

**Pensionskasse der
Credit Suisse Group (Schweiz)
Leistungsreglement
Januar 2017**

Inhalt

| | | | |
|--------------------------------------|-----------|---|-----------|
| I – Allgemeine Bestimmungen | 5 | Anhang A – Übergangsbestimmungen | 40 |
| 1.1 Allgemeines | 5 | | |
| 1.2 Finanzen | 6 | Anhang B – Begriffe | 43 |
| 1.3 Organisation | 7 | | |
| 1.4 Teil- und Gesamtliquidation | 7 | Anhang C – Kennzahlen | 46 |
| II – Leistungsbestimmungen | 9 | | |
| 2.1 Beginn und Ende der Versicherung | 9 | Anhang D – Spar- und Risikobeiträge | 48 |
| 2.2 Pflichten | 10 | Maximaler anrechenbarer Basislohn CHF 282'000 | 48 |
| 2.3 Gemeinsame Bestimmungen | 13 | Maximaler anrechenbarer Basislohn CHF 676'800 | 49 |
| 2.4 Finanzierung | 15 | | |
| 2.5 Versicherungsleistungen | 20 | Anhang E – Versicherungstechnische Tarife | 51 |
| III – Schlussbestimmungen | 38 | Tarif «Einkauf 1» (in Prozent) | 51 |
| | | Tarif «Einkauf 2» (in Prozent) | 52 |
| | | Tarif «Einkauf vorzeitige Pensionierung 1» (in Prozent) | 53 |
| | | Tarif «Einkauf vorzeitige Pensionierung 2» (in Prozent) | 54 |
| | | Tarif «AHV-Überbrückungsrente» (in Prozent) | 55 |
| | | Tarif «Einkauf vorzeitige Pensionierung 3» (in Prozent) | 56 |
| | | Tarif «Einkauf vorzeitige Pensionierung 4» (in Prozent) | 57 |
| | | Tarif «Umwandlungssätze für Altersrenten» | 58 |
| | | Tarif «Bezug einer AHV-Überbrückungsrente» | 59 |



Allgemeine Bestimmungen

5 Allgemeines

6 Finanzen

7 Organisation

7 Teil- und Gesamtliquidation

I – Allgemeine Bestimmungen

1.1 Allgemeines

Art. 1

Name

Unter dem Namen «Pensionskasse der Credit Suisse Group (Schweiz)» besteht eine Personalvorsorgestiftung im Sinne der Art. 80 ff. ZGB sowie Art. 48 Abs. 2 und Art. 49 Abs. 2 BVG.

Art. 2

Zweck

- 1) Die Pensionskasse bezweckt die Versicherung der Arbeitnehmer der Credit Suisse Group AG und der mit dieser wirtschaftlich und finanziell eng verbundenen Unternehmen sowie die Versicherung von deren Angehörigen und Hinterlassenen gegen die wirtschaftlichen Folgen von Alter, Invalidität und Tod. Die Stiftung kann über die gesetzlichen Mindestleistungen hinaus weitergehende Vorsorge betreiben, einschliesslich Unterstützungsleistungen in Notlagen, wie bei Krankheit, Unfall, Invalidität oder Arbeitslosigkeit.
- 2) Im Einvernehmen mit der Credit Suisse Group AG kann durch Beschluss des Stiftungsrats auch das Personal von mit dieser Firma wirtschaftlich oder finanziell eng verbundenen Unternehmen angeschlossen werden, sofern der Stiftung hierzu die notwendigen Mittel zur Verfügung gestellt werden.

Art. 3

Stellung zum BVG

- 1) Die Pensionskasse führt die obligatorische Versicherung gemäss Bundesgesetz über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVG) durch und ist gemäss Art. 48 BVG im Register für berufliche Vorsorge bei der BVG- und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich (BVS) eingetragen.
- 2) Die Pensionskasse erbringt mindestens die im BVG vorgeschriebenen Leistungen. Die freiwillige Versicherung von Arbeitnehmern gemäss Art. 46 BVG ist unter Vorbehalt von Art. 16 Abs. 6 ausgeschlossen. Die freiwillige Versicherung von Arbeitnehmern gemäss Art. 47 Abs. 1 BVG ist möglich.

Art. 4

Haftung

Für die Verbindlichkeiten der Pensionskasse haftet nur das Pensionskassenvermögen. Art. 52 BVG bleibt vorbehalten.

Die Pensionskasse haftet dem Versicherten, Rentner oder Dritten gegenüber nicht für irgendwelche Folgen, die sich ergeben, wenn sie gesetzliche, vertragliche oder reglementarische Verpflichtungen nicht einhalten.

Art. 5

Sitz

Die Pensionskasse hat ihren Sitz in Zürich.

Art. 6

Sprachliche Gleichstellung

Personenbegriffe im vorliegenden Reglement stehen sowohl für weibliche als auch für männliche Personen.

1.2 Finanzen

Art. 7

Einkünfte

Die Einkünfte der Pensionskasse setzen sich zusammen aus:

- a) den reglementarischen Beiträgen der Versicherten;
- b) den reglementarischen Beiträgen des Arbeitgebers;
- c) Einkäufen der Versicherten und des Arbeitgebers;
- d) Sanierungsbeiträgen von Versicherten und des Arbeitgebers;
- e) Beiträgen des Arbeitgebers für die Verwaltungskosten;
- f) Schenkungen und Vermächtnissen;
- g) dem Vermögensertrag.

Art. 8

Vermögenszweck

Das Vermögen der Pensionskasse dient ausschliesslich zur Deckung ihrer laufenden und künftigen Verpflichtungen.

Art. 9

Arbeitgeber-Beitragsreserve

Ein angeschlossener Arbeitgeber kann jederzeit im Rahmen der steuerlichen Bestimmungen Einlagen in eine in der Jahresrechnung der Pensionskasse separat ausgewiesene Arbeitgeber-Beitragsreserve leisten, über die der Stiftungsrat im Einvernehmen mit dem entsprechenden Arbeitgeber und im Rahmen des Zweckes der Pensionskasse verfügbare ist.

Im Fall einer Unterdeckung kann der Arbeitgeber im Rahmen der gesetzlichen Möglichkeiten zusätzliche Einlagen in ein gesondertes Konto «Arbeitgeber-Beitragsreserve mit Verwendungsverzicht» vornehmen und auch Mittel der ordentlichen Arbeitgeber-Beitragsreserve auf dieses Konto übertragen.

Art. 10

Jahresrechnung

Die Jahresrechnung der Pensionskasse wird jeweils auf den 31. Dezember abgeschlossen. Die Rechnungslegung erfolgt nach Swiss GAAP FER 26 in der Fassung vom 1. Januar 2014.

Art. 11

Versicherungstechnische Bilanz

Der Stiftungsrat lässt jährlich auf den 31. Dezember durch einen anerkannten Experten für die berufliche Vorsorge eine versicherungstechnische Bilanz erstellen.

Art. 12

Unterdeckung

Weist die versicherungstechnische Bilanz eine Unterdeckung auf, legt der Stiftungsrat unter Beizug des Experten für berufliche Vorsorge die zur Beseitigung der Unterdeckung erforderlichen Massnahmen fest. Dabei berücksichtigt er unter anderem die Höhe der Unterdeckung, die Vermögens- und Verpflichtungsstruktur sowie die Altersstruktur der Versicherten und Rentner und trifft unter Wahrung der gesetzlichen Bestimmungen die notwendig erscheinenden Massnahmen, insbesondere:

- a) eine vorübergehende Erhöhung der Beiträge der Versicherten und des Arbeitgebers;
- b) eine angemessene Herabsetzung der künftigen oder gegebenenfalls auch der laufenden Vorsorgeleistungen;
- c) die Erhebung von Sanierungsbeiträgen von Rentnern durch Verrechnung mit den laufenden Renten, wobei der Beitrag nur auf dem Teil der laufenden Rente erhoben werden darf, der in den letzten zehn Jahren vor der Einführung dieser Massnahme durch gesetzlich oder reglementarisch nicht vorgeschriebene Erhöhungen entstanden ist;
- d) einen temporären Verzicht auf die Verzinsung des Renten- und des Alterskapitals, des Rentenskapital-Zusatzkontos und des Alterskapital-Zusatzkontos;
- e) kann der Zins, sofern sich die vorstehenden Massnahmen als ungenügend erweisen, den BVG-Mindestzinssatz auf dem BVG-Altersguthaben während der Dauer der Unterdeckung, höchstens jedoch während fünf Jahren und höchstens um 0,5% unterschreiten;
- f) während der Dauer der Unterdeckung die Reduktion des Zinssatzes für die Berechnung der Austrittsleistung auf den Zinssatz, mit dem das Renten- und das Alterskapital, das Rentenskapital-Zusatzkonto und das Alterskapital-Zusatzkonto verzinst werden;
- g) eine zeitliche und betragsmässige Einschränkung oder Verweigerung des Vorbezugs für die Rückerstattung von Hypothekendarlehen.

Art. 13

Notstand des Arbeitgebers

Der Arbeitgeber befindet sich in einem Notstand, wenn die Eidgenössische Finanzmarktaufsicht Finma feststellt, dass übliche Methoden nicht mehr ausreichen, um die Eigenkapitalanforderungen des Arbeitgebers zu erfüllen, und deshalb ein erhebliches Risiko besteht, dass der Arbeitgeber seine Geschäfte nicht mehr betreiben kann, der Arbeitgeber zahlungsunfähig wird, Konkurs geht oder anderweitig nicht mehr in der Lage ist, wesentliche Teile seiner Schulden zu begleichen.

In einer solchen Situation weist die Finma den Arbeitgeber an, zum Beispiel Progressive Component Capital Instruments, Buffer Capital Instruments, Tier 1 Instruments und Tier 2 Instruments entsprechend den vertraglichen oder gesetzlichen Bestimmungen entweder abzuschreiben oder in Eigenkapital des Arbeitgebers umzuwandeln.

Der Arbeitgeber kann seinen Beitrag im Falle eines Notstands mit dreimonatiger Vorankündigung auf Beginn eines Rechnungsjahrs vorübergehend auf die Höhe der Sparbeiträge der Versicherten herabsetzen (Beitragsvariante Standard). Die Spargutschriften und die Leistungen werden entsprechend reduziert. Die Risikobeiträge sind vom Arbeitgeber weiterhin geschuldet.

1.3 Organisation

Art. 14

Organe und Verwaltung

- 1) Die Organe und die Verwaltung der Pensionskasse sind:
 - a) der Stiftungsrat;
 - b) die Geschäftsleitung;
 - c) die Revisionsstelle und
 - d) der Experte für berufliche Vorsorge.
- 2) Der Stiftungsrat erlässt ein Organisationsreglement, in dem alle organisatorischen Belange der Stiftung geregelt werden.

1.4 Teil- und Gesamtliquidation

Art. 15

Teil- und Gesamtliquidation

- 1) Bei einer Teil- oder Gesamtliquidation besteht bei einem individuellen Austritt ein individueller Anspruch, bei einem kollektiven Austritt ein individueller oder kollektiver Anspruch auf einen Anteil an den freien Mitteln. Im Falle einer Unterdeckung gemäss Art. 44 BVV 2 und beim Vorliegen eines Sanierungsplans werden die ermittelten Fehlbeträge von der individuellen Austrittsleistung abgezogen, soweit das BVG-Altersguthaben nicht betroffen ist. Wurden die ungekürzten Austrittsleistungen bereits überwiesen, so sind die zu viel überwiesenen Beträge der Pensionskasse zurückzuerstatten.
- 2) Treten mehrere Versicherte als Gruppe gemeinsam in eine andere Vorsorgeeinrichtung über (kollektiver Austritt), besteht zusätzlich zum Anspruch auf freie Mittel ein kollektiver Anspruch auf die versicherungstechnischen Rückstellungen und Wertschwankungsreserven nach Art. 27h und 48e BVV 2.
- 3) Die Voraussetzungen für eine Teilliquidation und das Verfahren sind im vom Stiftungsrat erlassenen und von der Aufsichtsbehörde verfügbaren Teil- und Gesamtliquidationsreglement detailliert festgehalten.



Leistungs- bestimmungen

9 Beginn und Ende der Versicherung

10 Pflichten

13 Gemeinsame Bestimmungen

15 Finanzierung

20 Versicherungsleistungen

II – Leistungsbestimmungen

2.1 Beginn und Ende der Versicherung

Art. 16

Beginn der Versicherung

- 1) Die Versicherung beginnt für alle Arbeitnehmer, die gemäss BVG obligatorisch versichert werden müssen, mit dem Antritt des Arbeitsverhältnisses.
- 2) Arbeitnehmer, die beim Arbeitgeber wenigstens einen Mindestlohn gemäss Art. 7 BVG erzielen, sind ab 1. Januar nach Vollendung des 17. Altersjahrs für die Risiken Tod und Invalidität und ab 1. Januar nach Vollendung des 24. Altersjahrs auch für die Altersleistungen versichert.
- 3) Nicht in der Pensionskasse versichert werden Arbeitnehmer,
 - a) die in einem auf nicht länger als drei Monate befristeten Arbeitsverhältnis stehen;
 - b) die beim Antritt des Arbeitsverhältnisses im Sinne der IV zumindest 70% invalid sind;
 - c) die unter Art. 26a BVG fallen;
 - d) deren Arbeitgeber gegenüber der AHV nicht beitragspflichtig ist oder
 - e) die das AHV-Rentenalter bereits erreicht oder überschritten haben.
- 4) Personen, die zum Zeitpunkt der Versicherung teilweise erwerbsunfähig sind, werden nur für den Teil versichert, der dem Grad der Erwerbsfähigkeit entspricht.
- 5) Wird ein befristetes Arbeitsverhältnis über die Dauer von drei Monaten hinaus verlängert, so ist der Arbeitnehmer von dem Zeitpunkt an versichert, in dem die Verlängerung vereinbart wurde. Dauern mehrere aufeinander folgende Anstellungen beim Arbeitgeber insgesamt länger als drei Monate und übersteigt kein Unterbruch drei Monate, so ist der Arbeitnehmer ab Beginn des vierten Arbeitsmonats versichert.
- 6) In Sonderfällen kann die Geschäftsleitung der Pensionskasse die Versicherung bzw. die Weiterversicherung für im Ausland entlohnte Arbeitnehmer bewilligen. Der Arbeitgeber meldet den zu versichernden Lohn immer in Schweizer Franken.
- 7) Arbeitnehmer können auf Antrag an die Geschäftsleitung der Pensionskasse von der Versicherung befreit werden, wenn sie
 - a) nicht oder nicht dauernd in der Schweiz tätig und im Ausland genügend versichert sind, und weder in einem Land der Europäischen Union noch in Island, Norwegen oder Liechtenstein für die Risiken Alter, Tod und Invalidität der obligatorischen Versicherung unterstehen;
 - b) bei einer anderen Pensionskasse genügend versichert sind.
- 8) Während der Dauer eines unbezahlten Urlaubs bleiben die Risikoleistungen längstens während zweier Jahre, aber nicht länger als für die Dauer des unbezahlten Urlaubs im bisherigen Ausmass versichert.
- 9) Arbeitnehmer, die bereits eine Altersrente einer Pensionskasse beziehen, werden erneut versichert.
- 10) Arbeitnehmer, die bereits bei der Pensionskasse versichert sind, können den Lohn, den sie bei einem anderen Arbeitgeber beziehen, nicht zusätzlich bei der Pensionskasse versichern.
- 11) Wieder in die Pensionskasse eintretende Versicherte gelten als neu eintretende Versicherte. Versicherte, die innerhalb der Credit Suisse Group AG von einer anderen Vorsorgeeinrichtung in die Pensionskasse übertreten, gelten ebenfalls als neu eintretende Versicherte.

