

BVG-Sammelstiftung Swiss Life, Zürich
(Stiftung)

Aktuelle Konditionen und Kennzahlen zur Vorsorge

Swiss Life Business Direct

gültig für

- Laufendes Jahr (2023)
- Vorjahr (2022)

BVG-Sammelstiftung Swiss Life, Zürich

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

Gültig für das Jahr 2023

Anwendbare Zinssätze:

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

Anwendbare Konto-Zinssätze:

	ab 1.01.	ab 1.04.	ab 1.07.	ab 1.10.
Beitragszahlungskonto - Gutschrift	0,00%	0,25%	0,50%	
Beitragszahlungskonto - Ausstand	3,00%	3,25%	3,50%	
Überschusskonto	0,00%	0,25%	0,50%	
Konto freies Stiftungsvermögen	0,00%	0,25%	0,50%	
Konto Arbeitgeberbeitragsreserven	0,00%	0,25%	0,50%	

Massgebende Grenzwerte der Sozialversicherungen, in CHF:

max. AHV-Altersrente:	29 400	
min. AHV-Altersrente:	14 700	50% max. AHV-Altersrente
BVG-Lohnobergrenze:	88 200	300% max. AHV-Altersrente
10-facher oberer BVG-Grenzbetrag:	882 000	3 000% max. AHV-Altersrente
BVG-Koordinationsabzug:	25 725	87,5% max. AHV-Altersrente
max. koordinierter BVG-Lohn:	62 475	212,5% max. AHV-Altersrente
Eintrittsschwelle gem. BVG:	22 050	75% max. AHV-Altersrente
BVG-Mindestlohn:	3 675	12,5% max. AHV-Altersrente
UVG-Lohnmaximum:	148 200	

BVG-Sammelstiftung Swiss Life, Zürich

Anwendbare Umwandlungssätze¹⁾ in %:

Männer Alter	Obligatorischer Teil des Altersguthabens			Überobligatorischer Teil des Altersguthabens		
	2023	2024	ab 2025	2023	2024	ab 2025
58	4,3332	4,1779	4,2326	3,7818	3,7818	3,7818
59	4,5278	4,3600	4,3878	3,8674	3,8674	3,8674
60	4,7402	4,5580	4,5549	3,9570	3,9570	3,9570
61	4,9734	4,7747	4,7362	4,0513	4,0513	4,0513
62	5,2318	5,0137	4,9342	4,1511	4,1511	4,1511
63	5,5186	5,2778	5,1504	4,2563	4,2563	4,2563
64	5,8391	5,5714	5,3879	4,3676	4,3676	4,3676
65	6,2000	5,9000	5,6500	4,4855	4,4855	4,4855
66	6,3222	6,0232	5,7739	4,6110	4,6110	4,6110
67	6,4526	6,1545	5,9060	4,7445	4,7445	4,7445
68	6,5919	6,2949	6,0470	4,8871	4,8871	4,8871
69	6,7413	6,4452	6,1981	5,0395	5,0395	5,0395
70	6,9020	6,6069	6,3605	5,2031	5,2031	5,2031

Frauen Alter	Obligatorischer Teil des Altersguthabens			Überobligatorischer Teil des Altersguthabens		
	2023	2024	ab 2025	2023	2024	ab 2025
58	4,5429	4,3717	4,4087	3,8926	3,8926	3,8926
59	4,7556	4,5701	4,5781	3,9859	3,9859	3,9859
60	4,9885	4,7866	4,7614	4,0844	4,0844	4,0844
61	5,2449	5,0240	4,9607	4,1885	4,1885	4,1885
62	5,5290	5,2859	5,1785	4,2989	4,2989	4,2989
63	5,8453	5,5763	5,4174	4,4162	4,4162	4,4162
64	6,2000	5,9000	5,6808	4,5411	4,5411	4,5411
65	6,3280	6,0294	5,8111	4,6744	4,6744	4,6744
66	6,4654	6,1682	5,9508	4,8168	4,8168	4,8168
67	6,6131	6,3173	6,1008	4,9694	4,9694	4,9694
68	6,7723	6,4778	6,2622	5,1333	5,1333	5,1333
69	6,9447	6,6514	6,4366	5,3100	5,3100	5,3100
70	7,1320	6,8400	6,8400	5,5012	5,5012	5,5012

Berechnungen mit Stichtag im Jahr 2023 berücksichtigen die Umwandlungssätze bis 2024.

¹⁾ Vorbehältlich allfälliger Anpassungen, insbesondere im Zusammenhang mit der Reform AHV 21, der laufenden BVG-Reform sowie der Genehmigung der FINMA.

Gut zu wissen:

- Den Umwandlungssätzen liegen folgende anwartschaftlichen Leistungen zu Grunde: Ehegatten- oder Partnerrente 60%, Waisen- oder Pensioniertenkinderrente 20%.
- Die gesetzlichen Mindestleistungen werden in jedem Fall erfüllt.
- Für nicht ganzzahlige Pensionierungsalter wird für den obligatorischen sowie überobligatorischen Teil linear interpoliert.

