, die nur gelegentlich oder vorübergehend anfallen, nicht berücksichtigt. Nicht zum massgebenden Jahreslohn gehören Abgangsentschädigungen und Dienstaltersgeschenke.

² Gehört eine versicherte Person nicht während eines ganzen Kalenderjahres dieser Personalvorsorge an, so ist jener Lohn massgebend, den sie bei ganzjähriger Zugehörigkeit erzielen würde.

³ Bezieht eine versicherte Person bei einer anderen Firma ebenfalls einen Lohn, so wird dieser nicht berücksichtigt.

2.3.2 Versicherter Jahreslohn

¹ Die Berechnung der Vorsorgeleistungen und -beiträge basiert auf dem versicherten Jahreslohn.

² Der versicherte Jahreslohn ist im Vorsorgeplan umschrieben.

³ Sinkt der versicherte Jahreslohn vorübergehend wegen Beschäftigungsmangel, Mutterschaft, Militär- oder Zivildienst, behält der bisher versicherte Lohn so lange Gültigkeit, als ein Lohnersatz geleistet wird.

⁴ Sinkt der versicherte Jahreslohn wegen Krankheit oder Unfall, so bleibt der bisher versicherte Lohn wegen der mitversicherten Befreiung von der Beitragszahlung gültig.

⁵ Sieht der Vorsorgeplan eine Eintrittsschwelle vor und sinkt der massgebende Jahreslohn aus anderen Gründen als Krankheit oder Unfall vorübergehend unter die Eintrittsschwelle, so wird die Altersvorsorge beitragsfrei weitergeführt. Anwartschaftliche Invaliditätsleistungen sowie Todesfallleistungen vor der Pensionierung, mit Ausnahme des Todesfallkapitals in Höhe des vorhandenen Altersguthabens, fallen dahin.

⁶ Ändert sich der versicherte Jahreslohn infolge Neugestaltung des Arbeitsverhältnisses wie Versetzung oder Beförderung, so kann die versicherte Person im Einverständnis mit dem Arbeitgeber verlangen, dass der versicherte Jahreslohn sofort den neuen Verhältnissen angepasst wird; ansonsten erfolgt die Anpassung zu Beginn des nächsten Kalenderjahres.

2.3.3 Maximal versicherbarer Jahreslohn gemäss BVG

¹ Der maximal versicherbare Jahreslohn gemäss BVG ist auf den zehnfachen Betrag der BVG-Lohnobergrenze beschränkt.

² Falls die versicherte Person mehrere Vorsorgeverhältnisse hat und die Summe aller ihrer AHV-pflichtigen Jahreslöhne den in Abs. 1 genannten Betrag übersteigt, so kürzt die Stiftung den zu versichernden Lohn entsprechend.

2.3.4 BVG-Jahreslohn

¹ Der BVG-Jahreslohn entspricht dem massgebenden Jahreslohn, begrenzt auf die BVG-Lohnobergrenze und reduziert um den Koordinationsabzug gemäss BVG. Falls die Eintrittsschwelle gemäss BVG erreicht wird, entspricht der BVG-Jahreslohn mindestens dem BVG-Mindestlohn.

² Der BVG-Jahreslohn ist für die Berechnung der Beiträge an den Sicherheitsfonds BVG und für die Berechnung der Beiträge für die obligatorische Anpassung der laufenden Risikorenten an die Preisentwicklung massgebend.

3 Wann und wie erfolgt die Aufnahme in die Personalvorsorge?

3.1 Wer wird in die Personalvorsorge aufgenommen und welches sind die Leistungseinschränkungen?

3.1.1 Aufnahme in die Vorsorge

¹ Der versicherte Personenkreis ist im Vorsorgeplan umschrieben.

² Der Arbeitgeber kann sich dieser Personalvorsorge unter Beachtung der steuerrechtlichen Vorschriften anschliessen.

3.1.2 Ausnahmen von der Aufnahme in die Vorsorge

Nicht zum Kreis der versicherten Personen gehören:

- a) Arbeitnehmer, die am 1. Januar das 17. Altersjahr noch nicht vollendet haben;
- b) Arbeitnehmer, deren massgebender Jahreslohn die Eintrittsschwelle gemäss BVG nicht übersteigt, es sei denn, der Vorsorgeplan sieht etwas anderes vor. Für Bezüger einer Rente der IV wird die Eintrittsschwelle gemäss Gesetz angepasst;
- c) Arbeitnehmer, die im Zeitpunkt, in dem sie aufgenommen werden sollten, im Sinne der IV zu mindestens 70% invalid sind, sowie Arbeitnehmer, die provisorisch weiterversichert werden nach Art. 26a BVG;
- d) Arbeitnehmer, mit denen ein Arbeitsvertrag für drei Monate oder weniger abgeschlossen wurde. Wird das Arbeitsverhältnis über die Dauer von drei Monaten verlängert, so erfolgt die Aufnahme in die Personalvorsorge im Zeitpunkt der Vereinbarung der Verlängerung. Wenn mehrere aufeinanderfolgende befristete Anstellungen beim gleichen Arbeitgeber oder Einsätze für das gleiche verleihende Unternehmen insgesamt länger als drei Monate dauern und kein Unterbruch drei Monate übersteigt, so erfolgt die Aufnahme in die Personalvorsorge ab Beginn des insgesamt vierten Arbeitsmonats. Wird jedoch vor dem ersten Arbeitsantritt vereinbart, dass die Anstellungs- oder Einsatzdauer

insgesamt drei Monate übersteigt, so erfolgt die Aufnahme in die Personalvorsorge ab Beginn des Arbeitsverhältnisses;

- e) Arbeitnehmer, die bereits anderweitig für eine hauptberufliche Erwerbstätigkeit obligatorisch versichert sind oder im Hauptberuf eine selbstständige Erwerbstätigkeit ausüben.

3.1.3 Leistungseinschränkungen

¹ War eine zu versichernde Person vor oder bei der Aufnahme in die Personalvorsorge nicht voll arbeitsfähig, ohne für diese Arbeitsunfähigkeit im Sinne des BVG invalid zu sein, und führt die Ursache dieser Arbeitsunfähigkeit zur Invalidität oder zum Tod, so besteht kein Anspruch auf Leistungen gemäss diesem Vorsorgereglement. War die zu versichernde Person bei Beginn der Arbeitsunfähigkeit in einer anderen Vorsorgeeinrichtung versichert, so ist diese für das Erbringen von Leistungen zuständig.

² Für Personen mit Geburtsgebrechen und Personen, welche als Minderjährige invalid geworden sind, bleiben Art. 18 lit. b und c sowie Art. 23 lit. b und c BVG vorbehalten.

³ Die Leistungseinschränkungen von Abs. 1 gelten sinngemäss auch für Arbeitnehmer, deren effektive Arbeitsunfähigkeit bei Aufnahme in die Personalvorsorge über dem festgestellten Invaliditätsgrad der IV liegt. Ist die Invalidität bzw. der Tod nicht auf die gleiche Ursache zurückzuführen, welche die Arbeitsunfähigkeit bewirkt hat, so werden für die Risiken Tod und Invalidität die vollen Leistungen erbracht.

3.2 Wie wird die zu versichernde Person angemeldet?

Der Arbeitgeber meldet die zu versichernden Personen mit den von der Stiftung zur Verfügung gestellten Unterlagen an. Sofern die Stiftung es verlangt, muss die zu versichernde Person die Anmeldung mit unterzeichnen.

3.3 Wann beginnt der Vorsorgeschutz?

¹ Der Vorsorgeschutz für die sich aus dem BVG-Obligatorium ergebenden Leistungen beginnt an dem Tag, an dem der Arbeitnehmer auf Grund der Anstellung die Arbeit antritt oder hätte antre-

ten sollen, in jedem Falle aber im Zeitpunkt, da er sich auf den Weg zur Arbeit begibt.

² Die Übernahme des Vorsorgeschutzes im Bereich der überobligatorischen Leistungen erfolgt provisorisch. Die definitive Übernahme des Vorsorgeschutzes setzt das Bestehen einer Gesundheitsprüfung im Sinne von Ziff. 3.4 voraus, insbesondere im Falle einer rückwirkenden Aufnahme in die Personalvorsorge bzw. in einen allfällig weitergehenden Vorsorgeschutz.

³ Als provisorischer Vorsorgeschutz gilt die Versicherungsdeckung für die beantragten Leistungen vom Zeitpunkt der Anmeldung einer zu versichernden Person bis zum Abschluss der Prüfung aller Anmeldeunterlagen. Die provisorische Deckung erstreckt sich nicht auf Versicherungsfälle, welche auf vorbestehende Krankheiten, Gebrechen oder Unfallfolgen zurückzuführen sind. Die Leistung ist im Versicherungsfall zusammen mit allfälligen weiteren Leistungen aus beruflicher Vorsorge, welche durch Zurich bzw. eine ihrer Sammelstiftungen sichergestellt werden, zudem auf CHF 1 000 000 beschränkt (einmalige Leistung bzw. Barwert wiederkehrender Leistungen aller Invaliditäts- und Todesfalleleistungen zusammen).

⁴ Der provisorische Vorsorgeschutz wird in der Folge durch den definitiven Vorsorgeschutz abgelöst; dieser beginnt mit der Zustellung des individuellen Vorsorgeausweises und erstreckt sich auf den darin umschriebenen Leistungsumfang.

3.4 Wann erfolgt eine Gesundheitsprüfung?

¹ Grundsätzlich erfolgt die Aufnahme in die Vorsorge ohne Gesundheitsprüfung auf Grund der Bestätigung der vollen Erwerbsfähigkeit.

² Übersteigen die Vorsorgeleistungen die BVG-Mindestleistungen, kann die Stiftung die Aufnahme in die weitergehende Vorsorge oder Leistungserhöhungen von einer Gesundheitserklärung oder ärztlichen Untersuchung und allenfalls einer allgemeinen Risikoprüfung abhängig machen. Die Stiftung kann auf Grund der Ergebnisse dieser Prüfungen Vorbehalte anbringen oder Zuschläge auf den Beiträgen erheben. Allfällige ge-

sundheitliche Vorbehalte entfallen nach fünf Jahren. Die bei der früheren Vorsorgeeinrichtung abgelaufene Zeit eines Gesundheitsvorbehaltes wird angerechnet.

³ Tritt jedoch ein vom Vorbehalt erfasstes Leiden innert fünf Jahren seit Aussprechen des Vorbehaltes ein, so gilt der Leistungsausschluss im überobligatorischen bzw. nicht bereits erworbenen Leistungsbereich dauernd.

⁴ Der Vorsorgeschutz, der mit der eingebrachten Austrittsleistung erworben wird, wird nicht durch einen neuen gesundheitlichen Vorbehalt geschmälert.

⁵ Verschweigt eine Person bei der Gesundheits- bzw. Risikoprüfung eine Tatsache, die sie kannte oder kennen musste, oder deklariert sie eine solche unrichtig, so ist die Stiftung berechtigt, ihre Leistungen gestützt auf Art. 6 VVG zu verweigern. In Abweichung von Art. 6 Abs. 2 VVG beträgt die Frist 6 Monate. Sofern die gesetzlichen Voraussetzungen erfüllt sind, werden die obligatorischen Leistungen gemäss BVG und FZG aber in jedem Fall erbracht.

3.5 Welche reguläre Eintrittsleistung ist zu erbringen?

¹ Eine versicherte Person hat beim Eintritt die Austrittsleistung der früheren Vorsorgeeinrichtung als reguläre Eintrittsleistung in die Stiftung einzubringen. Die versicherte Person hat die Übertragung bei der vorhergehenden Vorsorgeeinrichtung selbst zu veranlassen.

² Sofern der Vorsorgeplan nichts anderes vorsieht, wird der übertragene Betrag als Eintrittsleistung dem Altersguthabekonto gutgeschrieben und im Todesfall für die Finanzierung der Partnerrente verwendet.

3.6 Wie kann sich die versicherte Person über die reguläre Eintrittsleistung hinaus einkaufen?

¹ Die versicherte Person kann sich über die reguläre Eintrittsleistung hinaus einkaufen, solange sie voll arbeitsfähig ist. Die maximale Höhe der Einkaufssumme ergibt sich aus der Differenz zwischen dem vorhandenen Altersguthaben und dem Altersguthaben, welches sich beim niedrigsten Aufnahmealter in die Altersvorsorge bis zum Zeitpunkt des Ein-

kaufs unter Annahme der goldenen Regel (die Lohnentwicklung entspricht der Verzinsung des Vorsorgekapitals) ergeben hätte.

² Der Vorsorgeplan kann eine Abweichung von der goldenen Regel vorsehen. Die Differenz zwischen der angenommenen Verzinsung der Vorsorgekapitalien und der angenommenen Lohnentwicklung beträgt maximal 2%.

³ Teilinvalide können sich nach Massgabe ihrer Erwerbsfähigkeit einkaufen, solange sie auf dem aktiven Teil arbeitsfähig sind und die Einkäufe keine Erhöhung der Invaliditätsleistungen nach sich ziehen. Die maximale Höhe der Einkaufssumme wird entsprechend angepasst.