Art. 17

Ende der Versicherung

- 1) Die Versicherung endet grundsätzlich mit der Beendigung des Arbeitsverhältnisses, ausser es wird eine Alters-, Invaliden- oder Hinterlassenenrente fällig.
- 2) Für die Risiken Invalidität und Tod bleibt der Vorsorgeschutz bis zum Antritt eines neuen Arbeitsverhältnisses bestehen, längstens aber während eines Monats.

Art. 18

Externe Versicherung nach Beendigung des Arbeitsverhältnisses

- 1) Bei Beendigung des Arbeitsverhältnisses kann der Versicherte auf Antrag an die Geschäftsleitung der Pensionskasse als externer Versicherter in der Pensionskasse freiwillig versichert bleiben.
- 2) Die näheren Bedingungen für die Aufnahme in die externe Versicherung (Mindestalter, Dienstjahre) regelt der Stiftungsrat.
- 3) Die Versicherungsbedingungen werden in einer Vereinbarung zwischen dem Versicherten und der Pensionskasse festgelegt.
- 4) Für die externe Versicherung gelten folgende Vorschriften:
 - a) Der bei Beendigung des Arbeitsverhältnisses versicherte Lohn kann nicht mehr verändert werden.
 - b) Der Versicherte hat neben seinem eigenen Beitrag auch jenen des Arbeitgebers zu übernehmen.
 - c) Die Beitragszahlung erfolgt monatlich durch Belastung eines Kontos bei einer Bank, die zur Credit Suisse Group gehört.
 - d) Die externe Versicherung endet
 - am Ende des Monats, in dem der Versicherte das 58. Altersjahr vollendet hat;
 - im Zeitpunkt, in dem der Versicherte für einen anderen Arbeitgeber in Voll- oder Teilzeit tätig wird und der obligatorischen Versicherung gemäss BVG untersteht;
 - auf den Zeitpunkt des letzten bezahlten Beitragsmonats, falls die Beitragszahlung unterbleibt, oder
 - nach längstens zwei Jahren seit dem Beginn der externen Versicherung.
 - e) Wird die externe Versicherung vor dem vollendeten 58. Altersjahr beendet, erfolgt ein Austritt. Es wird eine Austrittsleistung fällig.
 - f) Wird die externe Versicherung ab dem vollendeten 58. Altersjahr beendet, erfolgt eine Pensionierung. Es werden die reglementarischen Altersleistungen fällig.

2.2 Pflichten

Art. 19

Meldepflicht des Arbeitgebers

Der Arbeitgeber ist verpflichtet, Änderungen des anrechenbaren Lohns unverzüglich mitzuteilen und allen mit der Durchführung der beruflichen Vorsorge betrauten Organen der Pensionskasse sämtliche dafür notwendigen Lohn- und Personendaten zur Bearbeitung zur Verfügung zu stellen, insbesondere um

- a) die Beiträge zu berechnen und zu erheben;
- b) Leistungsansprüche zu beurteilen sowie Leistungen zu berechnen, zu gewähren und diese mit Leistungen anderer Sozialversicherungen zu koordinieren;
- c) ein Rückgriffsrecht gegenüber einem haftpflichtigen Dritten geltend zu machen oder
- d) Statistiken zu führen.

Art. 20

Informationspflicht der Pensionskasse

- 1) Das vorliegende Leistungsreglement ist auf der pensionskasseneigenen Website aufgeschaltet. Auf Anfrage erhält jeder Versicherte und jeder Rentner ein Exemplar des aktuell gültigen Leistungsreglements.
- 2) Die Pensionskasse orientiert die Versicherten und die Rentner in geeigneter Form über Reglementsanpassungen.
- 3) Nach Ende jedes Rechnungsjahrs wird den Versicherten der Jahresbericht in geeigneter Form zur Verfügung gestellt.
- 4) Jeder Versicherte erhält jährlich eine Aufstellung über die Beiträge, die von ihm und vom Arbeitgeber bezahlt wurden, über den Stand des erworbenen Renten- und Alterskapitals und die Guthaben im Rentenskapital-Zusatzkonto und im Alterskapital-Zusatzkonto sowie über die anwartschaftlichen Alters-, Invaliden- und Hinterlassenenleistungen. Bei einer Abweichung zwischen dem Versicherungsausweis und dem vorliegenden Leistungsreglement ist Letzteres massgebend.
- 5) Jeder Rentner erhält jährlich eine Rentenabrechnung und einen Steuerausweis.

Art. 21

Auskunftspflicht bei Eintritt

- 1) Mit dem Beginn der Versicherung in der Pensionskasse ist der Versicherte verpflichtet, sämtliche Austrittsleistungen der Vorsorgeeinrichtungen der früheren Arbeitgeber sowie alle Guthaben in Form von Freizügigkeitskonten oder -policen unverzüglich an die Pensionskasse überweisen zu lassen.
- 2) Der Versicherte ist verpflichtet, der Pensionskasse sämtliche Angaben im Zusammenhang mit der beruflichen Vorsorge offenzulegen, insbesondere:
 - a) Name und Adresse der Vorsorgeeinrichtung des früheren Arbeitgebers sowie die an die Pensionskasse zu überweisenden Beträge;
 - b) eine allfällige Einschränkung der Erwerbsfähigkeit;
 - c) zeitlich noch nicht abgelaufene gesundheitliche Vorbehalte früherer Vorsorgeeinrichtungen;
 - d) Angaben zum Gesundheitszustand, soweit die Pensionskasse dies verlangt.
- 3) Der Versicherte ist verantwortlich, dafür dass die Pensionskasse über frühere Vorsorge- und Freizügigkeitsverhältnisse informiert wird, insbesondere über
 - a) den Betrag der Austrittsleistung, die für ihn überwiesen wird;
 - b) den Betrag des Altersguthabens gemäss Art. 15 BVG;
 - c) die im Alter von 50 Jahren bereits erworbene Austrittsleistung;
 - d) den Betrag der Austrittsleistung, auf die er zum Zeitpunkt seiner Heirat Anspruch gehabt hätte;
 - e) den Betrag der ersten, seit dem Inkrafttreten des FZG per 1.1.1995 dem Versicherten mitgeteilten Austrittsleistung;
 - f) den Betrag, den der Versicherte als Vorbezug aus einer früheren Vorsorgeeinrichtung im Rahmen der Wohneigentumsförderung bezogen hat und der noch nicht zurückerstattet ist, sowie den Zeitpunkt des Vorbezugs und das betreffende Wohneigentumsobjekt;
 - g) den im Rahmen der Wohneigentumsförderung verpfändeten Betrag, den Namen des Pfandgläubigers sowie den Zeitpunkt der Verpfändung und das betreffende Wohneigentumsobjekt;
 - h) in der Säule 3a vorhandenes Guthaben, das durch Einzahlungen in einer Zeit geäufnet wurde, in der er keiner Vorsorgeeinrichtung angehörte;
 - i) das Datum des ersten Eintritts in eine schweizerische Vorsorgeeinrichtung, falls der Versicherte innerhalb der letzten fünf Jahre aus dem Ausland zugezogen ist;
 - j) Beträge und Daten der freiwilligen Einkäufe, die in den letzten drei Jahren vor dem Versicherungsbeginn bei der Pensionskasse erfolgten;
 - k) laufende Altersrenten, die eine Vorsorgeeinrichtung ausrichtet, und frühere Kapitalbezüge im Zusammenhang mit einer Pensionierung, die bei einer Vorsorgeeinrichtung erfolgte.

Art. 22

Allgemeine Auskunftspflicht

- 1) Der Versicherte, der einen Anspruch auf eine Invalidenrente hat oder geltend macht, ist verpflichtet, sämtliche Austrittsleistungen der Vorsorgeeinrichtungen der früheren Arbeitgeber sowie alle Guthaben in Form von Freizügigkeitskonten und -policen unverzüglich der Pensionskasse überweisen zu lassen.
- 2) Sämtliche wesentlichen Tatsachen, die einen Einfluss auf die Versicherung oder den Leistungsbezug haben, müssen der Pensionskasse durch den Versicherten oder die Leistungsbezüger unverzüglich gemeldet werden, insbesondere:
 - a) Tod eines Versicherten oder Rentenbezügers;
 - b) Zivilstandsänderungen wie Heirat oder Wiederverheiratung, Ehescheidung, Verwitmung, Veränderungen bezüglich einer Partnerschaft nach Partnerschaftsgesetz;
 - c) Adressänderungen oder Anpassungen der Zahlungsinstruktionen;
 - d) Konkubinatspartner: Belege, die den Konkubinatsstatus beweisen;
 - e) Personen, die in erheblichem Masse unterstützt werden: Belege, für die in erheblichem Masse erfolgende Unterstützung;
 - f) bei Anspruch auf Invalidenrenten: Angaben über
 - Änderungen des Invaliditätsgrads, der Erwerbslage und der Arbeitsunfähigkeit;
 - Veränderungen des Gesundheitszustands;
 - Reintegrationsmassnahmen;
 - Erhöhung, Senkung oder Einstellung der Zahlungen anderer Sozialversicherungen;
 - Aufnahme oder Aufgabe der Erwerbstätigkeit;
 - das erzielte oder zumutbarerweise noch erzielbare Erwerbs- oder Ersatzeinkommen;
 - g) bei Anspruch auf Invaliden- oder Hinterlassenenrenten: Angaben über Beträge und Leistungen von dritter Seite zur Berechnung der Überversicherung und der Leistungen der Pensionskasse;
 - h) bei Anspruch auf Kinder- und Waisenrenten: Angaben über

- Geburt, Anerkennung, Adoption oder Tod des Kindes sowie
- den Abschluss oder die Fortsetzung der Berufsausbildung jedes Kindes und jeder Waise ab 18 bis 25 Jahre;
- i) bei Aufrechterhaltung des Vorsorgeschutzes: die Erzielung eines zusätzlichen Erwerbseinkommens;
- j) bei Einkäufen und Rückzahlungen von Vorbezügen im Rahmen der Wohneigentumsförderung: Mitteilung einer Erwerbsunfähigkeit;
- k) auf Verlangen der Pensionskasse weitere für den Nachweis der Anspruchsberechtigung notwendige Angaben;
- l) bei einer externen Versicherung: das Eingehen eines Arbeitsverhältnisses mit obligatorischer Versicherung gemäss BVG.

Art. 23

Gesundheitsprüfung

- 1) Die Pensionskasse kann bei der Aufnahme in die Pensionskasse oder bei Leistungserhöhungen eine medizinische Beurteilung durch den Vertrauensarzt anordnen und zeitlich beschränkte Vorbehalte anbringen. Die maximale Vorbehaltsdauer beträgt fünf Jahre.
- 2) Die Pensionskasse teilt dem Versicherten innerhalb von drei Monaten seit Eingang der medizinischen Beurteilung bei der Pensionskasse, aber spätestens sechs Monate nach Eintritt schriftlich mit, ob ein allfälliger Vorbehalt ausgesprochen wird, und orientiert den Versicherten über den Umfang und die Dauer des Vorbehalts. Ein Vorbehalt ist auf die vom Arzt festgestellten gesundheitlichen Beeinträchtigungen beschränkt.
- 3) Die Pensionskasse kann ihre Invaliden- oder Hinterlassenenleistungen bei Leistungsvorbehalten auf die BVG-Minimalleistungen beschränken. Im Bereich der BVG-Mindestleistungen haben Leistungsvorbehalte keine Gültigkeit. Der Vorsorgeschutz, der mit den eingebrachten Austrittsleistungen erworben wird, wird nicht beschränkt.
- 4) Die bei der früheren Vorsorgeeinrichtung abgelaufene Zeit eines Vorbehalts wird auf die neue Vorbehaltsdauer angerechnet.
- 5) Wird bei einer neu zu versichernden Person ein Leistungsvorbehalt geprüft, besteht bis zur Mitteilung über einen Leistungsvorbehalt ein provisorischer Vorsorgeschutz. Tritt während der Dauer des provisorischen Vorsorgeschutzes ein Vorsorgefall ein, so werden die Vorsorgeleistungen unter Berücksichtigung der erworbenen Leistungen, die sich aufgrund der aus der früheren Vorsorgeeinrichtung eingebrachten Austrittsleistung ergeben, und unter Berücksichtigung eines allfälligen Leistungsvorbehalts erbracht. Im Bereich der BVG-Mindestleistungen erfolgt keine Beschränkung. Weitergehende provisorisch versicherte Vorsorgeleistungen werden dann erbracht, wenn der Vorsorgefall nicht auf eine Ursache zurückzuführen ist, die bereits vor Beginn des provisorischen Vorsorgeschutzes bestand.
- 6) Tritt die Invalidität oder der Tod des Versicherten während der Vorbehaltsdauer aufgrund einer Ursache ein, die zu einem Leistungsvorbehalt führte, so gilt dieser für die ganze Laufzeit der Leistung. Vom Leistungsausschluss sind in der Folge auch anwartschaftliche Leistungen betroffen, sofern der Tod auf keine andere Ursache zurückzuführen ist.

