

ÜBERSCHUSS 2023 UND VERZINSUNG 2024

PAX, SAMMELSTIFTUNG BALANCE

Die Sammelstiftung Balance bietet für den Sparprozess ein hybrides Vorsorgemodell an. Dies bedeutet, dass Anspar- und Entsparprozess sich aus einem vollversicherten Teil und einem autonomen Teil zusammensetzen.

Zur Sicherstellung der reglementarischen Leistungen für den vollversicherten Teil besteht zwischen der Stiftung als Versicherungsnehmerin und der Pax als Versicherer ein Kollektiv-Lebensversicherungsvertrag.

Pax ist genossenschaftlich organisiert und vertritt gleichermaßen die finanziellen Interessen ihrer Kunden und Genossenschafter. Ihre Geschäftstätigkeit ist auf Langfristigkeit und Stabilität in der Beruflichen Vorsorge ausgelegt. Zentraler Punkt ist die konstante Überschusspolitik, die Pax seit Jahren konsequent verfolgt. So auch im Jahr 2023.

Im Überschusssystem von Pax wird nach Risiko- und Zinsüberschuss differenziert. Gemeinsam mit der Garantiever-

zinsung stellt diese Überschussbeteiligung die Höhe der durchschnittlichen Gesamtverzinsung dar. Die Zins- und Risikoüberschüsse werden auf Grundlage des überobligatorischen Altersguthabens und der Risikobeiträge per 1. Januar 2024 dem überobligatorischen Altersguthaben der versicherten Person in Schweizer Franken gutgeschrieben.

Der Zinsüberschuss für das überobligatorische Altersguthaben beträgt 1.20 Prozent. Der Risikoüberschuss beträgt 5.00 Prozent des individuellen Risikobeitrages. Insgesamt resultiert damit eine Gesamtverzinsung des überobligatorischen Altersguthabens im vollversicherten Teil für 2023 in Höhe von durchschnittlich 1.55 Prozent, welche sich aus der Garantieverzinsung von 0.05 Prozent und dem Zins- und Risikoüberschuss von 1.50 Prozent zusammensetzt.

Die Verzinsung im autonomen Teil wird auf Basis des Netto-Deckungsgrads des Pools festgelegt und beträgt für 2024 gesamthaft 1.25 Prozent.

	Obligatorisches Altersguthaben		Überobligatorisches Altersguthaben	
	Garantieverzinsung	Garantieverzinsung	Überschuss	Durchschnittliche Gesamtverzinsung
2022				
Vollversicherter Teil	1.00 %	0.05 %	1.15 %	1.20 %
Autonomer Teil	1.00 %	1.00 %		1.00 %
2023				
Vollversicherter Teil	1.00 %	0.05 %	1.50 %	1.55 %
Autonomer Teil	1.00 %	1.00 %		1.00 %
2024				
Vollversicherter Teil	1.25 %	0.05 %	*	*
Autonomer Teil	1.25 %	1.25 %		*

* wird Ende 2024 festgelegt