⁴ Der Höchstbetrag der Einkaufssumme reduziert sich um die Guthaben in der Säule 3a gemäss Art. 60a Abs. 2 BVV 2 und um Freizügigkeitsguthaben gemäss Art. 60a Abs. 3 BVV 2.

⁵ Für Personen, die aus dem Ausland zuziehen und die noch nie einer Vorsorgeeinrichtung in der Schweiz angehört haben, gilt die Einkaufsbeschränkung gemäss Art. 60b Abs. 1 BVV 2.

⁶ Hat die versicherte Person Vorbezüge für die Wohneigentumsförderung getätigt, so darf sie Einkäufe erst vornehmen, nachdem sie die Vorbezüge zurückbezahlt hat. Von dieser Beschränkung ausgenommen sind Einkäufe in den letzten drei Jahren vor der reglementarischen Pensionierung. In diesem Fall wird der Vorbezug bei der Berechnung der Einkaufssumme berücksichtigt.

⁷ Die aus einem Einkauf resultierenden Leistungen dürfen innerhalb der nächsten drei Jahre nicht in Kapitalform aus der Vorsorge zurückgezogen werden.

⁸ Versicherte Personen, die einen Teil ihrer Austrittsleistung infolge Ehescheidung an die Vorsorgeeinrichtung des Ehegatten übertragen mussten, können sich im Rahmen der übertragenen Austrittsleistung wieder einkaufen. Wiedereinkäufe im Falle der Ehescheidung sind von sämtlichen Begrenzungen ausgenommen und können jederzeit getätigt werden. Für Bezüger von Alters- und vollen Invalidenrenten ist ein Wiedereinkauf nicht möglich.

⁹ Wiedereinkäufe der versicherten Person werden im gleichen Verhältnis wie bei der Entnahme dem obligatorischen und überobligatorischen Altersguthaben gutgeschrieben. Kann das obligatorische Altersguthaben nicht ermittelt werden, so bestimmt sich dessen Höhe gemäss den gesetzlichen Bestimmungen.

¹⁰ Die von der versicherten Person seit Aufnahme in das aktuelle Vorsorgewerk bei der Stiftung geleisteten Einkäufe werden nicht zur Finanzierung der Partnerrente verwendet. Bei Tod der versicherten Person vor der Pensionierung werden diese Einkäufe als Todesfallkapital an die Hinterlassenen ausgerichtet. Wechselt eine versicherte Person innerhalb der Stiftung ohne Unterbruch das Vorsorgewerk, werden ihre Einkäufe in das vorherige Vorsorgewerk ebenfalls nicht für die Finanzierung der Partnerrente verwendet und als Todesfallkapital ausgerichtet.

¹¹ Zudem kann der Arbeitgeber Einmaleinlagen leisten. Die steuerliche Abzugsberechtigung dieser Zuwendungen richtet sich nach dem eidgenössischen und kantonalen Steuerrecht. Die Auswirkungen von Einmaleinlagen sind die gleichen wie bei der regulären Eintrittsleistung.

¹² Einmaleinlagen und Einkäufe werden dem überobligatorischen Altersguthaben zugewiesen.

3.7 Wie kann eine versicherte Person eine vorzeitige Pensionierung finanzieren (Zusatzsparplan)?

¹ Eine versicherte Person kann sich über den Einkauf in die vollen reglementarischen Leistungen hinaus in den Zusatzsparplan für die freiwillige Finanzierung der vorzeitigen Pensionierung einkaufen, solange sie voll arbeitsfähig ist.

² Die maximale Einlage in den Zusatzsparplan entspricht demjenigen Betrag, welcher die Differenz zwischen der gekürzten Altersrente bei vorzeitiger Pensionierung und der ungekürzten Altersrente bei reglementarischer Pensionierung ausgleicht.

³ Teilinvalide können sich nach Massgabe ihrer Erwerbsfähigkeit einkaufen, solange sie auf dem aktiven Teil arbeitsfähig sind. Die maximale Höhe der Ein-

kaufssumme wird entsprechend angepasst.

⁴ Einlagen zur Vorfinanzierung der mit der vorzeitigen Pensionierung verbundenen Kürzung der Altersleistungen können einmal pro Jahr bis spätestens 15. Dezember eingebracht werden.

⁵ Einlagen in den Zusatzsparplan können von der versicherten Person jeweils nur gemacht werden, wenn die zulässige Einkaufssumme gemäss Ziffer 3.6 vollständig eingebracht worden ist.

⁶ Die maximale Einlage reduziert sich um die Guthaben in der Säule 3a gemäss Art. 60a Abs. 2 BVV 2 und Freizügigkeitsguthaben gemäss Art. 60a Abs. 3 BVV 2, soweit diese Beträge bei der Berechnung der Einkaufssumme gemäss Ziffer 3.6 nicht angerechnet wurden, sowie um eine allfällige Überfinanzierung der maximal möglichen Einkaufssumme gemäss Ziffer 3.6.

⁷ Die Bestimmungen gemäss Ziffer 3.6 Abs. 6, 7 und 8 gelten auch für den Zusatzsparplan.

⁸ Gestützt auf die gesetzlichen Vorschriften zur Angemessenheit verfallen bei einem Verzicht auf eine vorzeitige Pensionierung (bzw. bei einer späteren als der individuell gewählten und finanzierten Pensionierung) die von der versicherten Person aus eigenen Mitteln eingebrachten Einlagen in den Zusatzsparplan dem Vorsorgewerk, soweit das reglementarische Leistungsziel bei reglementarischer Pensionierung um mehr als 5% überschritten wird.

⁹ Die Verzinsung der Einlagen und deren Umwandlung in Altersrenten erfolgen entsprechend den Altersguthaben im überobligatorischen Bereich.

¹⁰ Die Einlagen in den Zusatzsparplan werden im Todesfall nicht für die Finanzierung der Partnerrente verwendet.

3.8 Was geschieht bei einer Änderung des Beschäftigungsgrades?

Ändert der Beschäftigungsgrad einer versicherten Person, wird die Vorsorge auf der Basis des neuen versicherten Jahreslohnes weitergeführt. Vorbehalten bleiben Ziff. 3.3 und 3.4.

4 Wann und in welchem Umfang werden Leistungen fällig?

4.1 Welche Leistungen sieht die Personalvorsorge vor?

Im Alter:

- Altersrente
- Pensionierten-Kinderrente

Im Todesfall:

- Partnerrente
- Waisenrente
- Todesfallkapital
- zusätzliches Todesfallkapital (sofern im Vorsorgeplan vorgesehen)

Im Invaliditätsfall:

- Invalidenrente
- Invaliden-Kinderrente
- Befreiung von der Beitragszahlung

4.2 Welche Bestimmungen gelten für sämtliche Leistungen?

4.2.1 Anpassung an die Preisentwicklung

¹ Laufende Risikorenten (Ehegatten-, Waisen-, Invaliden- und Invaliden-Kinderrenten) im Rahmen des gesetzlichen Minimalanspruches gemäss BVG, deren Laufzeit drei Jahre überschritten hat, werden nach Anordnung des Bundesrates der Preisentwicklung angepasst.

² Die Anpassung der Ehegatten-, Invaliden- und Invaliden-Kinderrenten erfolgt bis zur ordentlichen Pensionierung, jene der Waisenrenten bis zum Erlöschen des Anspruchs auf Kinderrenten. Danach werden Rentenzahlungen nach Massgabe der verfügbaren Mittel des Vorsorgewerkes der Preisentwicklung angepasst. In diesem Fall legt der Kasenvorstand die Höhe der Anpassung fest.

4.2.2 Abtretung und Verpfändung; Wohneigentumsförderung

¹ Leistungen gemäss diesem Vorsorge-reglement können, ausser zur Finanzierung von Wohneigentum gemäss BVG, vor Fälligkeit weder verpfändet noch abgetreten werden.

² Ein Vorbezug oder eine Verpfändung der Leistungen für Wohneigentum zu

Eigenbedarf ist gemäss BVG möglich. Nähere Angaben sind in den Ausführungsbestimmungen zur Wohneigentumsförderung mit Mitteln der beruflichen Vorsorge festgehalten.

4.2.3 Rentenberechtigung für Kinderrenten

¹ Als Kinderrenten gelten Pensionierten-Kinderrenten, Invaliden-Kinderrenten und Waisenrenten.

² Als Kinder gelten jene im Sinne von Art. 252 ff. ZGB. Ihnen gleichgestellt sind Stiefkinder, die von der versicherten Person ganz oder überwiegend unterhalten wurden. Weiter sind die Pflegekinder anspruchsberechtigt, wenn die versicherte Person für ihren Unterhalt aufzukommen hat.

³ Kinderrenten werden bezahlt für:

- Kinder bis zur Vollendung ihres 18. Altersjahres, sofern der Vorsorgeplan nichts anderes vorsieht;
- in Ausbildung stehende Kinder bis zum Abschluss ihrer Ausbildung, sofern sie nicht zugleich überwiegend erwerbstätig sind, längstens aber bis zur Vollendung ihres 25. Altersjahres;
- Kinder, solange sie erwerbsunfähig sind, vorausgesetzt, dass die Erwerbsunfähigkeit vor Vollendung des 25. Altersjahres eingetreten ist, und dass die Kinder keine Invalidenrente aus der beruflichen Vorsorge, der Unfallversicherung oder der Militärversicherung erhalten. Bis zur Vollendung des 25. Altersjahres werden in jedem Fall die Leistungen gemäss BVG-Obligatorium erbracht.

4.2.4 Verzugszins auf Vorsorgeleistungen

¹ Für Alters- und Todesfalleistungen in Kapitalform, die nach Erhalt aller notwendigen Angaben nicht fristgerecht überwiesen werden, gilt der Verzugszins gemäss FZG.

² Die Ausrichtung eines Verzugszinses für Leistungen in Rentenform richtet sich nach Art. 105 OR, wobei der Verzugszinssatz demjenigen gemäss FZG entspricht.

4.2.5 Haftpflichtansprüche

Gegenüber einem Dritten, der für den Versicherungsfall haftet, tritt die Stiftung von Gesetzes wegen im Zeitpunkt

des Ereignisses bis zur Höhe der gesetzlichen Leistungen in die Ansprüche der versicherten Person, ihrer Hinterlassenen und weiterer Begünstigter ein (Subrogation). Erbringt die Stiftung höhere als die vom Gesetz vorgeschriebenen Leistungen, kann sie verlangen, dass ihr die anspruchsberechtigten Personen ihre Forderungen gegenüber einem haftpflichtigen Dritten bis zur Höhe der regulatorischen Leistungspflicht abtreten. Die anspruchsberechtigten Personen sind verpflichtet, der Stiftung auf Verlangen eine schriftliche Abtretungs-erklärung abzugeben.

4.3 Welches sind die Altersleistungen?

4.3.1 Altersrente

¹ Wird eine versicherte Person pensioniert, hat sie Anspruch auf eine lebenslängliche Rente.

² Die Altersrente ergibt sich aus dem im Zeitpunkt der Pensionierung vorhandenen Altersguthaben.

³ Die Umwandlungssätze sind im technischen Anhang aufgeführt.

⁴ Das Altersguthaben wird durch jährliche Altersgutschriften geäufnet.

⁵ Die Höhe der Altersgutschriften ist im Vorsorgeplan festgelegt.

⁶ Das Altersguthaben wird verzinst. Bei der Verzinsung wird einerseits zwischen dem BVG-Obligatorium und dem überobligatorische Altersguthaben unterschieden, andererseits zwischen Basisverzinsung und Zusatzverzinsung. Die Sätze gelten jeweils für ein ganzes Kalenderjahr und werden im Voraus kommuniziert.

⁷ Für die Basisverzinsung gelten, je nach Deckungsgrad der Stiftung am vorangehenden 31. Oktober, folgende Sätze (befindet sich die Stiftung am 31. Oktober in einer Unterdeckung, welche zu einer Kürzung oder Auflösung von Zinsreserven per 31. Dezember führt, so wird der Deckungsgrad per 31. Oktober für die Anwendung der vorliegenden Bestimmung entsprechend erhöht):

Deckungsgrad am vorangehenden 31. Oktober	Basisverzinsung	
	BVG-Obligatorium	Überobligatorium
unter 90%	BVG-Mindestzins minus 0,5%	kein Zins
ab 90%	BVG-Mindestzins	kein Zins
ab 100%	BVG-Mindestzins	BVG-Mindestzins plus 0,25%
ab 102,5%	BVG-Mindestzins	BVG-Mindestzins plus 0,5%
ab 105%	BVG-Mindestzins	BVG-Mindestzins plus 0,75%

⁸Für die Zusatzverzinsung werden die Sätze gemäss dem Verzinsungsmodell der Stiftung festgelegt. Das Verzinsungsmodell wird im Reglement zur Bildung von Rückstellungen und Schwankungsreserven definiert. Massgeblich ist die finanzielle Lage der Stiftung in den vorangehenden 5 Jahren. Der Satz für die Zusatzverzinsung (Gesamtzins pro Vorsorgewerk) wird auf 0,05% gerundet und auf der Internetseite der Stiftung veröffentlicht. Die Zusatzverzinsung wird, je nach Herkunft der Zinsreserve, entweder dem obligatorischen oder dem überobligatorischen Teil des Altersguthabens gutgeschrieben.