Art. 24

Anzeigepflichtverletzung

- 1) Der Versicherte hat auf Anfrage eine schriftliche Erklärung über seinen Gesundheitszustand abzugeben.
- 2) Bei unwahren oder unvollständigen Angaben des Versicherten kann die Pensionskasse ihre Invaliden- oder Hinterlassenenleistungen auf die BVG-Minimalleistungen beschränken.
- 3) Nachdem die Pensionskasse zuverlässige Kenntnis einer Anzeigepflichtverletzung erhalten hat, entscheidet sie, ob ein Leistungsvorbehalt ausgesprochen wird oder ob sie vom überobligatorischen Vorsorgevertrag zurücktritt. Sie teilt dies dem Versicherten innerhalb von sechs Monaten seit Kenntnis der Anzeigepflichtverletzung mit.

Art. 25

Folgen einer Pflichtverletzung

- 1) Die Pensionskasse kann ihre reglementarischen Leistungen ganz oder teilweise sistieren, herabsetzen oder verweigern, wenn die AHV/IV eine Leistung kürzt, entzieht oder verweigert, weil der Anspruchsberechtigte den Tod oder die Invalidität durch schweres Verschulden selbst herbeigeführt hat.

- 2) Die Pensionskasse kann ihre reglementarischen Leistungen, nicht jedoch die Minimalleistungen nach BVG ganz oder teilweise sistieren, herabsetzen oder verweigern
 - a) bei Verletzung der Schadenverhinderungspflicht oder der Schadenminderungspflicht;
 - b) bei Verletzung der Auskunftspflicht oder Meldepflicht gegenüber der Pensionskasse und deren Vertrauensarzt;
 - c) bei Verletzung der Mitwirkungspflicht oder bei einer Verweigerung einer allfälligen angeordneten medizinischen Beurteilung durch den Vertrauensarzt oder bei Anspruchsprüfungen durch Sozialversicherungen;
 - d) bei einem Verhalten wie Täuschung der Pensionskasse, Gefährdung oder Verletzung ihrer Interessen, bei dem der Pensionskasse die Ausrichtung von Leistungen nicht mehr zugemutet werden kann.

2.3 Gemeinsame Bestimmungen

Art. 26

Überversicherung

- 1) Leistungen der Pensionskasse werden gekürzt, sofern sie mit Leistungen gleicher Art und Zweckbestimmung, die von dritter Seite aufgrund desselben schädigenden Ereignisses ausgerichtet werden, zu einem Ersatzeinkommen von mehr als 90% des mutmasslich entgangenen Verdiensts oder des vor der Pensionierung gültigen anrechenbaren Lohns gemäss Art. 33 führen.
- 2) Als Leistungen von dritter Seite gelten:
 - a) Leistungen der AHV;
 - b) Leistungen der IV;
 - c) Leistungen der Militärversicherung;
 - d) Leistungen der obligatorischen Unfallversicherung;
 - e) Leistungen von entsprechenden ausländischen Sozialversicherungen;
 - f) Leistungen einer weiteren in- oder ausländischen Vorsorgeeinrichtung, Freizügigkeitseinrichtung oder Auffangeinrichtung;
 - g) Leistungen der Versicherung eines haftpflichtigen Dritten;
 - h) allfällige Lohnersatzleistungen des Arbeitgebers oder einer Versicherung, sofern der Arbeitgeber mindestens die Hälfte der Prämien entrichtet;
 - i) das weiterhin erzielte oder zumutbarerweise noch erzielbare Erwerbs- oder Ersatzeinkommen bei Teil- oder Vollinvalidität; ausgenommen ist das Ersatzeinkommen, das während der Teilnahme an einer Wiedereingliederungsmassnahme gemäss Art. 8a IVG erzielt wird;
 - j) nach Erreichen des Rentenalters auch Altersleistungen in- und ausländischer Sozialversicherungen und Vorsorgeeinrichtungen.
- 3) Hilfslosen- und Integritätsentschädigungen, Abfindungen und ähnliche Leistungen von dritter Seite, Leistungen von vom Versicherten selbst finanzierten Unfall-, Lebens- und Taggeldversicherungen werden bei der Überversicherung nicht angerechnet.
- 4) Kapitalleistungen werden zur Ermittlung des Gesamteinkommens aufgrund der technischen Grundlagen der Pensionskasse in Renten umgerechnet.
- 5) Im Falle einer Kürzung sind alle Leistungen der Pensionskasse im selben Verhältnis betroffen.
- 6) Die Kürzungen werden bei wesentlichen Änderungen der Leistung von dritter Seite oder bei Entstehung oder Wegfall von Renten überprüft. Der bei Leistungsbeginn festgestellte mutmasslich entgangene Verdienst wird nach Massgabe des Landesindex der Konsumentenpreise angepasst, kann den Ausgangswert aber nicht unterschreiten.

Art. 27

Abtretung von Ansprüchen gegenüber Dritten

Bei Schadenersatzpflicht eines Dritten für den Tod oder die Gesundheitsschädigung eines Versicherten tritt die Pensionskasse von Gesetzes wegen bis zur Höhe der von dieser zu erbringenden Leistung in die Schadenersatzansprüche (nicht aber die Genugtuungsansprüche) des Versicherten, seiner Hinterlassenen oder Begünstigten ein. Wird die Abtretung verweigert, reduziert die Pensionskasse die überobligatorischen Leistungen versicherungstechnisch.

Art. 28

Formvorschriften

- 1) Für den Bezug einer reglementarischen Kapitaleistung von mindestens CHF 5'000, einer freiwilligen Kapitaleistung, einer Barauszahlung bei Austritt oder für den Vorbezug zur Finanzierung von Wohneigentum durch eine verheiratete oder in eingetragener Partnerschaft lebende Person ist die schriftliche Zustimmung des Ehegatten bzw. des eingetragenen Partners erforderlich. Für den Bezug
 - a) von weniger als CHF 20'000 ist die Unterschrift des Ehegatten bzw. des eingetragenen Partners auf der Zustimmungserklärung notariell oder amtlich beglaubigen zu lassen; die Beglaubigung der Unterschrift kann auch durch Unterzeichnung in Gegenwart eines Mitarbeiters der Pensionskasse an deren Sitz erfolgen;
 - b) von mindestens CHF 20'000 ist die Unterschrift des Ehegatten bzw. des eingetragenen Partners auf der Zustimmungserklärung immer notariell beglaubigen zu lassen.
- 2) Für den Bezug einer reglementarischen Kapitaleistung von mindestens CHF 5'000, einer freiwilligen Kapitaleistung, einer Barauszahlung bei Austritt oder für den Vorbezug zur Finanzierung von Wohneigentum durch eine nicht verheiratete bzw. nicht in eingetragener Partnerschaft lebende Person ist ein aktueller Personenstandsnachweis erforderlich.
- 3) Die Pensionskasse schuldet auf Kapitaleistungen so lange keinen Zins, als der Versicherte die Zustimmung oder den aktuellen Personenstandsnachweis nicht beibringt.

Art. 29

Fälligkeit und Zeitpunkt der Zahlungen

- 1) Ein Anspruch auf eine reglementarische Leistung entsteht, sobald sämtliche Anspruchsvoraussetzungen gemäss Reglement erfüllt sind. Die Rente des Monats, in dem die Rentenberechtigung erlischt, wird für den vollen Monat ausbezahlt. Entsteht ein Anspruch per 1. Januar, ist das am 31. Dezember des Vorjahrs gültige Reglement anwendbar. Kapitaleistungen werden mit Entstehen des Anspruchs fällig.
- 2) Die Leistungen der Pensionskasse sind wie folgt zahlbar:
 - a) die Renten monatlich, jeweils am Ende des Monats;
 - b) die Kapitalzahlungen innerhalb von 30 Tagen nach Fälligkeit, frühestens jedoch, wenn die Anspruchsberechtigten mit Sicherheit bekannt sind;
 - c) Leistungen für Begünstigte nach Art. 61 ff. nach Ablauf des Lohnnachgenusses, in jedem Fall jedoch frühestens, wenn die Anspruchsberechtigung feststeht.
- 3) Bis zum Zahlungszeitpunkt gemäss Abs. 1 werden die Leistungen nicht verzinst.
- 4) Die Zahlungen der Pensionskasse erfolgen an die ihr vom Anspruchsberechtigten gemeldete Zahlungsadresse in der Schweiz, in einem EU- oder EFTA-Staat oder in einem Staat, der für Zahlungsabwicklungen den IBAN-Standard anwendet. Transaktionskosten, die entstehen, weil die Zahlung in einen Staat erfolgt, der nicht den IBAN-Standard anwendet, und Wechselkursgebühren gehen zulasten des Anspruchsberechtigten. Die Zahlungen der Pensionskasse erfolgen immer in Schweizer Franken.
- 5) Die Pensionskasse kann den Nachweis der Anspruchsberechtigung verlangen; wird der Nachweis nicht erbracht, so kann die Pensionskasse die Zahlung von Leistungen ganz oder teilweise aufschieben.

Art. 30

Anpassung an die Preisentwicklung

Die Alters-, Invaliden- und Hinterlassenenrenten werden entsprechend den finanziellen Möglichkeiten der Pensionskasse der Preisentwicklung angepasst. Der Stiftungsrat entscheidet jährlich darüber, ob und in welchem Ausmass die Renten angepasst werden. Der Entscheid wird im Jahresbericht erläutert.

Art. 31

Unabtretbarkeit und Unpfändbarkeit der Pensionskassenleistungen

Die Ansprüche gegen die Pensionskasse können vor der Fälligkeit weder abgetreten noch verpfändet werden. Vorbehalten bleibt die Verpfändung zur Finanzierung von Wohneigentum gemäss Art. 30a ff. BVG.

Art. 32

Rückforderung von Leistungen

Wurden Leistungen der Pensionskasse nachweisbar unrechtmässig bezogen, so fordert sie diese sofort zurück. Ist eine Rückerstattung nicht möglich, kürzt die Pensionskasse die Rentenleistung versicherungstechnisch und lebenslänglich um den ausstehenden Betrag. Von der Rückforderung kann auf Antrag an die

Geschäftsleitung der Pensionskasse abgesehen werden, wenn der Leistungsempfänger gutgläubig war und die Rückforderung zu einer grossen Härte führt.

2.4 Finanzierung

Art. 33

Anrechenbarer Lohn

- 1) Der anrechenbare Basislohn entspricht dem AHV-pflichtigen fixen Jahreslohn, der aus zwölf Monatslöhnen und gegebenenfalls einem 13. Monatslohn besteht und mindestens so hoch ist wie der Mindestlohn gemäss Art. 7 BVG. Awards, gelegentlich anfallende Vergütungen und Spesen werden nicht angerechnet. Der anrechenbare Basislohn darf die Grenze in der Höhe der 10-fachen maximalen AHV-Altersrente nicht übersteigen. Davon abweichend entspricht der anrechenbare Basislohn von Mitgliedern der Geschäftsleitung der Credit Suisse Group AG der 24-fachen maximalen AHV-Altersrente.
- 2) Der anrechenbare Basislohn-Überschuss entspricht dem AHV-pflichtigen fixen Jahreslohn, der aus 12 Monatslöhnen und gegebenenfalls einem 13. Monatslohn besteht und die Grenze in der Höhe der 10-fachen bzw. für Mitglieder der Geschäftsleitung der Credit Suisse Group AG die 24-fache maximale AHV-Altersrente übersteigt. Awards, gelegentlich anfallende Vergütungen und Spesen werden nicht angerechnet. Der anrechenbare Basislohn und der anrechenbare Basislohn-Überschuss dürfen zusammen die absolute Grenze in der Höhe der 28-fachen maximalen AHV-Altersrente nicht übersteigen.
- 3) Der anrechenbare variable Lohn entspricht dem AHV-pflichtigen Award, der im Februar des laufenden Kalenderjahrs als Einmalzahlung ausbezahlt wird, und allen regelmässig ausgerichteten AHV-pflichtigen Vergütungen, sofern sie nicht dem AHV-pflichtigen Fixlohn zugerechnet werden. Aufgeschobene Awards, gelegentlich anfallende Vergütungen und Spesen werden nicht angerechnet. Der anrechenbare Basislohn, der anrechenbare Basislohn-Überschuss und der anrechenbare variable Lohn dürfen zusammen die absolute Grenze in der Höhe der 28-fachen maximalen AHV-Altersrente nicht übersteigen.
- 4) Ohne anderweitige Bestimmung gilt im Hinblick auf Grenzwerte nachstehende Reihenfolge:
 - a) Der anrechenbare Basislohn geht dem anrechenbaren Basislohn-Überschuss vor.
 - b) Der anrechenbare Basislohn und der anrechenbare Basislohn-Überschuss gehen beide dem anrechenbaren variablen Lohn vor.

Art. 34

Versicherter Lohn

- 1) Der versicherte Basislohn entspricht dem anrechenbaren Basislohn, vermindert um einen Koordinationsabzug. Der Koordinationsabzug entspricht einem Drittel des anrechenbaren Basislohns, höchstens aber der maximalen AHV-Altersrente. Der minimale versicherte Basislohn entspricht dem minimalen koordinierten BVG-Jahreslohn gemäss Art. 8 Abs. 2 BVG.
- 2) Der versicherte Basislohn-Überschuss entspricht dem anrechenbaren Basislohn-Überschuss, da dieser nicht koordiniert wird.
- 3) Der versicherte variable Lohn entspricht dem anrechenbaren variablen Lohn, da dieser nicht koordiniert wird.
- 4) Der versicherte Lohn Risiko entspricht dem Durchschnitt der drei letzten versicherten variablen Löhne.
- 5) Sobald sich mindestens einer der anrechenbaren Löhne gemäss Art. 33 oder der Koordinationsabzug infolge Erhöhung der maximalen AHV-Altersrente ändert, erfolgt eine Neuberechnung des entsprechenden versicherten Lohns auf den Zeitpunkt des Inkrafttretens der Änderung.
- 6) Bei rückwirkenden Änderungen des versicherten Lohns sind die Beiträge des Versicherten und des Arbeitgebers ebenfalls rückwirkend auf den Zeitpunkt der Änderung zu entrichten.