Beispiel für einen Mann mit Jahrgang 1961, der im Alter von 62 Jahren und 5 Monaten im Jahr 2023 pensioniert wird:

Altersguthaben	Umwandlungssatz im Alter 62	Umwandlungssatz im Alter 63	Umwandlungssatz interpoliert im Alter 62 und 5 Monate
Obligatorischer Teil	5,2318%	5,5186%	5,3513%
Überobligatorischer Teil	4,1511%	4,2563%	4,1949%

BVG-Sammelstiftung Swiss Life, Zürich

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

Gültig für das Jahr 2022

Massgebende Zinssätze:

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

Massgebende Konto-Zinssätze:

	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:	28 680	
min. AHV-Altersrente:	14 340	50% max. AHV-Altersrente
BVG-Lohnobergrenze:	86 040	300% max. AHV-Altersrente
10-facher oberer BVG-Grenzbetrag:	860 400	3 000% max. AHV-Altersrente
BVG-Koordinationsabzug:	25 095	87,5% max. AHV-Altersrente
max. koordinierter BVG-Lohn:	60 945	212,5% max. AHV-Altersrente
Eintrittsschwelle gem. BVG:	21 510	75% max. AHV-Altersrente
BVG-Mindestlohn:	3 585	12,5% max. AHV-Altersrente
UVG-Lohnmaximum:	148 200	

BVG-Sammelstiftung Swiss Life, Zürich

Massgebende Umwandlungssätze¹⁾ in %:

Männer Alter	Obligatorischer Teil des Altersguthabens			Überobligatorischer Teil des Altersguthabens		
	2022	2023	ab 2024	2022	2023	ab 2024
58	4,4712	4,3332	4,1779	4,0085	3,7818	3,7818
59	4,6795	4,5278	4,3600	4,0941	3,8674	3,8674
60	4,9076	4,7402	4,5580	4,1837	3,9570	3,9570
61	5,1592	4,9734	4,7747	4,2779	4,0513	4,0513
62	5,4390	5,2318	5,0137	4,3777	4,1511	4,1511
63	5,7514	5,5186	5,2778	4,4830	4,2563	4,2563
64	6,1024	5,8391	5,5714	4,5942	4,3676	4,3676
65	6,5000	6,2000	5,9000	4,7120	4,4855	4,4855
66	6,6212	6,3222	6,0232	4,8375	4,6110	4,6110
67	6,7504	6,4526	6,1545	4,9711	4,7445	4,7445
68	6,8886	6,5919	6,2949	5,1136	4,8871	4,8871
69	7,0368	6,7413	6,4452	5,2661	5,0395	5,0395
70	7,1964	6,9020	6,6069	5,4298	5,2031	5,2031

Frauen Alter	Obligatorischer Teil des Altersguthabens			Überobligatorischer Teil des Altersguthabens		
	2022	2023	ab 2024	2022	2023	ab 2024
58	4,6984	4,5429	4,3717	4,1158	3,8926	3,8926
59	4,9269	4,7556	4,5701	4,2089	3,9859	3,9859
60	5,1780	4,9885	4,7866	4,3071	4,0844	4,0844
61	5,4555	5,2449	5,0240	4,4109	4,1885	4,1885
62	5,7644	5,5290	5,2859	4,5210	4,2989	4,2989
63	6,1101	5,8453	5,5763	4,6380	4,4162	4,4162
64	6,5000	6,2000	5,9000	4,7626	4,5411	4,5411
65	6,6265	6,3280	6,0294	4,8956	4,6744	4,6744
66	6,7623	6,4654	6,1682	5,0378	4,8168	4,8168
67	6,9085	6,6131	6,3173	5,1902	4,9694	4,9694
68	7,0662	6,7723	6,4778	5,3540	5,1333	5,1333
69	7,2371	6,9447	6,6514	5,5305	5,3100	5,3100
70	7,4231	7,1320	6,8400	5,7217	5,5012	5,5012

Berechnungen mit Stichtag im Jahr 2022 berücksichtigen die Umwandlungssätze bis 2023.

¹⁾ Vorbehältlich allfälliger Anpassungen, insbesondere im Zusammenhang mit der laufenden BVG-Reform sowie der Genehmigung der FINMA.

Gut zu wissen:

- Den Umwandlungssätzen liegen folgende anwartschaftlichen Leistungen zu Grunde: Ehegatten- oder Partnerrente 60%, Waisen- oder Pensioniertenkinderrente 20%.
- Die gesetzlichen Mindestleistungen werden in jedem Fall erfüllt.
- Für nicht ganzzahlige Pensionierungsalter wird für den obligatorischen sowie überobligatorischen Teil linear interpoliert.

Beispiel für einen Mann mit Jahrgang 1960, der im Alter von 62 Jahren und 5 Monaten im Jahr 2022 pensioniert wird:

Altersguthaben	Umwandlungssatz im Alter 62	Umwandlungssatz im Alter 63	Umwandlungssatz interpoliert im Alter 62 und 5 Monate
Obligatorischer Teil	5,4390%	5,7514%	5,5692%
Überobligatorischer Teil	4,3777%	4,4830%	4,4216%