⁹Falls eine versicherte Person Einlagen in den Zusatzsparplan für die freiwillige Finanzierung der vorzeitigen Pensionierung getätigt hat, werden diese bei der Pensionierung der versicherten Person – vorbehaltlich Ziffer 3.7 Abs. 8 – zur Reduktion der Rentenkürzung verwendet.

4.3.2 Pensionierten-Kinderrente

¹Hat ein Bezüger einer Altersrente rentenberechtigter Kinder, so erhält er für jedes dieser Kinder eine Rente. Diese wird ausgerichtet bis zum Tod des Kindes oder der versicherten Person bzw. bis zum Wegfall der Rentenberechtigung des Kindes.

²Die Höhe der Pensionierten-Kinderrente ist im Vorsorgeplan festgelegt.

³Pensionierten-Kinderrenten werden nicht mit Invaliden-Kinderrenten kumuliert.

4.3.3 Auszahlung der Altersleistungen in Rentenform

¹Die Renten werden quartalsweise im Voraus gezahlt. Von der Pensionierung bis zum nächsten Rentenfälligkeitsstag wird eine Teilrente ausgerichtet.

²Die Stiftung richtet anstelle einer Rente eine Kapitalabfindung aus, wenn die jährliche Altersrente weniger als 10% der Mindestaltersrente der AHV beträgt. Bei der Prüfung, ob eine geringfügige Altersrente vorliegt, werden allfällige Kinderrenten nicht berücksichtigt.

4.3.4 Auszahlung der Altersleistung als Kapital

¹Auf Wunsch kann die versicherte Person die Altersleistung als Kapital beziehen, sofern sie der Stiftung die entsprechende Erklärung vor Fälligkeit der ersten Rente abgegeben hat.

²Die Option kann das gesamte Altersguthaben oder einen Teil davon umfassen. Umfasst sie einen Teil des Altersguthabens, so setzt sich dieser im gleichen Verhältnis wie das gesamte Altersguthaben aus obligatorischen und überobligatorischen Teilen zusammen. Der Rentenanspruch berechnet sich nach dem jeweils verbleibenden Altersguthaben. Ziffer 4.3.3 Abs. 2 bleibt vorbehalten.

³Mit der Auszahlung des Kapitals sind bei vollständiger Option sämtliche Ansprüche, bei teilweiser Option die anteilmässigen Ansprüche der versicherten Person und der Hinterlassenen abgegolten.

⁴Ist die versicherte Person verheiratet, so ist die Auszahlung der Kapitalabfindung nur zulässig, wenn der Ehegatte schriftlich zustimmt. Die Stiftung kann die Beglaubigung der Unterschriften verlangen. Die Kosten dafür sind von der versicherten Person zu tragen.

4.4 Welche Bestimmungen gelten für Todesfall- und Invaliditätsleistungen?

4.4.1 Leistungsumfang

¹Die reglementarischen Leistungen werden erbracht, wenn die Invalidität oder der Tod nicht auf Unfall einschliesslich Berufskrankheiten im Sinne des UVG oder auf Unfall und Krankheit im Sinne des MVG zurückzuführen ist.

Vorbehalten bleibt Ziffer 4.4.2 nachstehend.

²Die folgenden Leistungen werden jedoch auch dann fällig, wenn die Invalidität oder der Tod auf Unfall einschliesslich Berufskrankheiten im Sinne des UVG oder auf Unfall und Krankheit im Sinne des MVG zurückzuführen ist:

- Todesfallkapital in Höhe des vorhandenen Altersguthabens;
- Partnerrente vor der Pensionierung, sofern es sich bei der versicherten Person nicht um den Ehegatten handelt;
- Todesfallleistungen nach der Pensionierung;
- Befreiung von der Beitragszahlung bei Erwerbsunfähigkeit;
- weitere im Vorsorgeplan vorgesehene Leistungen.

4.4.2 Koordination mit der Unfall- und Militärversicherung

¹Erreichen die Leistungen der betrieblichen Unfall- oder Militärversicherung zusammen mit den übrigen anrechenbaren Einkünften weniger als 90% des mutmasslich entgangenen Verdienstes, werden bis zu dieser Grenze die gesetzlichen BVG-Risikoleistungen erbracht.

²Als anrechenbare Einkünfte gelten:

- Renten oder der Rentenwert von Kapitalleistungen in- oder ausländischer Sozialversicherungen und Vorsorgeeinrichtungen mit Ausnahme von Hilfenlosenentschädigungen, Abfindungen und ähnlichen Leistungen;
- die zusammengerechneten Einkünfte des überlebenden Ehegatten und der Waisen;
- zusätzlich erzieltes oder zumutbarerweise noch erzielbares Erwerbs- oder Ersatzeinkommen von Versicherten, die Invaliditätsleistungen beziehen. Es wird das volle hypothetische Invalideneinkommen gemäss Verfügung der IV angerechnet.

³Leistungen aus privaten Versicherungen, welche die versicherte Person allein finanziert hat, werden nicht zu den anrechenbaren Einkünften gezählt.

⁴Die Bezugsberechtigten sind verpflichtet, der Stiftung über alle anrechenbaren Einkünfte Auskunft zu erteilen.

⁵Kürzt die Unfall- oder die Militärversicherung ihre Leistungen, weil der Versicherungsfall nicht ausschliesslich auf ei-

ne von diesen beiden Versicherungen zu berücksichtigende Ursache zurückzuführen ist, so leistet die Stiftung anteilmässig.

⁶Die Leistungen werden jedoch nicht ausgerichtet, um Leistungsverweigerungen oder -kürzungen der Unfall- oder Militärversicherung gemäss Art. 25 Abs. 2 BVV 2 auszugleichen.

4.4.3 Vorleistungspflicht

Ist die Stiftung auf Grund zwingender gesetzlicher Bestimmungen vorleistungspflichtig, so werden nur die gesetzlichen BVG-Risikoleistungen erbracht.

4.4.4 Überversicherung

¹Die Leistungen aus diesem Vorsorge-reglement werden zusätzlich zu den Leistungen anderer in- und ausländischer betrieblicher oder sozialer Versicherungen ausgerichtet. Aus dem Zusammentreffen dieser Leistungen darf jedoch für die anspruchsberechtigte Person kein ungerechtfertigter Vorteil entstehen.

²Ein ungerechtfertigter Vorteil entsteht dann, wenn die Leistungen aus diesem Vorsorgereglement an Hinterlassene oder Invalide zusammen mit den übrigen anrechenbaren Einkünften (gem. Ziff. 4.4.2) 90% des mutmasslich entgangenen Verdienstes der versicherten Person übersteigen. In diesem Falle kürzt die Stiftung ihre Leistungen so weit, als diese zusammen mit den übrigen anrechenbaren Einkünften 90% des mutmasslich entgangenen Verdienstes übersteigen.

4.5 Welches sind die Todesfalleistungen?

4.5.1 Partnerrente bei Tod vor der Pensionierung

¹Stirbt eine versicherte Person, hat der überlebende Partner Anspruch auf eine Rente.

²Die Höhe der jährlichen Rente ist im Vorsorgeplan festgelegt.

³Sieht ein Vorsorgeplan mit Beginn vor dem 1. Januar 2009 eine Ehegattenrente vor, so ist dennoch eine Partnerrente versichert.

⁴Ein Anspruch auf Ausrichtung einer Partnerrente besteht nur dann, wenn die Stiftung spätestens bis zum Zeitpunkt der Auszahlung des Todesfallkapitals gemäss Ziffer 4.5.5 vom Vorhandensein eines anspruchsberechtigten Partners in Kenntnis gesetzt wurde. Ist dies nicht der Fall, besteht kein Anspruch auf Leistungen. Dies gilt nicht für den überlebenden Ehegatten.

⁵Ist der überlebende Partner mehr als 10 Jahre jünger als die verstorbene versicherte Person, wird die Rente für jedes den Altersunterschied von 10 Jahren übersteigende, ganze oder angebrochene Jahr um 1% der vollen Rente gekürzt. An den Ehegatten wird in jedem Fall eine Rente in Höhe der minimalen Rente gemäss BVG-Obligatorium ausgerichtet.

⁶Heiratet der überlebende Partner vor Vollendung des 45. Altersjahres wieder oder geht er vor diesem Zeitpunkt eine neue eheähnliche Lebensgemeinschaft ein, erlischt der Anspruch auf die Rente. Bei einem Ehegatten erlischt der Anspruch jedoch nur bei Wiederverheiratung. Erlischt der Anspruch auf die Rente, erhält der Partner eine einmalige Abfindung in Höhe von drei Jahresrenten. Ein Ehegatte kann beantragen, dass anstelle der Abfindung seine Rente wieder auflebt, wenn auch die Folgeehe aufgelöst wird.

⁷Erfolgt die Wiederverheiratung erst nach dem 45. Altersjahr oder geht der anspruchsberechtigte Partner nach diesem Zeitpunkt eine neue eheähnliche Lebensgemeinschaft ein, wird die Rente lebenslänglich ausgerichtet.

⁸Der Anspruch auf eine Partnerrente entsteht stets nur zu Gunsten einer Person. Die gleichzeitige Ausrichtung einer Partnerrente an mehrere Personen ist ausgeschlossen. Ehegatten und eingetragene Partner gemäss PartG haben Vorrang vor den übrigen Partnern.

⁹Kein Anspruch auf eine Partnerrente besteht, wenn der überlebende Partner bereits eine Hinterlassenenrente von einer in- oder ausländischen Vorsorgeeinrichtung bezieht. Dies gilt nicht für den überlebenden Ehegatten.

4.5.2 Partnerrente bei Tod nach der Pensionierung

¹Stirbt eine versicherte Person, welche eine Altersrente bezieht, hat der überlebende Partner Anspruch auf eine Rente. Die Höhe der Rente ist im Vorsorgeplan festgelegt.

²Heiratet der Bezüger einer Altersrente erst nach dem vollendeten 65. Altersjahr oder geht er nach diesem Zeitpunkt eine eheähnliche Lebensgemeinschaft ein, so wird die – gegebenenfalls schon gemäss Ziffer 4.5.1 gekürzte – Rente wie folgt herabgesetzt:

- um 20% bei Heirat oder Eingehen einer eheähnlichen Lebensgemeinschaft während des 66. Altersjahres;
- um 40% bei Heirat oder Eingehen einer eheähnlichen Lebensgemeinschaft während des 67. Altersjahres;
- um 60% bei Heirat oder Eingehen einer eheähnlichen Lebensgemeinschaft während des 68. Altersjahres;
- um 80% bei Heirat oder Eingehen einer eheähnlichen Lebensgemeinschaft während des 69. Altersjahres.

³Erfolgt die Heirat oder das Eingehen einer eheähnlichen Lebensgemeinschaft nach dem vollendeten 69. Altersjahr, so fällt die Rente dahin.

⁴Hat die versicherte Person nach Vollendung des 65. Altersjahres geheiratet oder ist sie eine eheähnliche Lebensgemeinschaft eingegangen und litt sie in jenem Zeitpunkt an einer schweren Krankheit, die ihr bekannt sein musste, so wird keine Rente entrichtet, wenn sie innert zweier Jahre nach der Eheschliessung oder dem Eingehen der eheähnlichen Lebensgemeinschaft an dieser Krankheit stirbt.

⁵Betreffend Wiederverheiratung des überlebenden Partners gilt Ziffer 4.5.1.

⁶An den Ehegatten werden in jedem Fall die Leistungen gemäss BVG-Obligatorium ausgerichtet.

⁷Der Anspruch auf eine Partnerrente entsteht stets nur zu Gunsten einer Person. Die gleichzeitige Ausrichtung einer Partnerrente an mehrere Personen ist ausgeschlossen. Ehegatten und eingetragene Partner gemäss PartG haben Vorrang vor den übrigen Partnern.

⁸Kein Anspruch auf eine Partnerrente besteht, wenn der überlebende Partner bereits eine Hinterlassenenrente von

einer in- oder ausländischen Vorsorgeeinrichtung bezieht. Dies gilt nicht für den überlebenden Ehegatten.

⁹ Wird auf Grund der 1. BVG-Revision beim Tod einer Altersrentnerin, deren Altersrente vor dem 1. Januar 2005 zu laufen begonnen hat, eine Witwerrente fällig, so werden nur die gesetzlichen Leistungen erbracht.

¹⁰ Beim Tod einer Person, welche eine Altersrente bezieht, die nach dem 31. Dezember 2004 und vor dem 1. Januar 2009 zu laufen begonnen hat, wird die Partnerrente ausschliesslich an den Ehegatten ausgerichtet.

¹¹ Sieht ein Vorsorgeplan mit Beginn vor dem 1. Januar 2009 eine Ehegattenrente vor, so ist für Altersrenten, die ab dem 1. Januar 2009 zu laufen beginnen, dennoch eine Partnerrente versichert.