Art. 35

Versicherter Lohn bei besonderen Arbeitsverhältnissen

- 1) Bei Teilzeitbeschäftigung erfolgt die Ermittlung des versicherten Basislohns in der Weise, dass der auf einen vollen Lohn aufgewertete Teilzeitlohn um den Koordinationsabzug gekürzt und mit dem aktuellen Beschäftigungsgrad multipliziert wird. Der maximale versicherte Basislohn, der maximale versicherte Basislohn-Überschuss und der maximale versicherte variable Lohn werden bei Teilzeitbeschäftigung anteilmässig reduziert.

- 2) Eine Teilzeitbeschäftigung verschiebt die absolute Grenze für die Verwendung der Sparbeiträge gemäss Art. 37 Abs. 8 nicht.
- 3) Für Versicherte im Stundenlohn wird der Koordinationsabzug monatlich festgelegt. Er entspricht einem Drittel des monatlichen anrechenbaren Basislohns, höchstens aber der maximalen monatlichen AHV-Altersrente. Der minimale versicherte Monatslohn entspricht einem Zwölftel des Betrags gemäss Art. 8 Abs. 2 BVG.
- 4) Versicherte im Stundenlohn sind ausschliesslich im Rentensparen versichert.

Art. 36

Aufrechterhaltung des Vorsorgeschutzes

- 1) Ein Versicherter, der das 58. Altersjahr vollendet hat und dessen versicherter Basislohn sich reduziert, kann auf den Zeitpunkt der Lohnreduktion verlangen, dass sich sein Vorsorgeschutz weiterhin nach dem versicherten Basislohn vor der Lohnreduktion richtet. Die Lohnreduktion darf höchstens 50% betragen. Dabei darf der üblicherweise für eine gleiche oder gleichartige Arbeit erzielte versicherte Lohn, gerechnet auf ein volles Pensum, um nicht mehr als die Hälfte reduziert werden.
- 2) Der Versicherte übernimmt die Spar- und die Risikobeiträge des Arbeitgebers und des Arbeitnehmers vollumfänglich auf demjenigen Lohnanteil, der der Differenz zwischen dem versicherten Basislohn vor bzw. nach der Lohnreduktion entspricht.
- 3) Die Aufrechterhaltung des Vorsorgeschutzes ist längstens bis zum Erreichen des Referenzalters möglich.
- 4) Die Aufrechterhaltung des Vorsorgeschutzes endet bei einer Teilpensionierung oder sobald der Versicherte neben seinem reduzierten versicherten Basislohn ein zusätzliches Erwerbseinkommen erzielt. Er hat dies der Pensionskasse unverzüglich zur Kenntnis zu bringen.

Art. 37

Spar- und Risikobeiträge

- 1) Die Finanzierung der Leistungen erfolgt durch Beiträge, die auf dem versicherten Basislohn, dem versicherten Basislohn-Überschuss und dem versicherten variablen Lohn gemäss Anhang D erhoben werden. Der Arbeitgeber bezahlt Risiko- und Arbeitgeber-Sparbeiträge, der Versicherte bezahlt Arbeitnehmer-Sparbeiträge.
- 2) Die Beitragspflicht beginnt bei Eintritt in die Pensionskasse und endet
 - a) am Ende desjenigen Monats, für den vom Arbeitgeber zum letzten Mal Lohn oder Lohnersatzleistungen ausgerichtet werden;
 - b) am Ende desjenigen Monats, in dem ein Vorsorgefall (Pensionierung, Tod, Invalidität) eingetreten ist;
 - c) spätestens jedoch am Ende des Monats, in dem der Versicherte das Referenzalter erreicht hat.
- 3) Die Risiko- und Sparbeiträge auf dem versicherten Basislohn und dem versicherten Basislohn-Überschuss werden monatlich, die Beiträge auf dem versicherten variablen Lohn, der auf dem ausgerichteten AHV-pflichtigen Award basiert, jährlich erhoben.
- 4) Der Arbeitnehmer-Sparbeitrag wird durch den Arbeitgeber zugunsten der Pensionskasse direkt vom Lohn abgezogen.
- 5) Der Versicherte kann die Höhe der Arbeitnehmer-Sparbeiträge, die auf dem versicherten Basislohn, dem versicherten Basislohn-Überschuss und dem versicherten variablen Lohn erhoben werden, jährlich neu bestimmen. Die Wahl zwischen den Beitragsvarianten Basis, Standard oder Top hat bis jeweils am 1. Dezember des laufenden Kalenderjahrs zu erfolgen und gilt für das gesamte folgende Kalenderjahr.
- 6) Für Versicherte, die noch nie gewählt haben, und bei Eintritt gilt die Beitragsvariante Standard. Für Versicherte, die vom Wahlrecht nicht Gebrauch machen, gilt jeweils die letztmals gewählte Beitragsvariante.
- 7) Während der Dauer eines unbezahlten Urlaubs unterbleibt die Beitragszahlung auf dem versicherten Basislohn und dem versicherten Basislohn-Überschuss. Die Alterssparkapitalien im Rentenskapital und im Alterskapital sowie die Guthaben im Rentenskapital-Zusatzkonto und im Alterskapital-Zusatzkonto werden in dieser Zeit jedoch weiterhin verzinst.

- 8) Zur Bestimmung, welche Spar- und Risikobeiträge dem Rentensparen oder dem Kapitalsparen zugeordnet werden, werden der anrechenbare Basislohn, der anrechenbare Basislohn-Überschuss und der anrechenbare variable Lohn zusammengezählt.
 - a) Entspricht diese Summe höchstens dem 4,5-Fachen der maximalen AHV-Altersrente, fliessen sämtliche erhobenen Beiträge ins Rentenskapital.
 - b) Übersteigt die Summe die 4,5-fache maximale AHV-Altersrente, fliessen die Beiträge, die
 - auf einer anrechenbaren Lohnsumme von höchstens der 4,5-fachen maximalen AHV-Altersrente erhoben werden, ins Rentensparen;
 - auf der anrechenbaren Lohnsumme erhoben werden, die die 4,5-fache maximale AHV-Altersrente übersteigt, ins Kapitalsparen.

Art. 38

Alterssparkapitalien

Für Versicherte und Bezüger einer Invalidenrente wird ein Rentenskapital, und falls der anrechenbare Lohn die Grenze in der Höhe der 4,5-fachen maximalen AHV-Altersrente übersteigt, zusätzlich ein Alterskapital gebildet. Diese bestehen aus:

- a) den Arbeitgeber- und Arbeitnehmer-Sparbeiträgen;
 - b) den gutgeschriebenen Austrittsleistungen;
 - c) den geleisteten Einkäufen;
 - d) den freiwilligen Gutschriften des Arbeitgebers;
 - e) den Rückzahlungen von Vorbezügen im Rahmen der Wohneigentumsförderung;
 - f) den Überweisungen von Austrittsleistungen infolge einer Ehescheidung;
 - g) den Zinsen;
- vermindert um:
- h) die getätigten Vorbezüge im Rahmen der Wohneigentumsförderung;
 - i) die Auszahlung von Austrittsleistungen aufgrund eines Scheidungsurteils.

Art. 39

Konten «vorzeitige Pensionierung»

- 1) Durch eine Pensionierung vor Erreichen des Referenzalters entstehen zusätzliche Finanzierungsmöglichkeiten, die durch Einkäufe ins Rentenskapital-Zusatzkonto und ins Alterskapital-Zusatzkonto gedeckt werden können.
- 2) Im Rentenskapital-Zusatzkonto besteht die Möglichkeit, eine Rentenkürzung bei vorzeitiger Pensionierung auszukaufen und zusätzlich eine AHV-Überbrückungsrente zu finanzieren. Für Versicherte, die das 58. Altersjahr noch nicht vollendet haben, bestehen die Kosten aus
 - a) der Differenz zwischen der Altersrente bei einer Pensionierung im Alter 58 und der Altersrente bei einer Pensionierung im Referenzalter 65 und
 - b) der maximalen AHV-Überbrückungsrente zwischen dem Alter 58 und dem Referenzalter 65.
- 3) Im Alterskapital-Zusatzkonto besteht die Möglichkeit, die Differenz zwischen dem Alterskapital bei Pensionierung im Alter 58 und dem Alterskapital bei Pensionierung im Referenzalter 65 auszufinanzieren.
- 4) Für Versicherte, die das 58. Altersjahr vollendet haben, wird der Höchstbetrag auf der Grundlage einer sofortigen Pensionierung bestimmt.

Art. 40

Gutgeschriebene Austrittsleistungen

- 1) Als gutgeschriebene Austrittsleistungen gelten
 - a) Austrittsleistungen der früheren Vorsorgeeinrichtungen, Freizügigkeitseinrichtungen und der Stiftung Auffangeinrichtung;
 - b) übertragene Guthaben aus anderen anerkannten Vorsorgeformen (Säule 3a);
 - c) Überweisungen von Vorsorgeeinrichtungen und Austrittsleistungen infolge einer Ehescheidung.
- 2) Entspricht die Summe des anrechenbaren Basislohns, des anrechenbaren Basislohn-Überschusses und des anrechenbaren variablen Lohns höchstens dem 4,5-Fachen der maximalen AHV-Altersrente, werden gutgeschriebene Austrittsleistungen ins Rentenskapital gebucht.

- 3) Übersteigt die Summe des anrechenbaren Basislohns, des anrechenbaren Basislohn-Überschusses und des anrechenbaren variablen Lohns das 4,5-Fache der maximalen AHV-Altersrente, werden gutgeschriebene Austrittsleistungen
 - a) ins Rentenskapital eingebucht, wobei die maximale Einkaufsmöglichkeit ins Rentenskapital dem maximalen individuellen Rentenskapital, vermindert um das vorhandene Rentenskapital zum Zeitpunkt des Zahlungseingangs, entspricht;
 - b) ins Alterskapital eingebucht, soweit sie die maximale Einkaufsmöglichkeit ins Rentenskapital zum Zeitpunkt des Zahlungseingangs überschreiten.

Art. 41

Einkauf

- 1) Sobald der Versicherte sämtliche Austrittsleistungen der Vorsorgeeinrichtungen der früheren Arbeitgeber sowie alle Guthaben in Form von Freizügigkeitskonten oder -policen an die Pensionskasse überwiesen hat, können Einkäufe des Arbeitgebers und des Versicherten längstens bis zum Eintritt eines Vorsorgefalls in die Pensionskasse erfolgen.
- 2) Hat der Versicherte im Rahmen der Wohneigentumsförderung Vorbezüge getätigt, kann er erst nach vollständiger Rückzahlung des vorbezogenen Betrags Einkäufe leisten.
- 3) Eine im Rahmen einer Ehescheidung ausbezahlte oder übertragene Austrittsleistung kann wieder ganz oder teilweise eingebracht werden, wobei die wieder einbezahlten Beträge nach Art. 22c Abs. 1 FZG im gleichen Verhältnis wie bei der Belastung dem Altersguthaben nach Art. 15 BVG und dem übrigen Vorsorgeguthaben zugeordnet werden.
- 4) Für Gutschriften, die der Arbeitgeber zugunsten eines Versicherten in die Pensionskasse einbringt, gelten dieselben Bedingungen wie bei freiwilligen Einkäufen.
- 5) Bei Invalidität können ab Beginn des Anspruchs auf eine Invalidenrente keine Einkäufe mehr geleistet werden.
- 6) Sind sämtliche Bedingungen erfüllt, wird der freiwillige Einkauf für das Rentensparen (in der Reihenfolge Rentenskapital bzw. Rentenskapital-Zusatzkonto) verwendet. Bestehen zum Zeitpunkt des freiwilligen Einkaufs Einkaufsmöglichkeiten gemäss Art. 42 Abs. 3 und 4, hat der Versicherte die Wahl, ob der freiwillige Einkauf für das Kapitalsparen (in der Reihenfolge Alterskapital bzw. Alterskapital-Zusatzkonto) verwendet werden soll.
- 7) Der Versicherte kann pro Kalenderjahr maximal vier Einkäufe in die Pensionskasse leisten. Einkäufe des Versicherten werden mit der Eingangswaluta verbucht.
- 8) Der Endtermin für Einkäufe ist pro Kalenderjahr jeweils der 1. Dezember. Rückwertungen sind nicht zulässig. Versicherte, deren Einkäufe auf einem falschen Konto oder erst nach dem 1. Dezember bei der Pensionskasse eingehen, haben keinen Anspruch auf eine Verarbeitung für die jeweilige Steuerperiode. Diese Einkäufe werden zurückgewiesen.
- 9) Die Verantwortung für die Abklärungen der steuerrechtlichen Abzugsfähigkeit von Einkäufen liegt beim Versicherten. Wurden durch den Versicherten oder den Arbeitgeber Einkäufe geleistet, können Leistungen, die innerhalb der nächsten drei Jahre als Kapitaleistung ausgerichtet werden, zu steuerrechtlichen Konsequenzen führen, die der Versicherte selbst trägt.
- 10) Für Versicherte, die aus dem Ausland zuziehen oder zugezogen sind und vor dem Zuzug noch nie einer Vorsorgeeinrichtung in der Schweiz angehört haben, darf die jährliche Einkaufssumme in den ersten fünf Jahren nach Eintritt in eine schweizerische Vorsorgeeinrichtung 20% der Summe des versicherten Basislohns, des versicherten Basislohn-Überschusses und des versicherten Lohns Risiko nicht überschreiten.
- 11) Für Versicherte, die aus der zweiten Säule bereits Leistungen beziehen oder bezogen haben, wird per Eintrittsdatum das maximal mögliche Alterssparkapital an das Einkaufspotenzial angerechnet.
- 12) Die Pensionskasse teilt dem Versicherten bei jeder Änderung der Vorsorgeleistungen, mindestens aber einmal jährlich die konsolidierte maximale Einkaufsmöglichkeit mit.

