

BVG-Sammelstiftung Swiss Life, Zürich
(Stiftung)

Aktuelle Konditionen und Kennzahlen zur Vorsorge

Swiss Life Business Direct

gültig für

- Laufendes Jahr (2020)
- Vorjahr (2019)

BVG-Sammelstiftung Swiss Life, Zürich

Aktuelle Konditionen und Kennzahlen zur Vorsorge Swiss Life Business Direct

Gültig für das Jahr 2020

Massgebende Zinssätze in %:

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

Massgebende Konto-Zinssätze in %:

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

Massgebende Grenzwerte der Sozialversicherungen, in CHF:

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

Massgebende Umwandlungssätze in %:

Männer Alter	Obligatorium ¹⁾	Überobligatorium ²⁾ , für die folgenden Jahre		
		2020	2021	ab 2022
58	5,2757	4,3919	4,2477	4,0085
59	5,4293	4,4820	4,3332	4,0941
60	5,5959	4,5741	4,4225	4,1837
61	5,7957	4,6693	4,5166	4,2779
62	6,0128	4,7688	4,6162	4,3777
63	6,2501	4,8732	4,7213	4,4830
64	6,5110	4,9828	4,8324	4,5942
65	6,8000	5,0980	4,9500	4,7120
66	6,9286	5,2195	5,0753	4,8375
67	7,0643	5,3482	5,2087	4,9711
68	7,2078	5,4842	5,3510	5,1136
69	7,3600	5,6293	5,5034	5,2661
70	7,5214	5,7844	5,6670	5,4298

*BVG-Sammelstiftung Swiss Life, Zürich***Massgebende Umwandlungssätze in %:**

Frauen Alter	Obligatorium ¹⁾	Überobligatorium ²⁾ , für die folgenden Jahre		
		2020	2021	ab 2022
58	5,4057	4,5006	4,3513	4,1158
59	5,5903	4,5884	4,4440	4,2089
60	5,7911	4,6797	4,5417	4,3071
61	6,0103	4,7754	4,6451	4,4109
62	6,2497	4,8770	4,7547	4,5210
63	6,5117	4,9849	4,8712	4,6380
64	6,8000	5,0995	4,9954	4,7626
65	6,9149	5,2214	5,1279	4,8956
66	7,0347	5,3516	5,2697	5,0378
67	7,1595	5,4910	5,4217	5,1902
68	7,2919	5,6404	5,5851	5,3540
69	7,4323	5,8011	5,7614	5,5305
70	7,5812	5,9744	5,9523	5,7217

¹⁾ Vorbehältlich allfälliger Anpassungen, insbesondere im Zusammenhang mit der laufenden BVG-Reform, welche ab dem Jahr 2022 in Kraft treten kann. Die Umwandlungssätze ab 2022 können in Abhängigkeit von den Ergebnissen der BVG-Reform daher nochmals eine Änderung erfahren.

²⁾ Ab 2021 voraussichtliche Werte, allfällige Änderungen werden rechtzeitig mitgeteilt. Genehmigung der FINMA vorausgesetzt. Für nicht ganzzahlige Pensionierungsalter wird linear interpoliert.
 Beispiel: Ein Mann mit Jahrgang 1957 pensioniert im Alter 63 Jahre 5 Monate, sein Umwandlungssatz beträgt 4,8562%, d.h. es wird linear interpoliert zwischen dem Umwandlungssatz 4,8732% (für Pensionierungsalter 63 im Jahr 2020) und 4,8324% (für Pensionierungsalter 64 im Jahr 2021).
 Den Umwandlungssätzen liegen folgende anwartschaftlichen Leistungen zu Grunde: Ehegatten- oder Partnerrente 60%, Waisen- oder Pensioniertenkinderrente 20%.

BVG-Sammelstiftung Swiss Life, Zürich

Aktuelle Konditionen und Kennzahlen zur Vorsorge Swiss Life Business Direct

Gültig für das Jahr 2019

Massgebende Zinssätze in %:

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

Massgebende Konto-Zinssätze in %:

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

Massgebende Grenzwerte der Sozialversicherungen, in CHF:

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

Massgebende Umwandlungssätze in %:

Männer Alter	Obligatorium ¹⁾	Überobligatorium ²⁾ , für die folgenden Jahre			
		2019	2020	2021	ab 2022 ³⁾
58	5,2757	4,5441	4,3919	4,2477	4,0085
59	5,4293	4,6346	4,4820	4,3332	4,0941
60	5,5959	4,7269	4,5741	4,4225	4,1837
61	5,7957	4,8223	4,6693	4,5166	4,2779
62	6,0128	4,9218	4,7688	4,6162	4,3777
63	6,2501	5,0262	4,8732	4,7213	4,4830
64	6,5110	5,1358	4,9828	4,8324	4,5942
65	6,8000	5,2510	5,0980	4,9500	4,7120
66	6,9286	5,3724	5,2195	5,0753	4,8375
67	7,0643	5,5011	5,3482	5,2087	4,9711
68	7,2078	5,6371	5,4842	5,3510	5,1136
69	7,3600	5,7820	5,6293	5,5034	5,2661
70	7,5214	5,9372	5,7844	5,6670	5,4298

*BVG-Sammelstiftung Swiss Life, Zürich***Massgebende Umwandlungssätze in %:**

Frauen Alter	Obligatorium ¹⁾	Überobligatorium ²⁾ , für die folgenden Jahre			
		2019	2020	2021	ab 2022 ³⁾
58	5,4057	4,6525	4,5006	4,3513	4,1158
59	5,5903	4,7401	4,5884	4,4440	4,2089
60	5,7911	4,8309	4,6797	4,5417	4,3071
61	6,0103	4,9263	4,7754	4,6451	4,4109
62	6,2497	5,0275	4,8770	4,7547	4,5210
63	6,5117	5,1350	4,9849	4,8712	4,6380
64	6,8000	5,2492	5,0995	4,9954	4,7626
65	6,9149	5,3708	5,2214	5,1279	4,8956
66	7,0347	5,5007	5,3516	5,2697	5,0378
67	7,1595	5,6398	5,4910	5,4217	5,1902
68	7,2919	5,7889	5,6404	5,5851	5,3540
69	7,4323	5,9494	5,8011	5,7614	5,5305
70	7,5812	6,1227	5,9744	5,9523	5,7217

¹⁾ Vorbehältlich allfälliger Anpassungen, insbesondere im Zusammenhang mit der laufenden BVG-Reform, welche ab dem Jahr 2022 in Kraft treten kann. Die Umwandlungssätze ab 2022 können in Abhängigkeit von den Ergebnissen der BVG-Reform daher nochmals eine Änderung erfahren.

²⁾ Ab 2021 voraussichtliche Werte, allfällige Änderungen werden rechtzeitig mitgeteilt. Genehmigung der FINMA vorausgesetzt. Für nicht ganzzahlige Pensionierungsalter wird linear interpoliert.
Beispiel: Ein Mann mit Jahrgang 1956 pensioniert im Alter 63 Jahre 5 Monate, sein Umwandlungssatz beträgt 5,0081%, d.h. es wird linear interpoliert zwischen dem Umwandlungssatz 5,0262% (für Pensionierungsalter 63 im Jahr 2019) und 4,9828% (für Pensionierungsalter 64 im Jahr 2020).
Den Umwandlungssätzen liegen folgende anwartschaftlichen Leistungen zu Grunde: Ehegatten- oder Partnerrente 60%, Waisen- oder Pensioniertenkinderrente 20%.

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