¹² Ein Anspruch auf Ausrichtung einer Partnerrente besteht frühestens ab dem Zeitpunkt, in welchem die Stiftung vom Vorhandensein eines anspruchsberechtigten Partners in Kenntnis gesetzt wird. Dies gilt nicht für den überlebenden Ehegatten.

4.5.3 Anspruch des geschiedenen Ehegatten

¹ Sofern die gesetzlichen Voraussetzungen erfüllt sind, erhält der geschiedene Ehegatte einer verstorbenen versicherten Person eine Rente im Umfang der Mindestleistungen gemäss BVG.

² Die Hinterlassenenleistungen werden jedoch um jenen Betrag gekürzt, um den sie zusammen mit den Hinterlassenenleistungen der AHV den Anspruch aus dem Scheidungsurteil übersteigen. Hinterlassenenrenten der AHV werden dabei nur so weit angerechnet, als sie höher sind als ein eigener Anspruch auf eine Invalidenrente der IV oder eine Altersrente der AHV. Der Rentenanspruch erlischt bei Wiederverheiratung.

4.5.4 Waisenrente

¹ Stirbt eine versicherte Person, so erhalten die rentenberechtigten Kinder eine Rente.

² Die Höhe der jährlichen Waisenrente ist im Vorsorgeplan festgelegt.

³ Sie erlischt mit dem Tod des Kindes oder mit dem Wegfall der Rentenberechtigung.

4.5.5 Todesfallkapital

¹ Stirbt eine versicherte Person vor der Pensionierung, haben die Hinterlassenen Anspruch auf das vorhandene Altersguthaben, soweit dieses nicht für die Finanzierung einer Partnerrente oder einer Rente an den geschiedenen Ehegatten benötigt wird. Dies gilt auch für Vorsorgepläne mit Beginn vor dem 1. Januar 2009 und mit anderslautenden Bestimmungen.

² Stirbt eine versicherte Person vor der Pensionierung, haben die Hinterlassenen Anspruch auf das allfällige Guthaben im Zusatzsparplan für die freiwillige Finanzierung der vorzeitigen Pensionierung.

4.5.6 Zusätzliches Todesfallkapital (sofern im Vorsorgeplan vorgesehen)

¹ Stirbt eine versicherte Person vor der Pensionierung, wird ein zusätzliches Todesfallkapital fällig.

² Die Höhe des zusätzlichen Todesfallkapitals sowie der versicherte Personenkreis sind im Vorsorgeplan umschrieben.

4.5.7 Anspruchsberechtigte Personen für die Todesfallkapitalien

¹ Anspruch auf die Todesfallkapitalien haben unabhängig vom Erbrecht:

- a) der überlebende Ehegatte, bei dessen Fehlen
- b) die rentenberechtigten Kinder, bei deren Fehlen
- c) übrige natürliche Personen, die von der verstorbenen versicherten Person in erheblichem Masse unterstützt worden sind, oder die Person, die mit dieser in den letzten fünf Jahren bis zu ihrem Tod ununterbrochen eine eheähnliche Lebensgemeinschaft geführt hat oder die für den Unterhalt eines oder mehrerer gemeinsamer Kinder aufkommen muss, bei deren Fehlen
- d) die übrigen Kinder, bei deren Fehlen
- e) die Eltern, bei deren Fehlen
- f) die Geschwister, bei deren Fehlen
- g) die übrigen gesetzlichen Erben (unter Ausschluss des Gemeinwesens) auf die Hälfte des Todesfallkapitals,

maximal jedoch auf 50% des vorhandenen Altersguthabens.

² In begründeten Fällen und wenn es dem Vorsorgezweck besser entspricht, kann die versicherte Person die Rangfolge der anspruchsberechtigten Personen gemäss lit. d – f ändern. Will die versicherte Person von diesem Recht Gebrauch machen, so teilt sie dies der Stiftung schriftlich und unter Angabe einer Begründung mit.

³ Ebenso kann die versicherte Person in begründeten Fällen und wenn es dem Vorsorgezweck besser entspricht der Stiftung schriftlich und unter Angabe einer Begründung mitteilen, welche Personen innerhalb einer Gruppe anspruchsberechtigt sein sollen und in welchem Umfang. Fehlt eine solche Mitteilung und sind innerhalb einer Gruppe mehrere anspruchsberechtigte Personen vorhanden, so teilt die Stiftung das zur Verfügung stehende Todesfallkapital zu gleichen Teilen zu.

⁴ Begünstigte Personen gemäss lit. c werden nur dann in eine Verteilung mit einbezogen, wenn die Stiftung bis spätestens zum Zeitpunkt der Auszahlung des Todesfallkapitals vom Vorhandensein einer anspruchsberechtigten Person gemäss lit. c in Kenntnis gesetzt wurde. Ist dies nicht der Fall, besteht kein Anspruch auf das Todesfallkapital.

⁵ Massgebend für eine allfällige Auszahlung an die begünstigte Person sind in jedem Fall die Verhältnisse im Zeitpunkt des Todes der versicherten Person. Der Entscheid über die Zulässigkeit der Begünstigungsänderung obliegt der Stiftung.

⁶ Eine von der versicherten Person abgegebene Begünstigungserklärung hat vorbehältlich einer allfälligen Nachdeckung nur bis zum Austritt der versicherten Person aus dieser Personalvorsorge Gültigkeit.

4.5.8 Auszahlung der Todesfallleistungen

¹ Die Renten werden quartalsweise im Voraus gezahlt. Vom Todestag bis zum nächsten Rentenfälligkeitsstag wird eine Teilrente ausgerichtet.

² Todesfallleistungen stehen den anspruchsberechtigten Hinterlassenen ei-

ner versicherten Person auch dann zu, wenn sie deren Erbschaft ausschlagen.

³ Todesfalleistungen, die aus irgendeinem Grund nicht zur Auszahlung an Destinatäre gelangen, werden nach Massgabe des Stiftungszweckes verwendet.

⁴ Die Stiftung richtet anstelle einer Rente eine Kapitalabfindung aus, wenn die Partnerrente weniger als 6% und die Waisenrente weniger als 2% der Mindestaltersrente der AHV beträgt.

⁵ Ausserdem wird auf Verlangen der anspruchsberechtigten Person die Partnerrente, welche bei Tod vor der Pensionierung entsteht, als Kapital ausgerichtet.

⁶ Dieses Kapital entspricht für den überlebenden Partner, der beim Tod der versicherten Person das 45. Altersjahr vollendet hat, dem Kapitalwert der Partnerrente. Es wird für jedes angebrochene oder ganze Jahr, um welches der überlebende Partner jünger ist als 45 Jahre, um 3% gekürzt. Im Minimum werden jedoch vier Jahresrenten ausbezahlt. Die Kapitalzahlung ist vor Bezug der ersten Rente zu beantragen.

⁷ Für den geschiedenen Ehegatten besteht keine Wahlmöglichkeit für eine Kapitalauszahlung.

4.6

Welches sind die Invaliditätsleistungen?

4.6.1 Invalidität

¹ Invalidität ist die voraussichtlich bleibende oder längere Zeit dauernde ganze oder teilweise Erwerbsunfähigkeit. Erwerbsunfähigkeit ist der durch Beeinträchtigung der körperlichen, geistigen oder psychischen Gesundheit verursachte und nach zumutbarer Behandlung und Eingliederung verbleibende ganze oder teilweise Verlust der Erwerbsmöglichkeiten auf dem in Betracht kommenden ausgeglichenen Arbeitsmarkt. Massgebend sind die Artikel 7 und 8 ATSG.

² Ferner kann die Stiftung die Ausrichtung von Invaliditätsleistungen von einem rechtskräftigen Rentenentscheid der IV abhängig machen.

³ Anspruch auf die vollen reglementarischen Leistungen besteht, wenn der Invaliditätsgrad mindestens 70% beträgt. Bei einem Invaliditätsgrad zwischen 60% und 69% wird eine Dreiviertelsrente ausgerichtet. Bei einem Invaliditätsgrad von weniger als 60% werden die Leistungen entsprechend dem Invaliditätsgrad entrichtet. Eine Teilinvalidität von weniger als 25% begründet keinen Anspruch auf Leistungen.

⁴ Der Anspruch auf die versicherten Leistungen entsteht, nachdem die versicherte Person länger als die in Ziff. 4.6.2 festgelegte Wartefrist ganz oder teilweise erwerbsunfähig gewesen ist. Ist die versicherte Person abwechselungsweise erwerbsfähig und erwerbsunfähig und dauern die Perioden der vollen Erwerbsfähigkeit nicht länger als ein Jahr, so werden Perioden der Erwerbsunfähigkeit aus gleicher Ursache zusammengezählt und an die Wartefrist ange-rechnet. Dauert die volle Erwerbsfähigkeit mehr als ein Jahr, so beginnt die Wartefrist erneut zu laufen.

⁵ Tritt innerhalb eines Jahres, nachdem die versicherte Person vollständig erwerbsfähig geworden ist, ein Rückfall ein, so werden die Leistungen ohne neue Wartefrist wieder gewährt. Für Rückfälle innert eines Jahres werden die in der Zwischenzeit erfolgten Leistungsanpassungen rückgängig gemacht.

⁶ Ist die Invalidität auf einen Selbstötungsversuch oder auf absichtliche Selbstverstümmelung zurückzuführen, so besteht nur im Umfang der BVG-Mindestleistungen Anspruch auf Invaliditätsleistungen.

⁷ Die Leistungen können im entsprechenden Umfang gekürzt werden, wenn die IV eine Leistung kürzt, entzieht oder verweigert, weil die anspruchsberechtigte Person die Invalidität durch schweres Verschulden herbeigeführt hat oder sich einer Eingliederungsmassnahme der IV widersetzt.

⁸ Für laufende Invaliditätsfälle ist das im Zeitpunkt der für die Invalidität ursächlichen Arbeitsunfähigkeit gültige Vorsorgereglement weiterhin anzuwenden.

4.6.2 Invalidenrente

¹ Wird eine versicherte Person invalid, hat sie Anspruch auf eine Rente.

² Die Höhe der jährlichen Invalidenrente ist im Vorsorgeplan festgelegt und beträgt maximal CHF 250 000.

³ Die Rente setzt nach 12 Monaten Erwerbsunfähigkeit ein. Der Anspruch wird aufgeschoben, solange ein Anspruch auf Lohnfortzahlung oder entsprechende Ersatzleistungen besteht. Als Ersatzleistungen gelten insbesondere Krankentaggelder oder – sofern Leistungen gemäss Ziffer 4.4.2 erbracht werden – Taggelder der Unfall- oder Militärversicherung.

⁴ Der Anspruch auf die im Vorsorgeplan festgelegte Invalidenrente besteht, solange der Invaliditätsgrad 25% oder mehr beträgt, längstens aber bis zur reglementarischen Pensionierung oder bis zum Tod. Bei der Pensionierung wird die Invalidenrente durch eine Altersrente abgelöst. Vorbehalten bleiben die Bestimmungen der provisorischen Weiteversicherung und Aufrechterhaltung des Leistungsanspruchs gemäss Art. 26a BVG.

⁵ Berechnungsgrundlagen für die Altersrente sind die Umwandlungssätze im Zeitpunkt der reglementarischen Pensionierung (vgl. Ziffer 4.3.1), wobei die Altersrente mindestens der Invalidenrente gemäss BVG-Obligatorium – unter Berücksichtigung einer allfälligen Reduktion infolge Vorsorgeausgleichs bei Ehescheidung – entspricht.

⁶ Bezieht die versicherte Person eine volle Invalidenrente, so wird das allfällige Guthaben im Zusatzsparplan für die freiwillige Finanzierung der vorzeitigen Pensionierung als Invaliditätskapital ausbezahlt.

⁷ Ist die versicherte Person verheiratet, so ist die Auszahlung eines Invaliditätskapitals nur zulässig, wenn der Ehegatte schriftlich zustimmt. Die Stiftung kann die Beglaubigung der Unterschriften verlangen. Die Kosten dafür sind von der versicherten Person zu tragen.

4.6.3 Invaliden-Kinderrente

¹ Jede versicherte Person, die eine Invalidenrente aus dieser Personalvorsorge bezieht, hat Anspruch auf eine Rente für ihre rentenberechtigten Kinder.

² Die Höhe der jährlichen Invaliden-Kinderrente ist im Vorsorgeplan festgelegt.

³ Die Rente erlischt mit dem Wegfall der Invalidenrente, mit dem Tod des Kindes oder wenn die Rentenberechtigung des Kindes wegfällt.

4.6.4 Befreiung von der Beitragszahlung

Dauert die Erwerbsunfähigkeit einer versicherten Person länger als die im Vorsorgeplan festgelegte Wartefrist, so sind nach Massgabe des Invaliditätsgrades der versicherten Person keine Beiträge mehr zu bezahlen. Die Befreiung von der Beitragszahlung dauert, solange die Erwerbsunfähigkeit besteht, längstens aber bis zur reglementarischen Pensionierung oder bis zum Tod der versicherten Person.

4.6.5 Auszahlung der Invaliditätsleistungen

Die Renten werden quartalsweise im Voraus gezahlt. Vom Zeitpunkt der Rentenberechtigung bis zum nächsten Rentenfähigkeitstag wird eine Teilrente ausgerichtet.