13) Die maximale Einkaufsmöglichkeit gilt auch im Zeitpunkt des Eintritts eines Vorsorgefalls.

Art. 42

Einkauf ins Rentenkaptal und ins Alterskapital

- 1) Das maximale individuelle Rentenkaptal entspricht unter Berücksichtigung der gewählten Beitragsvariante der Summe der folgenden drei Positionen:
 - a) versicherter Basislohn multipliziert mit dem Tarif «Einkauf 1»;
 - b) versicherter Basislohn-Überschuss multipliziert mit dem Tarif «Einkauf 2» und
 - c) versicherter Lohn Risiko multipliziert mit dem Tarif «Einkauf 2»,
wobei die Summe des anrechenbaren Basislohns, des anrechenbaren Basislohn-Überschusses und des anrechenbaren variablen Lohns die 4,5-fache maximale AHV-Altersrente nicht überschreiten darf.
- 2) Die maximale Einkaufsmöglichkeit ins Rentenkaptal entspricht
 - a) dem maximalen individuellen Rentenkaptal
 - b) vermindert um das vorhandene Rentenkaptal zum Zeitpunkt des Einkaufs.
- 3) Das maximale individuelle Alterskapital entspricht unter Berücksichtigung der gewählten Beitragsvariante der Summe der folgenden drei Positionen:
 - a) versicherter Basislohn multipliziert mit dem Tarif «Einkauf 1»;
 - b) versicherter Basislohn-Überschuss multipliziert mit dem Tarif «Einkauf 2» und
 - c) versicherter Lohn Risiko multipliziert mit dem Tarif «Einkauf 2»,
vermindert um das maximale individuelle Rentenkaptal.
- 4) Die maximale Einkaufsmöglichkeit ins Alterskapital entspricht
 - a) dem maximalen individuellen Alterskapital
 - b) vermindert um das vorhandene Alterskapital zum Zeitpunkt des Einkaufs.

Art. 43

Einkauf ins Rentenkaptal-Zusatzkonto

- 1) Einkäufe ins Rentenkaptal-Zusatzkonto sind erst möglich, wenn die maximale Einkaufsmöglichkeit ins Rentenkaptal ausgeschöpft ist.
- 2) Das gesamte maximale individuelle Guthaben im Rentenkaptal-Zusatzkonto entspricht unter Berücksichtigung der gewählten Beitragsvariante der Summe der folgenden vier Positionen:
 - a) Kosten für die maximale AHV-Überbrückungsrente gemäss Tarif «AHV-Überbrückungsrente»;
 - b) versicherter Basislohn multipliziert mit dem Tarif «Einkauf vorzeitige Pensionierung 1»;
 - c) versicherter Basislohn-Überschuss multipliziert mit dem Tarif «Einkauf vorzeitige Pensionierung 2»;
 - d) versicherter Lohn Risiko multipliziert mit dem Tarif «Einkauf vorzeitige Pensionierung 2»,
wobei die Summe des anrechenbaren Basislohns, des anrechenbaren Basislohn-Überschusses und des anrechenbaren variablen Lohns die 4,5-fache maximale AHV-Altersrente nicht überschreiten darf.
- 3) Die maximale individuelle Einkaufsmöglichkeit ins Rentenkaptal-Zusatzkonto entspricht
 - a) dem gesamten maximalen individuellen Guthaben im Rentenkaptal-Zusatzkonto
 - b) vermindert um das vorhandene Guthaben im Rentenkaptal-Zusatzkonto zum Zeitpunkt des Einkaufs.
- 4) Bei einem Verzicht auf den vorzeitigen Altersrücktritt darf das reglementarische Leistungsziel zum Zeitpunkt der Pensionierung um höchstens 5% überschritten werden. Das überschüssige Kapital im Rentenkaptal-Zusatzkonto verfällt an die Pensionskasse.

Art. 44

Einkauf ins Alterskapital-Zusatzkonto

- 1) Einkäufe ins Alterskapital-Zusatzkonto sind erst möglich, wenn die maximale Einkaufsmöglichkeit ins Alterskapital ausgeschöpft ist.
- 2) Das gesamte maximale individuelle Guthaben im Alterskapital-Zusatzkonto entspricht unter Berücksichtigung der gewählten Beitragsvariante der Summe der folgenden drei Positionen:
 - a) versicherter Basislohn multipliziert mit dem Tarif «Einkauf vorzeitige Pensionierung 3»;
 - b) versicherter Basislohn-Überschuss multipliziert mit dem Tarif «Einkauf vorzeitige Pensionierung 4» und
 - c) versicherter Lohn Risiko multipliziert mit dem Tarif «Einkauf vorzeitige Pensionierung 4».
- 3) Die maximale individuelle Einkaufsmöglichkeit in das Alterskapital-Zusatzkonto entspricht
 - a) dem gesamten maximalen individuellen Guthaben im Alterskapital-Zusatzkonto
 - b) vermindert um das vorhandene Guthaben im Alterskapital-Zusatzkonto zum Zeitpunkt des Einkaufs.

- 4) Bei einem Verzicht auf den vorzeitigen Altersrücktritt darf das reglementarische Leistungsziel zum Zeitpunkt der Pensionierung um höchstens 5% überschritten werden. Das überschüssige Kapital im Alterskapital-Zusatzkonto verfällt an die Pensionskasse.

Art. 45

Verzinsung

- 1) Am Ende des Kalenderjahrs werden dem Renten- und dem Alterskapital
 - a) der Zins auf dem Renten- und dem Alterskapital nach dem Stand am Ende des Vorjahrs und
 - b) die unverzinsten Sparbeiträge für das abgelaufene Kalenderjahr gutgeschrieben.

Zu- oder Abgänge werden pro rata temporis verzinst. Dieser Zins und die unverzinsten Sparbeiträge werden dem Renten- und dem Alterskapital am Ende des Kalenderjahrs bzw. zum Austrittszeitpunkt hinzugeschlagen.

- 2) Am Ende des Kalenderjahrs wird den Guthaben im Rentenskapital-Zusatzkonto und im Alterskapital-Zusatzkonto der Zins auf den Guthaben nach dem Stand am Ende des Vorjahrs gutgeschrieben.

Zu- oder Abgänge werden pro rata temporis verzinst. Dieser Zins wird den Guthaben im Rentenskapital-Zusatzkonto und im Alterskapital-Zusatzkonto am Ende des Kalenderjahrs bzw. zum Austrittszeitpunkt hinzugeschlagen.

- 3) Der Stiftungsrat legt jeweils am Ende eines Kalenderjahrs die folgenden Zinssätze für die Verzinsung des Renten- und des Alterskapitals sowie für die Guthaben im Rentenskapital-Zusatzkonto und im Alterskapital-Zusatzkonto fest:
 - a) den Zinssatz für diejenigen Versicherten, die am 31. Dezember des laufenden Jahres der Pensionskasse angehören, für das laufende Geschäftsjahr;
 - b) den Zinssatz für diejenigen Versicherten, die im drauffolgenden Kalenderjahr aus der Pensionskasse austreten oder pensioniert werden (Mutationszins).

2.5 Versicherungsleistungen

Art. 46

Übersicht Versicherungsleistungen

Altersleistungen

- Altersrente
- Pensionierten-Kinderrente
- AHV-Überbrückungsrente
- Alterskapital

Leistungen im Invaliditätsfall

- Invalidenrente
- Invaliden-Kinderrente
- Invaliden-Überbrückungsrente
- Invaliditätskapital
- Beitragsbefreiung

Leistungen im Todesfall

- Ehegattenrente
- Konkubinatspartnerrente
- Rente für den geschiedenen Ehegatten
- Waisenrente
- Todesfallkapital

Besondere Leistungen

- Unterstützungsrente

Leistungen bei Ehescheidung

Leistungen bei Austritt

Wohneigentumsförderung

2.5.1 Leistungen im Alter

Art. 47

Allgemeine Bestimmungen zu den Altersleistungen

- 1) Das Referenzalter ist am Ende des Monats, in dem der Versicherte das 65. Altersjahr vollendet hat, erreicht. Das Referenzalter berechtigt zum Bezug einer Altersrente ohne Abzüge oder Zuschläge.
- 2) Versicherte, deren Arbeitsverhältnis zwischen dem vollendeten 58. Altersjahr und dem vollendeten 70. Altersjahr endet, haben Anspruch auf Altersleistungen. Der Anspruch auf eine Altersrente entsteht jedoch nicht, wenn an die Beendigung des Arbeitsverhältnisses ein neues Arbeitsverhältnis zwischen dem Arbeitgeber und dem Versicherten anschliesst, ohne dass zwischen den beiden Arbeitsverhältnissen ein zeitlich relevanter Unterbruch liegt.
- 3) Bei betrieblichen Restrukturierungen kann der Stiftungsrat auf Antrag einen früheren Bezug der Altersleistungen vorsehen, wobei das vollendete 55. Altersjahr nicht unterschritten werden darf.
- 4) Für Versicherte, die arbeitsfähig sind, entsteht der Anspruch auf Altersleistungen am Monatsersten nach der Beendigung des Arbeitsverhältnisses. Für Versicherte, die arbeitsunfähig sind, entsteht der Anspruch auf Altersleistungen am Monatsersten, nachdem der Anspruch auf Lohnfortzahlung und auf Leistungen aus der Lohnausfallversicherung erschöpft sind und kein Anspruch auf eine Invalidenrente besteht.
- 5) Bleibt das Arbeitsverhältnis über das Referenzalter hinaus überwiegend bestehen, kann der Leistungsbezug längstens bis zum vollendeten 70. Altersjahr aufgeschoben werden. Während des Rentenaufschubs werden keine reglementarischen Beiträge mehr erhoben. Das Renten- und das Alterskapital werden weiter verzinst.
- 6) Für Invalidenrentner entsteht der Anspruch auf Altersleistungen bei Erreichen des Referenzalters.
- 7) Der Anspruch auf eine Altersrente erlischt am Ende des Monats, der auf den Tod des Anspruchsberechtigten folgt.
- 8) Wird der Versicherte während des Rentenaufschubs erwerbsunfähig, erfolgt auf den Monatsersten nach dem Beginn der Erwerbsunfähigkeit eine Pensionierung.
- 9) Stirbt der Versicherte während der Zeit des Rentenaufschubs, gilt er für die Festsetzung der Todesfallleistungen ab dem ersten Tag des Monats, der auf den Todestag folgt, als Rentenbezüger.

Art. 48

Altersrente

- 1) Grundlage für die Bestimmung der Höhe der Altersrente ist das «massgebende Rentenskapital». Es besteht aus dem zum Zeitpunkt der Pensionierung vorhandenen Rentenskapital und dem Guthaben im Rentenskapital-Zusatzkonto, vermindert um eine allfällige freiwillige Kapitaleistung.
- 2) Die Höhe der jährlichen Altersrente berechnet sich wie folgt: «massgebendes Rentenskapital» multipliziert mit dem Tarif «Umwandlungssätze für Altersrenten» im entsprechenden Alter.
- 3) Zum Zeitpunkt der Pensionierung darf die Altersrente den tieferen der folgenden zwei Beträge nicht übersteigen:
 - a) individueller Maximalbetrag in der Höhe der Summe des versicherten Basislohns, des versicherten Basislohn-Überschusses und des versicherten Lohns Risiko;
 - b) absoluter Maximalbetrag in der Höhe der 3,5-fachen maximalen AHV-Altersrente.
- 4) Bei einer Teil- oder Restpensionierung gilt die Limite gemäss Ziffer 3) b) proportional zu einer Altersrente, gerechnet auf einen Beschäftigungsgrad von 100%.
- 5) Beträgt die jährliche Altersrente vor dem Kauf einer AHV-Überbrückungsrente weniger als 10% der minimalen AHV-Altersrente, wird sie als reglementarische Kapitaleistung ausgerichtet.

Art. 49

AHV-Überbrückungsrente

- 1) Der angehende Altersrentner kann für die Dauer vom Pensionierungszeitpunkt bis zum Erreichen des AHV-Rentenalters eine AHV-Überbrückungsrente kaufen. Diese ist in der Höhe frei wählbar, darf den

Betrag der maximalen AHV-Altersrente aber nicht übersteigen. Die Höhe der AHV-Überbrückungsrente bleibt für die gesamte Laufzeit unverändert.

- 2) Der Bezug einer AHV-Überbrückungsrente bei einer vollen Pensionierung schliesst den gleichzeitigen Bezug einer vollen Invaliden-Überbrückungsrente aus und umgekehrt.
- 3) Die AHV-Überbrückungsrente wird frühestens vom gleichen Zeitpunkt an ausgerichtet wie die Altersrente. Auf Wunsch des angehenden Altersrentners kann der Beginn der AHV-Überbrückungsrente auf einen späteren Zeitpunkt festgelegt werden.
- 4) Wird eine AHV-Überbrückungsrente bezogen, vermindert sich das «massgebende Rentenkapital» in Abhängigkeit von der Bezugsdauer um folgenden Betrag: Höhe der AHV-Überbrückungsrente multipliziert mit dem Tarif «Bezug einer AHV-Überbrückungsrente». Diese Reduktion kann bis zum Zeitpunkt der Pensionierung ausgekauft werden.
- 5) Stirbt der Bezüger einer AHV-Überbrückungsrente während der Bezugsdauer, wird den Anspruchsberechtigten gemäss Art. 66 der Barwert der noch nicht bezogenen AHV-Überbrückungsrente als reglementarische Kapitalleistung ausgerichtet. Die Berechnung erfolgt gemäss Tarif «Bezug einer AHV-Überbrückungsrente».