4.6.6 Case Management

In geeigneten Konstellationen unterstützt und fördert das Case Management von Zurich in Zusammenarbeit mit der versicherten Person deren berufliche, medizinische und soziale Wiedereingliederung.

4.7 Welche Leistungen erfolgen beim Austritt aus der Personalvorsorge?

4.7.1 Anspruch und Höhe der Austrittsleistung

¹ Wird das Arbeitsverhältnis durch die versicherte Person oder durch den Arbeitgeber vor der Pensionierung aufgelöst und besteht kein Anspruch auf Vorsorgeleistungen, so scheidet die versicherte Person aus der Personalvorsorge aus. Dabei entsteht der Anspruch auf eine Austrittsleistung gemäss Art. 15 FZG.

² Diese entspricht dem vorhandenen Altersguthaben im Zeitpunkt der Auflösung des Vorsorgeverhältnisses zuzüglich ein allfälliges Guthaben im Zusatzsparplan für die freiwillige Finanzierung der vorzeitigen Pensionierung.

³ Die Austrittsleistung entspricht mindestens den von der versicherten Person eingebrachten Eintrittsleistungen, Einkaufssummen und Einlagen in den Zusatzsparplan samt Zinsen zuzüglich der Summe der verzinsten Beiträge der versicherten Person an die Altersvorsorge mit einem altersabhängigen Zuschlag. Im Alter 25 beträgt dieser 20% der eigenen Beiträge. Für jedes weitere Altersjahr erhöht er sich um 4% und beträgt 100% der eigenen Beiträge ab Alter 45. Die Verzinsung erfolgt zum BVG-Zinssatz.

⁴ In jedem Fall umfasst die Austrittsleistung das Altersguthaben gemäss BVG.

⁵ Soweit Vorbezüge gemäss den Bestimmungen über die Wohneigentumsförderung mit Mitteln der beruflichen Vorsorge getätigt bzw. Abfindungen gemäss Art. 22 ff. FZG (Ehescheidung) ausbezahlt worden sind, werden diese von der Austrittsleistung in Abzug gebracht.

⁶ Hat der Arbeitgeber die Eintrittsleistung der versicherten Person ganz oder teilweise übernommen, so wird der entsprechende Betrag von der Austrittsleistung abgezogen. Der Abzug vermindert sich mit jedem Beitragsjahr um 1/10 des vom Arbeitgeber übernommenen Betrages.

⁷ Zur Ermittlung der Austrittsleistung gilt mindestens 1/3 der gesamten Beiträge als Beitrag der versicherten Person.

⁸ Der vom Arbeitgeber finanzierte Teil der Austrittsleistung kann an die Abgangsschädigung für ein langjähriges Arbeitsverhältnis gemäss Art. 339b ff. OR oder Gesamtarbeitsvertrag angerechnet werden.

⁹ Allfällige Sanierungsbeiträge werden bei der Berechnung der Austrittsleistung nicht berücksichtigt.

4.7.2 Fälligkeit und Verwendung

¹ Die Austrittsleistung wird bei Beendigung des Vorsorgeverhältnisses fällig.

² Damit der Vorsorgeschutz gewahrt bleibt, wird die Austrittsleistung grundsätzlich an die Vorsorgeeinrichtung des neuen Arbeitgebers überwiesen.

³ Die versicherte Person gibt der Stiftung vor dem Austritt bekannt, an welche

neue Vorsorgeeinrichtung die Austrittsleistung zu überweisen ist.

⁴ Tritt eine versicherte Person nicht in eine neue Vorsorgeeinrichtung ein, teilt sie der Stiftung mit, ob sie den Vorsorgeschutz in Form einer Freizügigkeitspolice oder eines Freizügigkeitskontos erhalten will. Trifft die Mitteilung nicht innert 6 Monaten nach Beendigung des Vorsorgeverhältnisses bei der Stiftung ein, wird die Austrittsleistung der Aufnafteinrichtung überwiesen. Das Recht der versicherten Person auf jederzeitigen Wechsel der Form der Erhaltung des Vorsorgeschatzes bleibt gewahrt.

⁵ Überweist die Stiftung die fällige Austrittsleistung nicht innert 30 Tagen, nachdem sie alle notwendigen Angaben erhalten hat, so ist ab Ende dieser Frist ein Verzugszins gemäss FZG geschuldet.

4.7.3 Barauszahlung

¹ Die versicherte Person kann die Barauszahlung der Austrittsleistung schriftlich verlangen, wenn:

- a) sie die Schweiz endgültig verlässt; vorbehalten bleiben die Bestimmungen nach Art. 25f FZG, oder
- b) sie eine selbstständige Erwerbstätigkeit aufnimmt und der obligatorischen beruflichen Vorsorge nicht mehr untersteht, oder
- c) die Austrittsleistung weniger als ihr Jahresbeitrag beträgt.

² An eine verheiratete versicherte Person ist eine Barauszahlung nur zulässig, wenn der Ehegatte schriftlich zustimmt. Die Stiftung kann die Beglaubigung der Unterschriften verlangen. Die Kosten dafür sind von der versicherten Person zu tragen.

4.8 Welche Leistungspflichten bestehen nach dem Austritt aus der Personalvorsorge?

4.8.1 Nachdeckung

Die bei Beendigung des Vorsorgeverhältnisses im Todes- und Invaliditätsfall versicherten Leistungen bleiben, ohne Erhebung eines entsprechenden Betrages, in unveränderter Höhe bis zur Begründung eines neuen Vorsorgeverhältnisses, längstens aber während eines Monats, versichert.

4.8.2 Nachhaftung

¹ Ist die versicherte Person im Zeitpunkt des Dienstaustrittes oder bei Ablauf der Nachdeckungsfrist teilweise erwerbsunfähig, so bleibt während 360 Tagen seit Eintritt der Erwerbsunfähigkeit ihr Anspruch auf Invaliditätsleistungen gewahrt. Die Stiftung richtet jedoch nur dann Invaliditätsleistungen aus, wenn die Invalidität im Sinne dieses Vorsorge-reglements auf die gleiche Ursache zurückzuführen ist, welche die Erwerbsunfähigkeit bewirkt hat.

² Erhöht sich der Invaliditätsgrad innert weiterer 90 Tage aus gleicher Ursache oder erhöht sich der Invaliditätsgrad einer bei Dienstaustritt bzw. Ablauf der Nachdeckungsfrist bereits invaliden Person innert 90 Tagen aus gleicher Ursache, so werden auch für diese Erhöhung Invaliditätsleistungen erbracht, soweit sie die obligatorischen Leistungen gemäss BVG nicht übersteigen.

³ Bei Eintritt der Invalidität oder Erhöhung des Invaliditätsgrades nach Ablauf der vorgenannten Fristen richtet sich der Anspruch auf Invaliditätsleistungen oder deren Erhöhung ausschliesslich nach den Bestimmungen des BVG.

⁴ Stirbt die versicherte Person zu einem Zeitpunkt, da sie gemäss Abs. 3 Anspruch auf Invaliditätsleistungen gehabt hätte, und ist der Tod auf die gleiche Ursache zurückzuführen, welche die Erwerbsunfähigkeit bewirkt hat, bleibt der Anspruch der Hinterlassenen auf die reglementarischen Todesfallleistungen gewahrt.

4.8.3 Rückerstattungspflicht

¹ Wird die Stiftung gemäss Ziff. 4.8.1 und Ziff. 4.8.2 leistungspflichtig, so sind bereits ausgerichtete Austrittsleistungen inkl. Zins der Stiftung zurückzuerstatten.

² Ist die Rückerstattung nicht oder nur teilweise möglich, werden Hinterlassenen- bzw. Invaliditätsleistungen mit der Austrittsleistung verrechnet.

5 Welches sind die Beiträge an die Personalvorsorge?

¹ Die Höhe der persönlichen Beiträge der versicherten Personen sowie die

Beiträge des Arbeitgebers sind im Vorsorgeplan festgelegt.

² Der Arbeitgeber zieht den Beitrag der versicherten Person in Raten vom Lohn ab und überweist ihn der Stiftung.

³ Die Beiträge werden bis zur Pensionierung bzw. bis zur Beendigung des Vorsorgeverhältnisses abgezogen. Bei Beschäftigungsmangel, Mutterschaft, Militär- oder Zivildienst sind die vollen Beiträge solange weiter zu leisten, als der versicherte Lohn nicht herabgesetzt wird.

⁴ Macht die versicherte Person vom Recht des Vorbezuges gemäss BVG Gebrauch, so kann sich ihr Beitrag an die Personalvorsorge erhöhen.

⁵ Die Stiftung kann von den versicherten Personen und vom Arbeitgeber Sanierungsbeiträge verlangen, wenn es die Umstände und die finanzielle Situation der Stiftung erfordern. Diese Beiträge werden je zur Hälfte von den versicherten Personen und vom Arbeitgeber getragen, sofern der Vorsorgeplan nichts anderes vorsieht.

6 Welche Rechte und Pflichten hat die versicherte Person?

6.1 Was ist der Stiftung zur Durchführung der Personalvorsorge mitzuteilen?

¹ Die versicherte Person, der Arbeitgeber und die anspruchsberechtigten Personen haben die Stiftung unverzüglich über alle Tatsachen, die auf die Ausrichtung von Leistungen Einfluss haben, zu orientieren. Dazu gehören insbesondere:

- Meldung der Gesamtheit der Vorsorgeverhältnisse sowie der darin versicherten Jahreslöhne durch die versicherte Person, sofern die Summe aller ihrer AHV-pflichtigen Jahreslöhne den maximal versicherbaren Jahreslohn gemäss BVG überschreitet;
- Invaliditätsfälle und Änderungen des Invaliditätsgrades;
- Tod einer versicherten bzw. einer anspruchsberechtigten Person;
- Wegfall der Rentenberechtigung von Kindern;

- Entstehen, Vorhandensein oder Wegfall von Unterhaltspflichten;
- Zivilstandsänderungen einer versicherten bzw. einer anspruchsberechtigten Person;
- Eingehen einer neuen eheähnlichen Lebensgemeinschaft, sofern eine Person eine Partnerrente gemäss diesem Vorsorgereglement bezieht;
- Antrag zur Auszahlung der Leistungen in Kapitalform;
- neue Vorsorgeeinrichtung bei Stellenwechsel.

² Die anspruchsberechtigten Personen haben alle Belege einzureichen, die zur Geltendmachung von Leistungen benötigt werden (Altersnachweis, Todes-schein, Arztattest, Nachweis der Unterhaltspflicht und dergleichen). Die Stiftung ist berechtigt, weitere Auskünfte zu verlangen, selbst einzuholen oder auf ihre Kosten Erhebungen vorzunehmen, insbesondere zur Abwehr unberechtigter Ansprüche infolge vorenthaltener, unrichtiger oder unvollständiger Angaben.

³ Die Stiftung lehnt jede Haftung für diejenigen Folgen ab, die aus einer Missachtung von Auskunft- oder Mitteilungspflichten oder aus nicht wahrheitsgetreuer Information entstehen.

6.2 Welche Auskünfte erhält die versicherte Person?

¹ Die versicherte Person erhält jährlich einen Vorsorgeausweis über den aktuellen Stand ihrer Vorsorgeleistungen. Dieser dient lediglich der Information. Im Zweifelsfall sind die Leistungen gemäss diesem Vorsorgereglement und dem dazugehörigen Vorsorgeplan massgebend.

² Die versicherte Person kann jederzeit beim Kassenvorstand schriftlich Auskunft verlangen über

- die Höhe der Austrittsleistung;
- das ihr für das Wohneigentum zur Verfügung stehende Vorsorgekapital sowie die aus einem Vorbezug bzw. einer Verpfändung resultierenden Konsequenzen.

³ Auf Verlangen erhält die versicherte Person vom Kassenvorstand die Jahresrechnung und den Jahresbericht der Stiftung. Diese enthalten die vom Gesetz vorgesehenen Informationen.

⁴ Die versicherte Person kann die ihre Vorsorge betreffenden Grundlagen beim Arbeitgeber einsehen.

⁵ Ist der Arbeitgeber mit der Finanzierung der Vorsorge in Verzug, so informiert die Stiftung die Mitglieder des Kassenvorstandes bzw. die versicherten Personen. Ausserdem informiert sie die Aufsichtsbehörde gemäss Art. 58a Abs. 1 BVV 2.

6.3 Wie wird der Datenschutz im Rahmen der Personalvorsorge gewährleistet?

Die Stiftung, Zurich sowie die vom Stiftungsrat bezeichnete Durchführungsstelle treffen alle nötigen Massnahmen für eine streng vertrauliche Behandlung der Daten.

7 Was gilt es sonst noch zu beachten?

7.1 Wie werden die Leistungen bei einer Ehescheidung aufgeteilt?

¹ Muss auf Grund eines Urteils eines schweizerischen Gerichts ein Teil der Austrittsleistung oder der Rente dem geschiedenen Ehegatten überlassen werden, setzt sich dieser Betrag im gleichen Verhältnis wie die gesamte Austrittsleistung bzw. Rente aus obligatorischen und überobligatorischen Teilen zusammen.