Art. 50

Pensionierten-Kinderrente

- 1) Der Altersrentner hat Anspruch auf eine Pensionierten-Kinderrente für jedes Kind, das im Todesfall eine reglementarische Waisenrente beanspruchen könnte. Für Pflegekinder, die erst nach der Entstehung des Anspruchs auf eine Altersrente in den gemeinsamen Haushalt in Pflege genommen wurden, wird keine Pensionierten-Kinderrente ausgerichtet. Eine Ausnahme bilden die Kinder des Ehegatten bzw. des rentenberechtigten Konkubinatspartners.
- 2) Die Pensionierten-Kinderrente wird vom gleichen Zeitpunkt an ausgerichtet wie die Altersrente.
- 3) Der Anspruch auf eine Pensionierten-Kinderrente erlischt, wenn die zugrunde liegende Altersrente wegfällt, spätestens aber, wenn der Anspruch auf die reglementarische Waisenrente wegfallen würde.
- 4) Die Pensionierten-Kinderrente entspricht in Prozent der ausgerichteten Altersrente
 - a) 15% für ein Kind;
 - b) 30% für zwei Kinder;
 - c) 45% für drei oder mehr Kinder.

Im Falle eines Vorsorgeausgleichs bei Scheidung gelten für die Berechnung die Art. 17 Abs. 2 sowie Art. 21 Abs. 3 und 4 BVG.

Art. 51

Kapitalbezug bei Pensionierung

- 1) Der Versicherte kann auf den Zeitpunkt seiner Pensionierung hin die Ausrichtung einer freiwilligen Kapitalleistung aus dem Rentenkapital und dem Guthaben im Rentenkapital-Zusatzkonto verlangen. Dieser darf
 - a) vom Anteil des angesparten Guthabens von höchstens der 35-fachen maximalen AHV-Altersrente bis zu 50% und
 - b) vom Anteil des angesparten Guthabens, das die 35-fache maximale AHV-Altersrente übersteigt, bis zu 100% betragen.

Der Versicherte hat der Pensionskasse das Gesuch für den Bezug einer freiwilligen Kapitalleistung spätestens einen Monat vor der Pensionierung schriftlich einzureichen.

- 2) In begründeten Fällen kann der Stiftungsrat einem weitergehenden freiwilligen Kapitalbezug zustimmen. Der Stiftungsrat gibt seine Zustimmung nur, wenn ein weitergehender freiwilliger Kapitalbezug seiner Ansicht nach im Interesse des Anspruchsberechtigten und des Gemeinwohls ist.

Der Versicherte hat der Pensionskasse das Gesuch für den Bezug einer weitergehenden freiwilligen Kapitalleistung spätestens sechs Monate vor der Pensionierung schriftlich einzureichen.

- 3) Die Ausrichtung einer Kapitalleistung führt zu einer Reduktion der Altersrente und somit auch zu einer Reduktion der anwartschaftlichen Hinterlassenenleistungen.
- 4) Das Alterskapital und das Guthaben im Alterskapital-Zusatzkonto werden immer als reglementarische Kapitalleistungen ausgerichtet.

Art. 52

Teilpensionierung

- 1) Ein Versicherter, der das frühestmögliche Pensionierungsalter erreicht hat, kann teilpensioniert werden, sofern der Beschäftigungsgrad um mindestens 20% eines vollen Pensums reduziert wird und die verbleibende Tätigkeit mindestens 20% eines vollen Pensums beträgt.
- 2) Für Versicherte im Stundenlohn ist eine Teilpensionierung ausgeschlossen.
- 3) Erlaubt sind höchstens drei Teilpensionierungsschritte, der dritte Schritt entspricht zwangsläufig der Restpensionierung.
- 4) Eine Teilpensionierung bewirkt eine Beendigung der Aufrechterhaltung des Vorsorgeschatzes nach Art. 36.
- 5) Bei einer Teilpensionierung werden das Renten- und das Alterskapital entsprechend dem technischen Pensionierungsgrad fällig. Der technische Pensionierungsgrad entspricht dem Verhältnis zwischen der Reduktion des Beschäftigungsgrads und dem Beschäftigungsgrad vor der Reduktion. Für denjenigen Teil, der dem technischen Pensionierungsgrad entspricht, werden die Altersleistungen fällig, und der Versicherte gilt im Umfang des Leistungsbezugs als Altersrentner. Für den verbleibenden Teil gilt der Versicherte weiterhin als aktiver Versicherter.
- 6) Bei Teilpensionierung werden folgende Parameter anteilmässig festgelegt:
 - a) gemäss Art. 37 Abs. 1 für die Beitragserhebung der versicherte Basislohn, der versicherte Basislohn-Überschuss und der versicherte variable Lohn;
 - b) gemäss Art. 42, Art. 43 und Art. 44 die maximale Einkaufsmöglichkeit;
 - c) gemäss Art. 48 Abs. 1 die individuelle maximale Altersrente;
 - d) gemäss Art. 48 Abs. 3 die absolute maximale Altersrente;
 - e) gemäss Art. 49 die maximale Höhe der AHV-Überbrückungsrente;
 - f) gemäss Art. 51 die Grenzwerte bei einer freiwilligen Kapitalleistung.

2.5.2 Leistungen im Invaliditätsfall

Art. 53

Allgemeine Bestimmungen zu den Invalidenleistungen

- 1) Arbeitsunfähigkeit ist die durch eine Beeinträchtigung der körperlichen, geistigen oder psychischen Gesundheit bedingte, volle oder teilweise Unfähigkeit, im bisherigen Beruf oder Aufgabenbereich zumutbare Arbeit zu leisten. Bei langer Dauer wird auch die zumutbare Tätigkeit in einem anderen Beruf oder Aufgabenbereich berücksichtigt.
- 2) 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. Für die Beurteilung des Vorliegens einer Erwerbsunfähigkeit sind ausschliesslich die Folgen der gesundheitlichen Beeinträchtigung zu berücksichtigen. Eine Erwerbsunfähigkeit liegt zudem nur vor, wenn sie aus objektiver Sicht nicht überwindbar ist.
- 3) Die Arbeitsunfähigkeit, die Erwerbsunfähigkeit und die Invalidität beziehen sich auf den Erwerbsbereich.
- 4) Die Pensionskasse entscheidet über das Vorliegen, den Umfang und den Beginn der Invalidität. Grundlage des Entscheids ist in jedem Fall eine Verfügung der IV oder eine medizinische Beurteilung durch den Vertrauensarzt der Pensionskasse. Die Pensionskasse ist berechtigt, medizinische und weitere fallrelevante Unterlagen an den Vertrauensarzt weiterzureichen.

- 5) Verweigert der Versicherte oder der Invalidenrentner die von der Pensionskasse angeordnete medizinische Beurteilung durch den Vertrauensarzt oder die Anmeldung bei der IV, kann die Pensionskasse die Leistungen verweigern oder sistieren.
- 6) Der Invalidenrentner ist verpflichtet, der Pensionskasse Änderungen des IV-Grades und des allenfalls erzielten Erwerbseinkommens unverzüglich mitzuteilen.
- 7) Der Grad der Invalidität wird periodisch überprüft. Die Pensionskasse ist auch bei Revisionen berechtigt, medizinische und weitere fallrelevante Unterlagen an den Vertrauensarzt der Pensionskasse weiterzureichen. Ändert sich der IV-Grad oder das Ausmass der Erwerbsunfähigkeit, so kann die Pensionskasse die Invalidenrente entsprechend neu festsetzen oder aufheben.

Art. 54

Invalidenrente

- 1) Anspruch auf eine Invalidenrente haben Versicherte, die aus gesundheitlichen Gründen zu mindestens 25% invalid sind und bei Eintritt der Arbeitsunfähigkeit, deren Ursache zur Invalidität geführt hat, bei der Pensionskasse versichert waren.
- 2) Der Versicherte hat Anspruch auf eine Invalidenrente entsprechend seinem Invaliditätsgrad von mindestens 25%. Erhöht sich die Arbeitsfähigkeit und sinkt dadurch der Invaliditätsgrad eines bestehenden Invalidenrentners, bleibt der Anspruch auf eine ¼-Invalidenrente erhalten, solange der Invaliditätsgrad 20% nicht unterschreitet.
- 3) Ein Invaliditätsgrad von mindestens
 - a) 70% gibt Anspruch auf eine volle Invalidenrente;
 - b) 60% gibt Anspruch auf eine ¾-Invalidenrente;
 - c) 50% gibt Anspruch auf eine halbe Invalidenrente und
 - d) 25% gibt Anspruch auf eine ¼-Invalidenrente.
- 4) Die Höhe der vollen Invalidenrente ergibt sich aus der Summe von
 - a) 65% des versicherten Basislohns;
 - b) 45% des versicherten Basislohn-Überschusses und
 - c) 45% des versicherten Lohns Risiko.

Als Berechnungsgrundlage dienen die letzten versicherten Löhne vor Eintritt der Arbeitsunfähigkeit.

- 5) Der Anspruch auf eine Invalidenrente beginnt, sobald der Versicherte keinen Lohn oder keine Lohnersatzleistungen mehr bezieht, die mindestens 80% des entgangenen Lohns betragen und für die der Arbeitgeber mindestens die Hälfte der Prämien entrichtet hatte. Vor Ablauf der Wartefrist von 730 Tagen werden höchstens die BVG-Minimalleistungen fällig.
- 6) Der Anspruch auf eine Invalidenrente erlischt, wenn der Invalidenrentner stirbt, die Invalidität wegfällt, der Invaliditätsgrad unter 20% sinkt (Wiedereingliederung gemäss Art. 8a IVG vorbehalten), spätestens, wenn der Invalidenrentner das Referenzalter erreicht.
- 7) Beträgt die jährliche Invalidenrente weniger als 10% der minimalen AHV-Altersrente, wird sie als reglementarische Kapitaleistung ausgerichtet.
- 8) Ab dem ersten Tag nach Erreichen des Referenzalters werden für Invalidenrentner die reglementarischen Altersleistungen fällig.

Art. 55

Invaliden-Überbrückungsrente

- 1) Die Invaliden-Überbrückungsrente ist eine Bevorschussung der Invalidenrente der IV.
- 2) Der Anspruch auf eine Invaliden-Überbrückungsrente richtet sich nach dem Anspruch auf eine Invalidenrente der Pensionskasse. Der Invalidenrentner hat Anspruch auf eine Invaliden-Überbrückungsrente, sofern die Anmeldung bei der IV erfolgt ist.

- 3) Ein Invaliditätsgrad von mindestens
 - a) 70% gibt Anspruch auf eine volle Invaliden-Überbrückungsrente;
 - b) 60% gibt Anspruch auf eine $\frac{3}{4}$ -Invaliden-Überbrückungsrente;
 - c) 50% gibt Anspruch auf eine halbe Invaliden-Überbrückungsrente und
 - d) 25% gibt Anspruch auf eine $\frac{1}{4}$ -Invaliden-Überbrückungsrente.
- 4) Die volle Invaliden-Überbrückungsrente entspricht der vollen Invalidenrente der Pensionskasse, aber höchstens einer ganzen Invalidenrente der IV.
- 5) Der Anspruch auf eine Invaliden-Überbrückungsrente erlischt, wenn die Invalidenrente der IV einsetzt, die Invalidenrente der Pensionskasse wegfällt, der Invalidenrentner stirbt, spätestens, wenn der Invalidenrentner das ordentliche AHV-Rentenalter erreicht.
- 6) Der Bezug einer vollen Invaliden-Überbrückungsrente schliesst den gleichzeitigen Bezug einer AHV-Überbrückungsrente bei einer vollen Pensionierung aus und umgekehrt.
- 7) Leistet die IV Nachzahlungen für dieselbe Periode, für die die Pensionskasse Vorschussleistungen erbracht hat, ist die Pensionskasse befugt, maximal den Umfang der erbrachten Leistungen bei den amtlichen Stellen einzufordern.

Art. 56

Invaliden-Kinderrente

- 1) Der Invalidenrentner hat Anspruch auf eine Invaliden-Kinderrente für jedes Kind, das im Todesfall eine reglementarische Waisenrente beanspruchen könnte. Für Pflegekinder, die erst nach der Entstehung des Anspruchs auf eine Invalidenrente in den gemeinsamen Haushalt in Pflege genommen wurden, wird keine Invaliden-Kinderrente ausgerichtet. Eine Ausnahme bilden die Kinder des Ehegatten bzw. des rentenberechtigten Konkubinatspartners.
- 2) Die Invaliden-Kinderrente wird vom gleichen Zeitpunkt an ausgerichtet wie die Invalidenrente.
- 3) Der Anspruch auf eine Invaliden-Kinderrente erlischt, wenn die zugrunde liegende Invalidenrente wegfällt, spätestens aber, wenn der Anspruch auf die reglementarische Waisenrente wegfallen würde.
- 4) Die Invaliden-Kinderrente entspricht in Prozent der aus dem Rentensparen ausgerichteten Invalidenrente
 - a) 15% für ein Kind;
 - b) 30% für zwei Kinder;
 - c) 45% für drei oder mehr Kinder.

Art. 57

Invaliditätskapital

Mit dem Eintritt der Invalidität werden die Guthaben im Rentenkapital-Zusatzkonto und im Alterskapital-Zusatzkonto als reglementarische Kapitaleistung ausgerichtet.

Art. 58

Beitragsbefreiung

- 1) Bei ununterbrochener Arbeitsunfähigkeit eines Versicherten von 365 Tagen entfällt die Beitragspflicht ab dem 366. Tag nach Eintritt der Arbeitsunfähigkeit für den Arbeitgeber und den Versicherten. Bei Invalidität wird die Beitragsbefreiung fortgeführt. Die Pensionskasse öffnet das Renten- und das Alterskapital mit den Arbeitgeber- und Arbeitnehmer-Sparbeiträgen gemäss Beitragsvariante Standard inklusive Zinsen weiter.
- 2) Basis für die Beitragszahlung durch die Pensionskasse bilden der versicherte Basislohn, der versicherte Basislohn-Überschuss und der versicherte variable Lohn vor Eintritt der Arbeitsunfähigkeit. Die Beitragsbefreiung erfolgt auf dem Lohnteil, der nicht mehr erzielt werden kann, und entspricht dem Grad der Arbeitsunfähigkeit.
- 3) Wird der Versicherte vorübergehend wieder arbeitsfähig und dauert diese Arbeitsfähigkeit nicht länger als ein Jahr, beginnt die Wartefrist für die Beitragsbefreiung nicht neu zu laufen, sofern die Arbeitsunfähigkeit auf die gleiche Ursache zurückzuführen ist.