² Erhält eine versicherte Person eine solche Leistung, wird diese im gleichen Verhältnis wie bei der Entnahme dem obligatorischen und überobligatorischen Altersguthaben gutgeschrieben. Kann das obligatorische Altersguthaben nicht ermittelt werden, so bestimmt sich dessen Höhe gemäss den gesetzlichen Bestimmungen.

³ Erfolgt die Pensionierung während des Scheidungsverfahrens oder erreicht ein Bezüger einer Invalidenrente das reglementarische Pensionierungsalter, so werden die Altersrente und der zu übertragende Teil der Austrittsleistung nach Art. 19g FZV gekürzt.

⁴ Wird beim Vorsorgeausgleich eines Bezügers einer Altersrente die lebenslängliche Rente in die Vorsorge des ausgleichsberechtigten Ehegatten übertragen, können der berechnete Ehegatte

und die Stiftung vereinbaren, dass anstelle dieser Rente eine Kapitalabfindung übertragen wird.

7.2 Wer kann das Vorsorgereglement bzw. den Vorsorgeplan ändern und für wen haben die Änderungen Gültigkeit?

¹ Der Stiftungsrat kann das Vorsorgereglement im Rahmen der Bestimmungen der Stiftungsurkunde sowie der massgebenden Gesetze jederzeit ändern, ergänzen oder aufheben.

² Der Kassenvorstand kann den Vorsorgeplan (insbesondere Leistungen, Finanzierung usw.) innerhalb der vom Gesetz und von der Stiftung vorgegebenen Rahmenbedingungen ändern. Zu diesen Rahmenbedingungen gehören z.B. Beschlüsse des Stiftungsrates über die Erhebung von Sanierungsbeiträgen.

³ Änderungen der reglementarischen Bestimmungen und tarifliche Änderungen gelten nur für die aktiven versicherten Personen. Sie gelten nicht für Leistungsbezüger und Personen, die arbeitsunfähig sind, mit Ausnahme der anwartschaftlichen Ansprüche von Leistungsbezügern auf Altersleistungen.

⁴ Der Vorsorgeplan wird vom Kassenvorstand erlassen und tritt an dem im Vorsorgeplan genannten Datum in Kraft. Er ersetzt allfällige frühere Vorsorgepläne inkl. deren Nachträge.

7.3 Welches sind die Auswirkungen einer Auflösung des Anschlussvertrages?

¹ Bei der Auflösung des Anschlussvertrages werden die Altersguthaben der aktiven und (teil-)invaliden Versicherten sowie die Inventardeckungskapitalien der zu übertragenden laufenden Renten (berechnet gemäss Kollektiv-Lebensversicherungstarif von Zurich) der neuen Vorsorgeeinrichtung überwiesen.

² Die Stiftung meldet die Auflösung des Anschlussvertrages der Auffangeinrichtung.

7.4 Welches sind die Voraussetzungen für eine Teilliquidation innerhalb eines einzelnen Vorsorgewerkes bzw. der Stiftung und wie wird sie durchgeführt?

Die Voraussetzungen für eine Teilliquidation und deren Durchführung sind in einem separaten Reglement festgehalten. Das aktuelle Reglement zur Teilliquidation ist im Internet unter www.vita.ch verfügbar.

7.5 Welche Massnahmen werden bei einer Unterdeckung ergriffen?

¹ Die Stiftung ist verpflichtet, bei einer Unterdeckung Massnahmen zu deren Behebung zu ergreifen. Diese Massnahmen müssen verhältnismässig, dem Grad der Unterdeckung angemessen und Teil eines ausgewogenen Gesamtkonzeptes sein. Sie müssen zudem geeignet sein, die Unterdeckung innerhalb einer angemessenen Frist zu beheben.

² Führen andere Massnahmen nicht zum Ziel, können während der Dauer der Unterdeckung von Arbeitgebern und Arbeitnehmern Beiträge zur Behebung der Unterdeckung erhoben werden, wobei der Beitrag des Arbeitgebers mindestens gleich hoch sein muss wie die Summe der Beiträge seiner Arbeitnehmer.

³ Erweist sich diese Massnahme als ungenügend, kann die Stiftung den Mindestzinssatz gemäss Art. 15 BVG für die Dauer der Unterdeckung, höchstens für fünf Jahre, um maximal 0,5% unterschreiten.

7.6 Wer entscheidet bei Sachverhalten, die dieses Vorsorgereglement nicht regelt?

In Fällen, für welche dieses Vorsorgereglement keine Bestimmungen vorsieht, trifft der Kassenvorstand nach Rücksprache mit der Stiftung eine dem Stiftungszweck und Gesetz entsprechende Regelung.

7.7 Wo werden die Verbindlichkeiten der Stiftung erfüllt?

¹ Die Stiftung erfüllt ihre Verbindlichkeiten am Wohnsitz der bezugsberechtigten Personen in der Schweiz, in der EU oder in einem EFTA-Staat, mangels eines solchen am Sitz der Stiftung.

²Sämtliche Leistungen werden ausschliesslich durch Überweisung auf ein Konto bei einer Bank oder Postniederlassung erbracht, welches auf den Namen der anspruchsberechtigten Person lautet.

7.8 Wann tritt dieses Vorsorgereglement in Kraft?

¹Dieses Vorsorgereglement tritt per 1. Januar 2017 in Kraft und ersetzt alle bisherigen inkl. allfälligen Nachträgen.

²Das aktuelle Vorsorgereglement sowie die früheren Ausgaben sind im Internet unter www.vita.ch verfügbar.

³Der Vorsorgeplan ist nicht im Internet verfügbar, sondern wird vom Arbeitge-

ber an alle versicherten Personen abgegeben.

⁴Integrierende Bestandteile des Vorsorgereglements sind:

- Ausführungsbestimmungen zur Wohneigentumsförderung mit Mitteln der beruflichen Vorsorge
- Technischer Anhang
- Organisationsreglement für den Kassenvorstand
- Vorsorgeplan

Zürich, November 2016

Sammelstiftung Vita
Der Stiftungsrat

8 Ausführungsbestimmungen zur Wohneigentumsförderung mit Mitteln der beruflichen Vorsorge

8.1 Welche Mittel können für Wohneigentum eingesetzt werden?

Bis drei Jahre vor der reglementarischen Pensionierung kann eine versicherte Person für Wohneigentum die Mittel

- aus der obligatorischen beruflichen Vorsorge
- aus der über- und ausserobligatorischen beruflichen Vorsorge
- aus Freizügigkeitspolice und Freizügigkeitskonti einsetzen, sofern nicht bereits ein Vorsorgefall (Invalidität, Pensionierung) eingetreten ist.

8.2 In welcher Form können die Mittel eingesetzt werden?

Die Mittel können als

- Vorbezug der Austrittsleistung oder
- Verpfändung der Austritts- und/oder Vorsorgeleistungen eingesetzt werden.

8.3 Wofür können die Mittel aus der beruflichen Vorsorge verwendet werden?

¹Die Mittel aus der beruflichen Vorsorge können für Wohneigentum zum Eigenbedarf wie folgt verwendet werden:

- Für den Erwerb und die Erstellung von Wohneigentum (Alleineigentum, Miteigentum wie z.B. Stockwerkeigentum, Gesamteigentum mit dem Ehegatten, selbstständiges und dauerndes Baurecht).
- Für die vertragliche und die freiwillige Amortisation von Hypothekendarlehen. Ausgeschlossen ist die Bezahlung von Hypothekarschuldzinsen.
- Für den Erwerb von Anteilscheinen an einer Wohnbaugenossenschaft oder den Erwerb von Aktien einer Mieter-Aktiengesellschaft. Das Reglement der Wohnbaugenossenschaft muss vorsehen, dass die für den Erwerb von Anteilscheinen eingezahlten Vorsorgegelder bei Austritt aus der Genossenschaft entweder einer anderen Wohnbaugenossenschaft oder einem anderen Wohnbauträger, bei dem eine Wohnung selbst genutzt

wird, oder einer Einrichtung der beruflichen Vorsorge überwiesen werden. Anteilscheine und ähnliche Papiere sind bis zur Rückzahlung oder bis zum Eintritt des Vorsorgefalles oder der Barauszahlung der Austrittsleistung bei der Vorsorgeeinrichtung zu hinterlegen.

²Zulässige Objekte sind die Wohnung und das Einfamilienhaus.

³Die Mittel der beruflichen Vorsorge dürfen nicht verwendet werden für den Erwerb von unbebauten Grundstücken oder die Finanzierung des ordentlichen Unterhalts des Wohneigentums.

8.4 Was heisst Eigenbedarf?

¹Eigenbedarf bedeutet, dass das Wohneigentum von der versicherten Person selbst an ihrem Wohnsitz oder ihrem gewöhnlichen Aufenthaltsort (im In- und Ausland) genutzt werden muss.

²Wenn die versicherte Person nachweist, dass diese Nutzung vorübergehend nicht möglich ist, z.B. wegen berufs- oder gesundheitsbedingtem vorübergehendem Wegzug mit der Familie, so ist die Vermietung während dieser Zeit zulässig.

³Die Mittel der beruflichen Vorsorge dürfen gleichzeitig nur für ein Objekt verwendet werden. Ferien- und Zweitwohnungen können damit nicht finanziert werden.

8.5 Welche Bedingungen gelten für den Vorbezug?

8.5.1 Welches ist der Mindest- bzw. Höchstbetrag, den man vorbeziehen kann?

¹Der Mindestbetrag für den Vorbezug beträgt CHF 20 000. Er kann alle fünf Jahre geltend gemacht werden.

²Falls Anteilscheine von Wohnbaugenossenschaften oder ähnliche Beteiligungen erworben oder Freizügigkeitspolice und Guthaben auf einem Freizügigkeitskonto verwendet werden, gilt dieser Mindestbetrag nicht.

³Bis zum Alter 50 kann die versicherte Person einen Betrag von maximal der Höhe ihrer aktuellen Austrittsleistung vorbeziehen.

⁴Hat die versicherte Person das Alter von 50 Jahren überschritten, entspricht der maximale Vorbezug ihrer Austrittsleistung im Alter 50 oder der Hälfte der Austrittsleistung im Zeitpunkt des Vorbezugs. Der höhere der beiden Beträge kann bezogen werden; Vorbezüge und Rückzahlungen ab dem Alter 50 werden dabei berücksichtigt.

⁵Macht eine versicherte Person einen Vorbezug geltend, so setzt sich dieser im gleichen Verhältnis wie die gesamte Austrittsleistung aus obligatorischen und überobligatorischen Teilen zusammen.

8.5.2 Wann und an wen hat die Stiftung den Vorbezug zu bezahlen?

¹Die Stiftung zahlt den Vorbezug spätestens nach sechs Monaten aus, nachdem die versicherte Person alle Belege zur Geltendmachung ihres Anspruchs eingereicht und die Kosten gemäss Ziff. 8.9 beglichen hat. Während der Dauer einer Unterdeckung kann die Stiftung die Verpfändung und den Vorbezug für die Rückzahlung von Hypothekendarlehen zeitlich und betragsmässig einschränken oder ganz verweigern.

²Die Auszahlung erfolgt mit dem Einverständnis der versicherten Person direkt an den Verkäufer, Ersteller, Darlehensgeber, die Wohnbaugenossenschaft usw. Der Vorbezug kann nicht an die versicherte Person überwiesen werden.

8.5.3 Wie wird sichergestellt, dass der Vorbezug dem Vorsorgezweck gemäss verwendet wird?

Zur Sicherung des Vorsorgezweckes wird im Grundbuch eine Veräusserungsbeschränkung angemerket. Es wird festgehalten, dass die versicherte Person bei einer Veräusserung des Wohneigentums den Vorbezug an die Stiftung zurückzahlen muss. Die Meldung an das Grundbuchamt erfolgt durch die Stiftung bei Auszahlung des Vorbezugs.

8.5.4 Welche Folgen hat ein Vorbezug bei den Vorsorgeleistungen?

¹Die Vorsorgeleistungen werden im Alter gemäss den technischen Grundlagen der Vorsorgeeinrichtung gekürzt. Eine Kürzung von Todesfall- bzw. Invaliditäts-

leistungen erfolgt, falls diese von einem projizierten Altersguthaben abhängen.

² Eine allfällige Kürzung des Risikoschutzes bei Invalidität und Tod kann die versicherte Person mit einer Zusatzversicherung beheben.

³ Die Kosten hierfür trägt die versicherte Person.

8.5.5 Wann kann und wann muss der Vorbezug an die Vorsorgeeinrichtung zurückbezahlt werden?

¹ Die versicherte Person kann ihren Vorbezug freiwillig jederzeit, spätestens jedoch drei Jahre vor der reglementarischen Pensionierung, bis zum Eintritt eines Vorsorgefalles oder bis zur Barauszahlung der Austrittsleistung zurückzahlen.

² Der Mindestbetrag für eine Rückzahlung beträgt CHF 20 000. Ist der ausstehende Vorbezug kleiner, so ist die Rückzahlung in einem Betrag zu leisten.

³ Von Gesetzes wegen muss der Vorbezug von der versicherten Person oder ihren Erben zurückbezahlt werden, wenn

- das Wohneigentum veräussert wird;
- Rechte an diesem Wohneigentum eingeräumt werden, die wirtschaftlich einer Veräusserung gleichkommen;
- bei ihrem Ableben keine Vorsorgeleistung fällig wird.

⁴ Bei Veräusserung des Wohneigentums beschränkt sich die Rückzahlungspflicht auf den Erlös. Als Erlös gilt der Verkaufspreis abzüglich der hypothekarisch gesicherten Schulden sowie der dem Verkäufer vom Gesetz auferlegten Abgaben.

⁵ Bezahlt eine versicherte Person einen Vorbezug zurück, so wird dieser im gleichen Verhältnis wie bei der Entnahme dem obligatorischen und überobligatorischen Altersguthaben gutgeschrieben. Kann das obligatorische Altersguthaben nicht ermittelt werden, so bestimmt sich dessen Höhe gemäss den gesetzlichen Bestimmungen.

8.5.6 Wie muss der Vorbezug versteuert werden?

Der vorbezogene Betrag muss als Kapitalleistung aus Vorsorge im Zeitpunkt des Bezuges versteuert werden. Die Be-

steuerung erfolgt gemäss den anwendbaren steuerlichen Bestimmungen in der Regel getrennt vom übrigen Einkommen.

8.5.7 Welche Steuerrückerstattung kann bei einer Rückzahlung des Vorbezuges geltend gemacht werden?

¹ Bei der teilweisen oder vollen Rückzahlung des Vorbezuges kann die versicherte Person von der zuständigen Behörde des Kantons schriftlich verlangen, dass ihr die im Zeitpunkt des Vorbezuges bezahlten Steuern ohne Zins zurückerstattet werden. Das Recht auf Rückerstattung der bezahlten Steuern erlischt nach Ablauf von drei Jahren nach der Wiedereinzahlung des Vorbezuges.

² Die Stiftung bescheinigt auf dem Formular der Eidgenössischen Steuerverwaltung die Rückzahlung des Vorbezuges.

8.5.8 Welche Bedingungen gelten bei Vorbezügen in Zusammenhang mit Einkäufen?

¹ Hat eine versicherte Person Einkäufe getätigt, so darf sie die daraus resultierenden Leistungen innerhalb der nächsten drei Jahre nicht als Vorbezug entnehmen.

² Hat die versicherte Person Vorbezüge für die Wohneigentumsförderung getätigt, so darf sie Einkäufe erst vornehmen, nachdem sie die Vorbezüge zurückbezahlt hat. Von dieser Beschränkung ausgenommen sind Einkäufe in den letzten drei Jahren vor der reglementarischen Pensionierung.

8.6 Welche Bedingungen gelten für die Verpfändung?

8.6.1 Welche Folgen hat eine Verpfändung?

Die versicherte Person kann ihre Ansprüche auf Vorsorgeleistungen im Alter, bei Invalidität und bei Tod oder einen Betrag bis zur Höhe ihrer Austrittsleistung für Wohneigentum verpfänden. Der Vorsorgeschutz wird nicht bei Verpfändung, sondern erst bei einer allfälligen Pfandverwertung geschmälert.

8.6.2 Welcher Höchstbetrag kann verpfändet werden?

¹ Die versicherte Person kann bis zum Alter 50 einen Betrag bis zur Höhe ihrer aktuellen Austrittsleistung verpfänden. Hat sie das Alter von 50 Jahren überschritten, gilt sinngemäss die gleiche Regelung wie beim Vorbezug.

² Die Ansprüche auf Vorsorgeleistungen oder Austrittsleistung können bis drei Jahre vor der reglementarischen Pensionierung für Wohneigentum verpfändet werden.

8.6.3 Was hat der Pfandgläubiger zu beachten?

¹ Die Zustimmung des Pfandgläubigers der versicherten Person ist notwendig

- für die Barauszahlung der Austrittsleistung
- für die Auszahlung der Vorsorgeleistung, soweit die Pfandsumme betroffen ist.

² Die Stiftung benachrichtigt den Pfandgläubiger der versicherten Person, wenn sie die Vorsorgeeinrichtung wechselt.

8.6.4 Welche Folgen hat eine Pfandverwertung?

¹ Bei den Folgen der Pfandverwertung ist zwischen Pfandverwertung der Austrittsleistung und derjenigen der Vorsorgeleistungen zu unterscheiden.

² Wird die Austrittsleistung pfandverwertet, verliert die versicherte Person die verpfändete Austrittsleistung. Es treten die gleichen Wirkungen ein wie beim Vorbezug. Insbesondere werden die Vorsorgeleistungen der versicherten Person im Alter gekürzt.

³ Werden die Vorsorgeleistungen pfandverwertet, verliert die versicherte Person ihre verpfändeten Renten oder die Kapitalleistung. Die Pfandverwertung ist jedoch erst möglich, wenn eine Vorsorgeleistung fällig wird.

8.7 Welcher Anspruch auf Information besteht?

Die Stiftung informiert die versicherte Person auf schriftliches Gesuch hin über

- das ihr für das Wohneigentum zur Verfügung stehende Vorsorgekapital

- die mit einem Vorbezug oder einer Pfandverwertung verbundene Leistungskürzung.

8.8 Wie wird der Vorbezug oder die Verpfändung geltend gemacht?

¹ Die versicherte Person reicht der Stiftung ein schriftliches Gesuch ein, in dem sie den Verwendungszweck des Geldes sowie ihren Eigenbedarf nachweist. Falls sie ihren Wohnsitz im Ausland hat, muss sie dieselben Nachweise erbringen.

² Als Nachweis, dass die gesetzlichen Voraussetzungen erfüllt sind, gelten beispielsweise folgende Unterlagen:

- bei Erwerb oder Erstellung von Wohneigentum oder bei Amortisation von Hypothekendarlehen die entsprechenden Vertragsdokumente;
- bei Erwerb von Anteilscheinen das Reglement und der Miet- oder Darle-

hensvertrag mit dem betreffenden Wohnbauträger.

³ Wenn nötig, kann die Stiftung zur weiteren Abklärung noch zusätzliche Unterlagen verlangen.

⁴ Ist die versicherte Person verheiratet, so benötigt sie für den Vorbezug oder die Verpfändung die schriftliche Zustimmung ihres Ehegatten. Die Stiftung kann die Beglaubigung der Unterschriften verlangen. Die Kosten dafür sind von der versicherten Person zu tragen.

8.9 Welche Kosten entstehen?

¹ Über die Wohneigentumsförderung mit Mitteln der beruflichen Vorsorge gibt die Stiftung der versicherten Person kostenlos Auskunft; sie informiert auch über die Höhe der zur Verfügung stehenden Mittel und die allfällige Kürzung

der Vorsorgeleistungen der versicherten Person.

² Für die im Falle eines Vorbezuges oder einer Verpfändung anfallenden Aufwände werden der versicherten Person zurzeit folgende Kosten in Rechnung gestellt:

- beim Vorbezug: CHF 400 zuzüglich Gebühren für Anmerkung im Grundbuch;
- bei Verpfändung: CHF 200.

³ Die definitive Ausführung der Gesuche wird nach Eingang der entsprechenden Zahlung vorgenommen.

8.10 Welches sind die gesetzlichen Grundlagen?

Massgebend sind in jedem Fall die Bestimmungen des BVG zur Wohneigentumsförderung sowie die dazugehörige Verordnung.

9 Technischer Anhang

9.1 Umwandlungssätze für die Altersrente im obligatorischen Bereich (Stand: 1. Januar 2017)

Für die Umwandlung des obligatorischen Altersguthabens in eine Altersrente werden – je nach Zeitpunkt der Pensionierung – folgende Umwandlungssätze angewendet:

Alter	Umwandlungssatz im obligatorischen Bereich	
	Männer	Frauen
58	5,821%	5,714%
59	5,890%	5,918%
60	5,962%	6,129%
61	6,061%	6,349%
62	6,232%	6,576%
63	6,415%	6,686%
64	6,605%	6,800%
65	6,800%	6,918%
66	6,929%	7,041%
67	7,064%	7,171%
68	7,205%	7,306%
69	7,356%	7,452%
70	7,516%	7,606%

In den Umwandlungssätzen sind folgende Leistungen eingerechnet: eine anwartschaftliche Partnerrente von 60% der Altersrente und Pensionierten-Kinderrenten von 20% der Altersrente.

Der Vorsorgeplan kann andere Umwandlungssätze vorsehen.

Gesetzliche Änderungen bleiben vorbehalten.

9.2 Umwandlungssätze für die Altersrente im überobligatorischen Bereich (Stand: 1. Januar 2017)

Für die Umwandlung des Altersguthabens in eine Altersrente werden – je nach Zeitpunkt der Pensionierung – folgende Umwandlungssätze angewendet:

Alter	Umwandlungssatz im überobligatorischen Bereich	
	Männer	Frauen
58	5,22%	5,30%
59	5,31%	5,40%
60	5,41%	5,50%
61	5,51%	5,61%
62	5,62%	5,73%
63	5,73%	5,86%
64	5,86%	6,00%
65	6,00%	6,15%
66	6,15%	6,31%
67	6,31%	6,48%
68	6,47%	6,66%
69	6,65%	6,86%
70	6,84%	7,08%

In den Umwandlungssätzen sind folgende Leistungen eingerechnet: eine anwartschaftliche Partnerrente von 60% der Altersrente und Pensionierten-Kinderrenten von 20% der Altersrente.

Der Vorsorgeplan kann andere Umwandlungssätze vorsehen.

Gesetzliche Änderungen bleiben vorbehalten.

9.3 Umwandlungssätze für die Invalidenrente (Stand: 1. Januar 2017)

Die Umwandlungssätze entsprechen denjenigen der Altersrente gemäss Ziffer 9.1 und 9.2.

Der Vorsorgeplan kann andere Umwandlungssätze vorsehen.

Gesetzliche Änderungen bleiben vorbehalten.

9.4 Zinssätze (Stand: 1. Januar 2017)

Der gesetzliche Mindestzins gemäss BVG beträgt 1,0%.

Der Verzugszinssatz gemäss FZG entspricht dem BVG-Mindestzins plus einem Prozent.

Gesetzliche Änderungen bleiben vorbehalten.

9.5 Lohnbegriffe und Koordinationsabzug (Stand: 1. Januar 2017)

Eintrittsschwelle gemäss BVG:
CHF 21 150

Koordinationsabzug gemäss BVG:
CHF 24 675

BVG-Lohnobergrenze:
CHF 84 600

BVG-Mindestlohn:
CHF 3525

Maximal versicherbarer Jahreslohn gemäss BVG:
CHF 846 000

UVG-Lohnmaximum:
CHF 148 200

Gesetzliche Änderungen bleiben vorbehalten.

Eintrittsschwelle, Koordinationsabzug, Lohnobergrenze und Mindestlohn gemäss BVG werden in der Regel der Entwicklung der maximalen Altersrente bzw. des maximal rentenbildenden Einkommens der AHV angepasst.

9.6 Pensionierungsalter (Stand: 1. Januar 2017)

Ordentliche Pensionierung:

Männer: 65 Jahre
Frauen: 64 Jahre

Gesetzliche Änderungen bleiben vorbehalten.

Organisationsreglement für den Kassenvorstand

Sammelstiftung Vita, Zürich

Art. 1 Kassenvorstand

Die Leitung des Vorsorgewerkes obliegt dem Kassenvorstand.

Der Kassenvorstand konstituiert sich selbst und setzt sich paritätisch für eine Amtsperiode wie folgt zusammen:

- aus Arbeitgebervertretern¹, die vom Arbeitgeber/selbstständig Erwerbenden² ernannt werden, und
- aus gleich vielen Arbeitnehmervertretern, die aus der Mitte der Versicherten, unter Berücksichtigung der Arbeitnehmerkategorien, gewählt werden.

Der Präsident wird für je eine Amtsperiode abwechselungsweise aus der Mitte der Arbeitgeber- und Arbeitnehmervertreter gewählt.

Die Amtsperiode dauert 3 Jahre. Neuwahlen sind rechtzeitig vor Ablauf der Amtsperiode durchzuführen. Die Wiederwahl ist möglich.

Die Beendigung des Arbeitsverhältnisses hat das Ausscheiden aus dem Kassenvorstand zur Folge. Für die verbleibende Amtsperiode wird ein Nachfolger gewählt.

Art. 2 Wahlverfahren

Die Vertreter der Arbeitnehmer im Kassenvorstand gehen aus offener oder geheimer Wahl hervor. Die Wahl erfolgt durch einfaches Mehr der abgegebenen Stimmen (relatives Mehr).

Gewählt ist, wer im ersten Wahlgang die meisten der abgegebenen Stimmen auf sich vereint. Haben sich mehr Kandidaten zur Wahl gestellt, als Sitze zu vergeben sind, so werden die Sitze denjenigen mit dem höchsten Stimmenan-

teil zugewiesen. Die ohne Sitz verbleibenden Kandidaten fallen als überzählig aus der Wahl.