- 4) Beginnt die Arbeitsunfähigkeit, die zur Invalidität führt, während eines unbezahlten Urlaubs, bilden der versicherte Basislohn, der versicherte Basislohn-Überschuss und der versicherte variable Lohn vor Beginn des unbezahlten Urlaubs die Grundlage für die Beitragsbefreiung.
- 5) Der Anspruch auf die Beitragsbefreiung erlischt ganz bzw. teilweise, wenn die Arbeitsunfähigkeit ganz bzw. teilweise endet, der Anspruch auf eine Invalidenrente der Pensionskasse ganz bzw. teilweise wegfällt, die IV ihre Leistungen einstellt, wenn der Versicherte oder der Invalidenrentner stirbt, spätestens aber beim Erreichen des Referenzalters.
- 6) Bei Versicherten im Stundenlohn werden die Sparbeiträge aufgrund des Durchschnitts der letzten zwölf versicherten Basislöhne vor Eintritt der Arbeitsunfähigkeit berechnet.

Art. 59

Wiedereingliederung nach Art. 26a BVG

- 1) Solange eine versicherte Person oder ein Invalidenrentner während eines Wiedereingliederungsversuchs gemäss Art. 8a IVG eine Übergangsleistung der IV erhält, bleiben der Versicherungs- und der Leistungsanspruch gegenüber der Pensionskasse erhalten, selbst dann, wenn der Arbeitsversuch bei einem Arbeitgeber erfolgt, der nicht bei der Pensionskasse angeschlossen ist.
- 2) Wird die Invalidenrente nach Reduktion des Invaliditätsgrads herabgesetzt oder aufgehoben, so bleibt der Versicherte oder der Invalidenrentner während dreier Jahre zu den gleichen Bedingungen bei der Pensionskasse versichert, sofern
 - a) er vor der Herabsetzung oder Aufhebung der Übergangsrente an Massnahmen zur Wiedereingliederung gemäss Art. 8a IVG teilgenommen hat oder
 - b) die Übergangsrente wegen der Wiederaufnahme einer Erwerbstätigkeit oder wegen der Erhöhung des Beschäftigungsgrads herabgesetzt oder aufgehoben wurde.
- 3) Während der Weiterversicherung oder Aufrechterhaltung des Leistungsanspruchs kann die Pensionskasse die Invalidenrente so weit kürzen, wie die Kürzung durch ein Zusatzeinkommen des Versicherten oder Invalidenrentners ausgeglichen wird.

Art. 60

Teilinvalidität

- 1) Bei einer Teilinvalidität werden das Renten- und das Alterskapital und die Guthaben im Rentenkapital-Zusatzkonto und im Alterskapital-Zusatzkonto entsprechend dem technischen Invaliditätsgrad aufgeteilt. Der technische Invaliditätsgrad entspricht dem Verhältnis zwischen der Reduktion des Beschäftigungsgrads und dem Beschäftigungsgrad vor der Reduktion. Für den Teil, der dem technischen Invaliditätsgrad entspricht, gilt der Versicherte als Invalidenrentner. Für den verbleibenden Teil gilt der Versicherte weiterhin als aktiver Versicherter.
- 2) Bei Teilinvalidität werden folgende Parameter anteilmässig festgelegt:
 - a) gemäss Art. 37 Abs. 1 für die Beitragserhebung und gemäss Art. 58 Abs. 2 für die Beitragsbefreiung der versicherte Basislohn, der versicherte Basislohn-Überschuss und der versicherte variable Lohn;
 - b) gemäss Art. 42, Art. 43 und Art. 44 die maximale Einkaufsmöglichkeit;
 - c) gemäss Art. 57 die Guthaben im Rentenkapital-Zusatzkonto und im Alterskapital-Zusatzkonto für die reglementarische Kapitalleistung.
- 3) Endet das Arbeitsverhältnis eines aktiven Versicherten, der Anspruch auf eine Teilinvalidenrente der Pensionskasse hat, so wird für den aktiven Teil des Renten- und des Alterskapitals und die Guthaben im Rentenkapital-Zusatzkonto und im Alterskapital-Zusatzkonto, die bei der Berechnung der Invalidenrente nicht berücksichtigt wurden, ein Austritt verarbeitet.

2.5.3 Leistungen im Todesfall

Art. 61

Allgemeine Bestimmungen zu den Hinterlassenenleistungen

- 1) Eine eingetragene Partnerschaft nach Partnerschaftsgesetz ist einer Ehe gleichgestellt.
- 2) Ein Konkubinatspartner, der einen Anspruch auf Leistungen der Pensionskasse geltend macht, hat zu belegen, dass er die Voraussetzungen erfüllt, um als Konkubinatspartner im Sinne des Reglements zu gelten. Als Konkubinatspartner im Sinne des Reglements gilt, wer folgende Bedingungen kumulativ erfüllt:

- a) Er ist mit dem Versicherten, dem Alters- oder Invalidenrentner oder einer anderen Person weder verheiratet noch eine eingetragene Partnerschaft eingegangen;
 - b) Er ist mit dem Versicherten, dem Alters- oder Invalidenrentner nicht im Sinne von Art. 95 ZGB verwandt;
 - c) Er lebt mit dem Versicherten, dem Alters- oder Invalidenrentner unmittelbar bis zum Eintritt des Vorsorgefalls mindestens drei Jahre ununterbrochen in einem gemeinsamen Haushalt;
 - d) Für einen Anspruch auf eine Konkubinatspartnerrente muss der Pensionskasse zu Lebzeiten der pensionskasseneigene, notariell beglaubigte Konkubinatsvertrag eingereicht worden sein.
- 3) Eine «Unterstützung in erheblichem Masse» liegt vor, wenn folgende Bedingungen kumulativ erfüllt sind:
- a) Der Versicherte, Alters- oder Invalidenrentner kommt für die unterstützte Person mindestens zur Hälfte für die Lebenskosten auf.
 - b) Die finanzielle Unterstützung durch den Versicherten, Alters- oder Invalidenrentner erfolgt regelmässig und im Zeitpunkt der Mitteilung an die Pensionskasse bereits während mindestens dreier Jahre.
 - c) Der Pensionskasse wurde zu Lebzeiten der pensionskasseneigene Unterstützungsvertrag eingereicht.

Art. 62

Ehegattenrente

- 1) Stirbt ein Versicherter, Alters- oder Invalidenrentner, so hat der überlebende Ehegatte einen Anspruch auf eine Ehegattenrente, wenn er:
 - a) für den Unterhalt eines oder mehrerer Kinder gemäss Art. 65 Abs. 2 aufzukommen hat oder
 - b) beim Tod des Versicherten, des Alters- oder Invalidenrentners das 45. Altersjahr vollendet und die Ehe mindestens drei Jahre gedauert hat. Lebten die Ehegatten unmittelbar vor der Eheschliessung in einem Konkubinat gemäss Art. 61 Abs. 2 Bst. a) bis d), wird diese Dauer an die Ehedauer angerechnet.
- 2) Der Anspruch auf eine Ehegattenrente beginnt am Monatsersten, nachdem der Lohn, der Lohnnachgenuss, die Alters- oder die Invalidenrente entfällt.
- 3) Der Anspruch auf eine Ehegattenrente erlischt am Ende des Monats, in dessen Verlauf der überlebende Ehegatte stirbt oder sich wiederverheiratet. Wird die eingegangene Ehe vor Ablauf von zehn Jahren aufgelöst, ohne dass daraus Ehegattenleistungen fällig werden, lebt der Anspruch gegenüber der Pensionskasse wieder auf.
- 4) Bei einem verstorbenen Versicherten beträgt die Ehegattenrente $66\frac{2}{3}\%$ der versicherten Invalidenrente, bei einem verstorbenen Alters- oder Invalidenrentner $66\frac{2}{3}\%$ der bezogenen Alters- oder Invalidenrente.

Im Falle eines Vorsorgeausgleichs bei Scheidung gilt für die Berechnung Art. 21 Abs. 3 BVG.

- 5) Ist der überlebende Ehegatte mehr als zehn Jahre jünger als der verstorbene Ehegatte, wird die Ehegattenrente für jeden die Differenz von zehn Jahren übersteigenden Altersmonat um 0,25% gekürzt. Diese Kürzung vermindert sich für jeden vollen Monat der Ehedauer um $\frac{1}{240}$.
- 6) Hat der überlebende Ehegatte keinen Anspruch auf eine Ehegattenrente, so wird ihm eine Abfindung als reglementarische Kapitalleistung in der Höhe des dreifachen Jahresbetrags der Ehegattenrente ausgerichtet.

Art. 63

Konkubinatspartnerrente

- 1) Stirbt ein Versicherter, Alters- oder Invalidenrentner, so hat der überlebende Konkubinatspartner im Sinne von Art. 61 Abs. 2 Bst. a) bis d) einen Anspruch auf eine Konkubinatspartnerrente, wenn er:
 - a) für den Unterhalt eines oder mehrerer gemeinsamer Kinder gemäss Art. 65 Abs. 2 aufzukommen hat oder
 - b) beim Tod des Versicherten, des Alters- oder Invalidenrentners das 45. Altersjahr vollendet hat.
- 2) Der Anspruch auf eine Konkubinatspartnerrente beginnt am Monatsersten, nachdem der Lohn, die Alters- oder die Invalidenrente entfällt.

- 3) Der Anspruch auf eine Konkubinatspartnerrente erlischt am Ende des Monats, in dessen Verlauf der überlebende Konkubinatspartner stirbt oder sich verheiratet. Wird die eingegangene Ehe vor Ablauf von zehn Jahren aufgelöst, ohne dass daraus Ehegattenleistungen fällig werden, lebt der Anspruch gegenüber der Pensionskasse wieder auf.
- 4) Bei einem verstorbenen Versicherten beträgt die Konkubinatspartnerrente $66\frac{2}{3}\%$ der versicherten Invalidenrente, bei einem verstorbenen Alters- oder Invalidenrentner $66\frac{2}{3}\%$ der bezogenen Alters- oder Invalidenrente.
- 5) Ist der überlebende Konkubinatspartner mehr als zehn Jahre jünger als der verstorbene Konkubinatspartner, wird die Konkubinatspartnerrente für jeden die Differenz von zehn Jahren übersteigenden Altersmonat um 0,25% gekürzt. Die Kürzung vermindert sich für jeden vollen Monat der Konkubinatsdauer um $\frac{1}{240}$.
- 6) Ist der Versicherte, Alters- oder Invalidenrentner im Zeitpunkt des Todes verheiratet, schliesst dies einen gleichzeitigen Anspruch auf eine Konkubinatspartnerrente aus.

Art. 64

Rente für den geschiedenen Ehegatten

- 1) Stirbt ein Versicherter, Alters- oder Invalidenrentner, so hat der überlebende geschiedene Ehegatte Anspruch auf eine «Rente für den geschiedenen Ehegatten», falls kumulativ
 - a) die Ehe mindestens zehn Jahre gedauert hat und
 - b) ihm im Scheidungsurteil eine Rente nach Art. 124e Abs. 1 oder 126 Abs. 1 ZGB zugesprochen wurde und
 - c) der geschiedene überlebende Ehegatte für den Unterhalt mindestens eines Kindes aufkommen muss oder älter als 45 Jahre ist.
- 2) Der Anspruch auf Hinterlassenenleistungen an den geschiedenen Ehegatten besteht, solange die Rente gemäss Scheidungsurteil geschuldet gewesen wäre. Im Übrigen gilt Art. 20 BVV 2.
- 3) Der Anspruch auf eine Rente für den geschiedenen Ehegatten beginnt am Monatsersten nach dem Tod des Versicherten, des Alters- oder des Invalidenrentners.
- 4) Der Anspruch auf eine Rente für den geschiedenen Ehegatten erlischt am Ende des Monats, in dessen Verlauf der geschiedene Ehegatte stirbt oder sich wiederverheiratet.
- 5) Die Rente für den geschiedenen Ehegatten entspricht dem entgangenen persönlichen Unterhaltsbeitrag gemäss Scheidungsurteil abzüglich allfälliger Leistungen, die von dritter Seite ausgerichtet werden, höchstens aber der Ehegattenrente nach BVG.
- 6) Nach der Übertragung eines Teils der Austrittsleistung bei Scheidung hat ein nachträglicher Wiedereinkauf durch den Versicherten keine Auswirkung auf eine allfällige Rente an den geschiedenen Ehegatten.

Art. 65

Waisenrente

- 1) Stirbt ein Versicherter, Alters- oder Invalidenrentner, so hat jedes Kind Anspruch auf eine Waisenrente, das
 - a) das 18. Altersjahr noch nicht erreicht hat oder
 - b) in Ausbildung ist und das 25. Altersjahr noch nicht erreicht hat.
- 2) Als Kinder im Sinne des Reglements gelten Kinder gemäss Art. 252 ff. ZGB und Pflegekinder gemäss Art. 49 AHVV, die unentgeltlich zu dauernder Pflege und Erziehung in den gemeinsamen Haushalt aufgenommen wurden.
- 3) Der Anspruch auf eine Waisenrente beginnt am Monatsersten, nachdem der Lohn, der Lohnnachgenuss, die Alters- oder die Invalidenrente entfällt, frühestens am Monatsersten, der auf die Geburt des Kindes folgt.
- 4) Für ein Pflegekind, das erst nach Entstehen des Anspruchs auf eine Alters- oder Invalidenrente in den gemeinsamen Haushalt aufgenommen wurde, wird keine Kinder- oder Waisenrente ausgerichtet. Eine Ausnahme bilden die Kinder des Ehegatten bzw. des rentenberechtigten Konkubinatspartners. Für

Pflegekinder mit Wohnsitz im Ausland besteht der Anspruch auf eine Waisenrente, solange die AHV/IV Waisenrenten ausrichtet.