Für die Wahl des Präsidenten gilt das gleiche Verfahren.

Das Ergebnis der Wahl sowie künftige Änderungen in der Zusammensetzung des Kassenvorstandes sind der Stiftung unverzüglich schriftlich anzuzeigen.

Kommt die Bildung eines Kassenvorstandes nach Aufforderung durch den Stiftungsrat nicht zu Stande, z.B. infolge Verzichts durch die Arbeitnehmer, Handlungsunfähigkeit, mangelnder Sprachkenntnisse usw., so kann der Stiftungsrat die Interessen der Arbeitnehmer so lange wahrnehmen, bis ein Kassenvorstand gebildet ist.

Art. 3 Beschlussfassung

Der Kassenvorstand tritt zusammen, so oft es die Geschäfte erfordern, jedoch mindestens einmal jährlich. Die Einberufung erfolgt durch den Präsidenten oder wenn es die Hälfte der Mitglieder des Kassenvorstandes verlangt.

Die Einladung und die Bekanntgabe der Traktanden haben rechtzeitig vor dem Sitzungsdatum zu erfolgen.

Der Kassenvorstand ist in der Regel nur dann beschlussfähig, wenn mehr als die Hälfte seiner Mitglieder, darunter der Präsident, anwesend ist. Für alle Beschlüsse gilt das relative Mehr. Kommt keine Mehrheit zu Stande, hat der Präsident den Stichentscheid.

Beschlüsse können auch auf dem Zirkulationsweg gefasst werden.

Über die Beschlussfassung des Kassenvorstandes wird ein Protokoll geführt, das vom Präsidenten und von dem der Gegenseite angehörenden Protokollführer zu unterzeichnen ist.

Die Stiftung prüft die ihr vorgelegten Beschlüsse des Kassenvorstandes hinsichtlich Gesetzes- und Reglementskonformität.

Die Mitglieder des Kassenvorstandes zeichnen kollektiv zu zweien.

Art. 4 Aufgaben, Rechte und Pflichten des Kassenvorstandes

Der Kassenvorstand nimmt im Rahmen der bestehenden Personalvorsorge folgende Aufgaben wahr:

- a) Er erlässt den Vorsorgeplan, welcher insbesondere Art und Umfang der Vorsorgeleistungen und der Beiträge der versicherten Personen sowie allenfalls weitere vorsorgespezifische Bestimmungen umschreibt. Erlass und Änderungen des Vorsorgeplanes sind nur innerhalb der von der Stiftung vorgegebenen Rahmenbedingungen möglich.
- b) Er ist für das Beibringen der für die vertragsgemässe Abwicklung durch die Stiftung unerlässlichen Informationen besorgt.
- c) Er beschliesst über die Verwendung der Guthaben auf dem Vorsorgekonto.
- d) Er veranlasst den Arbeitgeber, die Beiträge und BVG-Zusatzkosten an die Stiftung zu überweisen. Über allfällige Unregelmässigkeiten orientiert er die Stiftung.
- e) Er informiert die Versicherten auf Verlangen und im Rahmen gesetzlicher Vorschriften über die Organisation, Tätigkeit und die Vermögenslage des Vorsorgewerkes, sowie über weitere Informationen, die das Vorsorgewerk betreffen.
- f) Er bezeichnet aus dem Kreis der versicherten Personen je einen Arbeitnehmer- und einen Arbeitgeberdelegierten gemäss den Bestimmungen des Reglements über die Wahl des Stiftungsrates (Wahlreglement).

¹ Ist der Arbeitgeber eine juristische Person, so gelten als Arbeitgebervertreter in der Regel jene Personen, die geschäftsleitende Funktionen wahrnehmen (Verwaltungsratsmitglieder, Direktoren und Prokuristen).

² Ist der Arbeitgeber eine natürliche Person, so ist er selbstständig erwerbend, wenn er im Sinne der AHV-Gesetzgebung als selbstständig Erwerbender gilt.

Art. 5 Aufgaben des Arbeitgebers

Der Arbeitgeber verkehrt mit der Stiftung und bringt die für die vertragsgemässe Abwicklung unerlässlichen Informationen bei, u.a.

- Anmeldung von Personen, die zum reglementarischen versicherten Personenkreis gehören;
- Änderungen im Personalbestand wie Neueintritte, Dienstaustritte, Invaliditätsfälle, Todesfälle sowie weitere Änderungen, die Einfluss auf das Vorsoverhältnis haben;
- Lohnänderungen auf den Vertragstichtag hin – in der Regel auf den 1. Januar;

- Meldung von Versicherungsfällen und die Begründung des Anspruchs.

Bei Auflösung eines Arbeitsverhältnisses informiert er die versicherte Person unverzüglich über die möglichen Formen der Erhaltung des Vorsorgeschatzes und die Freizügigkeit und fordert sie auf, ihm binnen 30 Tagen die gewünschte Verwendung des Freizügigkeitsanspruchs mitzuteilen.

Art. 6 Geschäftsführung

Nimmt der Kassenvorstand Aufgaben des Arbeitgebers gegenüber der Stiftung wahr, so gilt er als vom Arbeitgeber hierzu ermächtigt.

Art. 7 Streitigkeiten

Streitigkeiten aus diesem Reglement sind der Stiftung zu melden.

Art. 8 Änderungen

Dieses Reglement tritt per 1. Januar 2015 in Kraft und ersetzt alle bisherigen inkl. allfälligen Nachträgen. Es kann vom Stiftungsrat jederzeit geändert werden.

Zürich, Oktober 2014

Sammelstiftung Vita
Der Stiftungsrat

Stichwortverzeichnis

Abgangsentschädigung	4.7.1	Erwerbsunfähigkeit	3.4, 4.2.3, 4.6.1
Abkürzungen	1.1	Fälligkeit	2.2.5, 4.2.2, 4.7.2
Abtretung	4.2.3	Freizügigkeitskonto	4.7.2, 8.1, 8.5.1
Abtretungserklärung	4.2.5	Freizügigkeitspolice	4.7.2, 8.1, 8.5.1
AHV-Jahreslohn	2.3.1	Gesundheitserklärung.....	3.4
Altersguthaben	3.6, 4.3.1, 4.3.4, 4.7.1	Gesundheitsprüfung	3.3, 3.4
Altersgutschriften	2.1.3, 4.3.1	Haftpflichtansprüche	4.2.5
Altersgutschriftenkonto	3.5	Hinterlassenenleistungen	4.5.1 ff.
Altersleistungen	2.2.5, 4.3.1 ff.	Invaliden-Kinderrente	4.2.3, 4.6.3
Altersrente	2.2.5, 4.3.1 ff., 4.6.2, 9.1	Invalidenrente	4.6.2
Änderung Vorsorgereglement	7.2	Invaliditätsbegriff.....	4.6.1
Anlagen	1.5	Invaliditätsgrad	3.1.3, 4.6.1, 4.8.2
Anmeldung zur Personalvorsorge	3.2, 3.3, Org. Regl.	Invaliditätsleistungen	4.6.1 ff.
Anpassung an die Preisentwicklung	2.3.4, 4.2.1	Jahreslohn.....	2.3.1 ff.
Anrechenbare Einkünfte	4.4.2	Kapitalabfindung	3.6, 4.3.3, 4.5.8
Anschlussvertrag.....	1.3, 7.3	Kapitalanlagen.....	1.5
Anschlussvertrag, Auflösung.....	7.3	Kapitaloption	4.3.4
Anzeigepflichtverletzung.....	3.4	Kassenvorstand	1.3, 4.2.1, 6.2, 7.2, 7.6, Org. Regl.
Arbeitgeber	1.3, 3.1.1, Org. Regl.	Kinderrente.....	4.2.3, 4.3.2, 4.5.4, 4.6.3
Arbeitnehmer	3.1.2, Org. Regl.	Koordination mit der Unfall- und Militärversicherung.....	4.4.2
Arbeitnehmersvertreter	Org. Regl.	Koordinationsabzug gemäss BVG.....	2.3.4, 9.5
Arbeitsunfähigkeit	3.1.3, 4.6.1	Lebensgemeinschaft	4.5.7
Auffangeinrichtung.....	4.7.2	Leistungsausschluss.....	3.4
Auflösung des Vorsorgeverhältnisses.....	4.7.1	Leistungseinschränkung.....	3.1.3
Auflösung des Anschlussvertrages	7.3	Leistungserhöhung.....	3.4
Aufnahme in die Personalvorsorge	3.1.1, 3.1.2	Leistungsumfang	4.4.1
Auskunftsrecht.....	6.2	Lohn	2.3.1, 2.3.2
Austrittsleistung.....	3.4, 3.5, 4.7.1 ff.	Militärversicherung	4.4.1, 4.4.2
Auszahlung in Kapitalform	4.3.4, 4.5.8	Mitteilungspflicht	6.1
Auszahlung in Rentenform.....	4.3.3, 4.5.8, 4.6.5	Nachdeckung.....	4.5.7, 4.8.1, 4.8.2
Barauszahlung.....	4.7.3, 8.3, 8.5.5	Nachhaftung	4.8.2
Basisverzinsung.....	4.3.1	Organisation	1.3
Befreiung von der Beitragszahlung.....	2.3.2, 4.4.1, 4.6.4	Organisationsreglement für den Kassenvorstand.....	1.3, Org. Regl.
Beglaubigung	4.3.4, 4.7.3, 8.8	Partnerrente	1.1, 4.5.1 ff.
Begünstigung	4.5.7, Org. Regl.	Partnerschaft, eingetragene	1.1
Beiträge an die Personalvorsorge.....	4.7.1, 5	Pensionierten-Kinderrente	4.2.3, 4.3.2
Berechnungsgrundlagen	2.1.1 ff., 4.6.2	Pensionierung, aufgeschobene	2.2.5
Beschäftigungsgrad	3.8	Pensionierung, ordentliche.....	2.2.1, 9.6
BVG-Jahreslohn.....	2.3.4	Pensionierung, reglementarische.....	2.2.2
BVG-Lohnobergrenze	2.3.3, 2.3.4, 9.5	Pensionierung, teilweise	2.2.6
BVG-Mindestleistungen	3.4	Pensionierung, vorzeitige	2.2.4, 3.7
BVG-Mindestlohn	2.3.4, 9.5	Pfandverwertung	8.6.1, 8.6.4
BVG-Zinssatz	4.3.1, 4.7.1, 9.4	Reglement	7.2
Case Management.....	4.6.6	Risikoprüfung.....	3.4
Datenschutz	6.3	Rückerstattungspflicht	4.8.3
Ehegattenrente.....	1.1, 4.5.1 ff.	Sanierungsbeiträge	5, 7.2
Ehescheidung.....	3.6, 4.5.3, 4.7.1, 7.1	Scheidung	3.6, 4.5.3, 4.7.1, 7.1
Eingliederungsmassnahmen der IV	4.6.1	Selbsttötung	4.6.1
Einkauf.....	3.6, 4.7.1, 8.5.8	Sicherheitsfonds BVG.....	1.4
Einmaleinlagen	3.6	Stiftung.....	1.3
Eintrittsleistung	3.5, 3.6, 4.7.1	Stiftungsrat	1.3, 1.5, 4.3.1, 7.2
Eintrittsschwelle gemäss BVG.....	2.3.2, 2.3.4, 3.1.2, 9.5		

Subrogation.....	4.2.5	Vorbehalt	3.4
Teilinvalidität.....	3.6, 3.7, 4.6.1	Vorbezug.....	3.6, 4.2.2, 8.5.1 ff.
Teilliquidation der Stiftung.....	7.4	Vorleistungspflicht	4.4.3
Teilliquidation eines Vorsorgewerkes	7.4	Vorsorgeausweis	3.3, 6.2.
Teilpensionierung	2.2.6	Vorsorgeplan	7.2, Org. Regl.
Todesfallkapital	4.4.1, 4.5.5, 4.5.7	Vorsorgereglement	7.2
Todesfallkapital, zusätzliches	4.4.1, 4.5.6, 4.5.7	Vorsorgeschutz	3.3, 3.4, 4.7.2
Todesfalleistungen.....	4.4.1, 4.5.1 ff.	Vorsorgewerk	1.3
Übersversicherung	4.4.4	Waisenrente	4.2.3, 4.5.4
Umwandlungssatz	4.3.1, 4.6.2, 9.1 ff.	Wartefrist.....	4.6.1
Unfallversicherung.....	4.4.1, 4.4.2	Weiterversicherung.....	2.2.3
Unterdeckung	7.5, 8.5.2	Wiederverheiratung.....	4.5.1, 4.5.3
UVG-Lohnmaximum.....	9.5	Witwerrente	4.5.2
Verpfändung	4.2.2, 8.6.1 ff.	Wohneigentumsförderung.....	3.6, 4.2.2, 8.1 ff.
Versicherungsdeckung	3.3	Zins	4.3.1, 9.4
Vertrag.....	1.3, 7.3	Zusatzsparplan.....	3.7
Verwandte	4.5.7	Zusatzverzinsung	4.3.1
Verzugszins.....	4.2.4, 4.7.2, 9.4	Zuschläge	3.4