- 5) Der Anspruch auf eine Waisenrente erlischt am Ende des Monats, in dem das Kind das 18. Altersjahr vollendet. Steht das Kind in Ausbildung, bleibt der Anspruch erhalten bis zum Ende des Monats, in dem die Ausbildung beendet wird, längstens jedoch bis zum Ende des Monats, in dessen Verlauf das Kind das 25. Altersjahr vollendet. Verstirbt das Kind vor Erreichen des 18. bzw. 25. Altersjahrs, erlischt der Anspruch an dem auf den Tod folgenden Monatsende.
- 6) Die Höhe der Waisenrente entspricht in Prozent der im Rentensparen versicherten Invalidenrente bzw. der vom Alters- oder Invalidenrentner aus dem Rentensparen bezogenen Rente
 - a) 20% für eine Waise;
 - b) 40% für zwei Waisen;
 - c) 60% für drei oder mehr Waisen. Bei drei oder mehr Waisen wird der Rentenanspruch gleichmässig auf alle anspruchsberechtigten Waisen aufgeteilt.

Im Falle eines Vorsorgeausgleichs bei Scheidung gilt für die Berechnung Art. 21 Abs. 3 und 4 BVG.

Art. 66

Todesfallkapital

- 1) Stirbt ein Versicherter, Alters- oder Invalidenrentner, wird den Anspruchsberechtigten ein zusätzliches Todesfallkapital als Kapitaleistung ausgerichtet.
- 2) Anspruchsberechtigt sind in nachstehender Reihenfolge:
 - a.
 - aa) der Ehegatte;
 - ab) die Kinder des Verstorbenen, die Anspruch auf eine Waisenrente haben;
 - ac) • natürliche Personen, die vom Versicherten gemäss Art. 61 Abs. 3 in erheblichem Masse unterstützt worden sind; oder
 - die Person, die mit diesem in einem Konkubinat gemäss Art. 61 Abs. 2 Bst. a) bis d) gelebt hat; oder
 - die Person, die für den Unterhalt eines oder mehrerer gemeinsamer Kinder gemäss Art. 65 Abs. 2 aufzukommen hat;
 - b. beim Fehlen von begünstigten Personen nach Buchstabe a.
 - ba) die Kinder des Verstorbenen, die keinen Anspruch auf eine Waisenrente haben;
 - bb) die Eltern;
 - bc) die Geschwister und Halbgeschwister;
 - c. beim Fehlen von begünstigten Personen nach den Buchstaben a. und b. die übrigen gesetzlichen Erben unter Ausschluss des Gemeinwesens.
- 3) Beim Fehlen von Anspruchsberechtigten gemäss Abs. 2 Bst. a. aa) und ac) werden die Kinder gemäss a. ab) und b. ba) zu einer einzigen Begünstigtengruppe zusammengefasst.
- 4) Stirbt ein Versicherter oder ein Invalidenrentner und wird eine Ehegatten- oder Konkubinatspartnerrente fällig, entspricht das Todesfallkapital
 - a) aus dem Rentensparen 50% des versicherten Basislohns, aber höchstens der Hälfte der 3,5-fachen maximalen AHV-Altersrente, und dem vorhandenen Guthaben im Rentenskapital-Zusatzkonto;
 - b) aus dem Kapitalsparen dem vorhandenen Alterskapital und dem vorhandenen Guthaben im Alterskapital-Zusatzkonto.
- 5) Stirbt ein Versicherter oder Invalidenrentner und wird keine Ehegatten- oder Konkubinatspartnerrente fällig, entspricht das Todesfallkapital
 - a) aus dem Rentensparen dem vorhandenen Rentenskapital und dem vorhandenen Guthaben im Rentenskapital-Zusatzkonto, jedoch mindestens der Hälfte der Summe des im Rentensparen versicherten Basislohns, des versicherten Basislohn-Überschusses und des versicherten Lohns Risiko;
 - b) aus dem Kapitalsparen dem vorhandenen Alterskapital und dem vorhandenen Guthaben im Alterskapital-Zusatzkonto, jedoch mindestens der Hälfte der Summe des im Kapitalsparen versicherten Basislohns, des versicherten Basislohn-Überschusses und des versicherten Lohns Risiko.

Wird das Todesfallkapital an Begünstigte gemäss Abs. 2 Bst. c. ausgerichtet, dann entspricht das Todesfallkapital

- a) aus dem Rentensparen der Hälfte der Summe aus dem vorhandenen Rentenskapital und dem vorhandenen Guthaben im Rentenskapital-Zusatzkonto;
 - b) aus dem Kapitalsparen der Hälfte der Summe aus dem vorhandenen Alterskapital und dem vorhandenen Guthaben im Alterskapital-Zusatzkonto.
- 6) Stirbt ein Altersrentner, wird ein Todesfallkapital in der Höhe von drei Jahresrenten abzüglich der bereits ausgerichteten Renten ausbezahlt.
- 7) Der Versicherte, Alters- oder Invalidenrentner hat der Pensionskasse zu Lebzeiten das pensionskassen-eigene Formular «Änderung der Begünstigtenordnung» einzureichen, falls er Personen begünstigen will, die als Anspruchsberechtigte unter Abs. 2 Bst. a. ac) fallen.
- 8) Der Versicherte, Alters- oder Invalidenrentner kann innerhalb einer Kaskadenstufe in Abs. 2 (Bst. a., b. oder c.)
- a) eine andere als die vorgesehene Reihenfolge der Begünstigten;
 - b) die Verteilung des Todesfallkapitals auf mehrere von ihm bezeichnete Begünstigte beantragen.

Der Versicherte, Alters- oder Invalidenrentner hat dies der Pensionskasse zu Lebzeiten auf dem pensionskasseneigenen Formular «Änderung der Begünstigtenordnung» mitzuteilen.

2.5.4 Besondere Leistungen

Art. 67

Unterstützungsrente

- 1) Für Kinder gemäss Art. 65 Abs. 2, die vor dem vollendeten 25. Altersjahr Leistungen der IV beziehen, besteht ein besonderer Anspruch auf eine Unterstützungsrente, sofern in diesem Zeitpunkt ein Anspruch auf eine Kinder- oder Waisenrente besteht.
- 2) Der Anspruch auf eine Unterstützungsrente beginnt am Monatsersten, nachdem die Kinder- oder Waisenrente wegfällt, und erlischt, wenn die Leistungen der IV wegfallen oder der Unterstützungsrentner stirbt.
- 3) Die Höhe der Unterstützungsrente entspricht der versicherten oder ausgerichteten Kinderrente im Zeitpunkt, in dem der Anspruch auf die Kinder- oder Waisenrente entstand.

2.5.5 Leistungen bei Ehescheidung

Art. 68

Scheidung

- 1) Die Pensionskasse vollstreckt nur rechtskräftige Scheidungsurteile von Schweizer Gerichten. Sie gewährt in jedem Fall die gesetzlichen Mindestleistungen gemäss BVG und FZG.
- 2) Wird ein Versicherter, ein Altersrentner oder ein Invalidenrentner zum Vorsorgeausgleich bei Scheidung verpflichtet, so vermindert die Pensionskasse seine Alterssparkapitalien und Vorsorgeleistungen um den gerichtlich festgelegten Betrag.

Die zu übertragende Austrittsleistung oder Rente wird gemäss Art. 22c Abs. 1 FZG im Verhältnis des obligatorischen Altersguthabens nach Art. 15 BVG zum übrigen Vorsorgeguthaben belastet.

Das zu übertragende Altersguthaben nach Art. 15 BVG wird dem reglementarischen Konto Rentenskapital belastet. Das übrige zu übertragende Vorsorgeguthaben wird zunächst dem Kapitalsparen (in der Reihenfolge Alterskapital-Zusatzkonto, dann Alterskapital) und dann dem Rentensparen (in der Reihenfolge Rentenskapital-Zusatzkonto und dann Rentenskapital) belastet.

Die laufenden und künftigen Vorsorgeleistungen, denen die erworbenen Alterssparkapitalien zugrunde liegen, werden grundsätzlich auf der Grundlage der verminderten Alterssparkapitalien (neu) berechnet und entsprechend gekürzt.

- 3) Die Invalidenrente wird gemäss Art. 19 Abs. 1 BVV 2 nach dem Vorsorgeausgleich neu berechnet und gekürzt, wenn das Vorsorgeguthaben des Versicherten gemäss dem Reglement, das der Berechnung der Invalidenrente zugrunde lag, in die Berechnung der Invalidenrente eingeflossen ist.

Die Kürzung wird nach den reglementarischen Bestimmungen berechnet, die der Berechnung der Invalidenrente zugrunde liegen. Für die Berechnung massgebend ist der Zeitpunkt der Einleitung des Scheidungsverfahrens. Für die Berechnung der Kürzung gelten im Übrigen insbesondere die Art. 19 und 24 Abs. 2^{ter} BVV 2.

Ist das Vorsorgeguthaben des Versicherten gemäss dem Reglement, das der Berechnung der Invalidenrente zugrunde lag, nur teilweise in die Berechnung der Invalidenrente eingeflossen, wird nur der entsprechende Teil der Invalidenrente gekürzt.

- 4) Tritt bei einem Versicherten während des Scheidungsverfahrens der Vorsorgefall Alter ein oder erreicht ein Invalidenrentner während des Scheidungsverfahrens das Referenzalter gemäss Art. 47, kürzt die Pensionskasse den zu übertragenden Teil der Austrittsleistung und die Altersrente. Die Kürzungen richten sich nach Art. 19g Abs. 1 und 2 FZV.
- 5) Der Anspruch auf eine Kinderrente, der im Zeitpunkt der Einleitung eines Scheidungsverfahrens besteht, wird vom Vorsorgeausgleich im Sinne der Art. 17 Abs. 2 und 25 Abs. 2 BVG nicht berührt. Gleiches gilt für allfällige Waisenrenten, die im Anschluss an die zum Zeitpunkt der Einleitung eines Scheidungsverfahrens bestehende Pensionierten-Kinderrenten ausgerichtet werden.
- 6) Der dem berechtigten Ehegatten zugesprochene Rentenanteil wird gemäss Art. 19h FZV in eine lebenslange Rente umgerechnet, die die Pensionskasse zugunsten der berechtigten Person ausrichtet (Scheidungsrente). Die Scheidungsrente wird an die Vorsorgeeinrichtung der berechtigten Person ausgerichtet, bei deren Fehlen an eine Freizügigkeitseinrichtung in der Schweiz oder an die Auffang-einrichtung.

Ab Alter 58 oder bei Anspruch auf eine volle Invalidenrente kann die berechtigte Person die direkte Auszahlung verlangen. Im Übrigen gelten die Art. 22e FZG und Art. 19j FZV.

Die Pensionskasse kann gemäss Art. 22c Abs. 3 FZG mit dem berechtigten Ehegatten anstelle der Rentenübertragung eine Überweisung in Kapitalform vereinbaren.

Aus der Scheidungsrente können keine weiteren Leistungen, insbesondere keinerlei Hinterlassenenleistungen, abgeleitet werden.

- 7) Austrittsleistungen können gemäss Art. 124c ZGB mit Rentenanteilen nur dann verrechnet werden, wenn die Ehegatten und die Einrichtungen der beruflichen Vorsorge einverstanden sind.
- 8) Wird ein Versicherter oder ein Invalidenrentner, dessen Vorsorgeguthaben gemäss dem Reglement, das der Berechnung der Invalidenrente zugrunde lag, in die Berechnung der Invalidenrente eingeflossen ist, zum Vorsorgeausgleich (Austrittsleistung oder Scheidungsrente) berechtigt, so erhöht die Pensionskasse seine Vorsorgeleistungen um den gerichtlich festgelegten übertragenen Betrag. Es gelten die Bestimmungen von Art. 40.

Die übertragene Austrittsleistung oder Rente wird gemäss Art. 22c FZG im Verhältnis, in dem sie in der Vorsorge des verpflichteten Ehegatten belastet wurde, dem obligatorischen Altersguthaben nach Art. 15 BVG und dem übrigen Vorsorgeguthaben gutgeschrieben.

Das übertragene Altersguthaben nach Art. 15 BVG wird dem reglementarischen Konto Rentenskapital gutgeschrieben. Das übrige übertragene Vorsorgeguthaben wird zunächst dem Rentensparen (in der Reihenfolge Rentenskapital und dann Rentenskapital-Zusatzkonto) und dann dem Kapitalsparen (in der Reihenfolge Alterskapital, dann Alterskapital-Zusatzkonto) gutgeschrieben.

Wird ein Altersrentner oder ein Invalidenrentner, dessen Vorsorgeguthaben gemäss dem Reglement, das der Berechnung der Invalidenrente zugrunde lag, nicht in die Berechnung der Invalidenrente eingeflossen ist, zum Vorsorgeausgleich (Austrittsleistung oder Scheidungsrente) berechtigt, so werden die laufenden Vorsorgeleistungen der Pensionskasse nicht erhöht, und der übertragene Vorsorgeausgleich wird direkt zugunsten der berechtigten Person ausgerichtet.

- 9) Bei einer Scheidung teilt die Pensionskasse der versicherten Person oder dem Gericht auf Verlangen die Angaben gemäss Art. 24 FZG und Art. 19k FZV mit.

Auf Antrag der versicherten Person oder des Gerichts prüft die Pensionskasse die Durchführbarkeit einer getroffenen oder in Aussicht genommenen Regelung und nimmt dazu schriftlich Stellung.

2.5.6 Leistungen bei Austritt

Art. 69

Anspruch

- 1) Ein Versicherter, der die Pensionskasse verlässt, bevor ein Vorsorgefall (Alter, Tod oder Invalidität) eintritt, hat Anspruch auf eine Austrittsleistung.
- 2) Ein Versicherter, dessen Arbeitsverhältnis vor dem Referenzalter gemäss Art. 47 endet und der einen Anspruch auf vorzeitige Altersleistungen hat, kann stattdessen auch eine Austrittsleistung beanspruchen. Dazu muss er vor Beendigung des Arbeitsverhältnisses den Nachweis erbringen, dass er
 - entweder die Erwerbstätigkeit weiterführt oder
 - als arbeitslos gemeldet ist.
- 3) Ein Versicherter, dessen Invalidenrente nach Reduktion des Invaliditätsgrads herabgesetzt oder aufgehoben wird, hat Anspruch auf die Ausrichtung einer Austrittsleistung.

Dieser Anspruch entsteht im Zusammenhang mit einer Wiedereingliederung nach Art. 26a BVG erst nach Ablauf einer provisorischen Weiterversicherung und einer Aufrechterhaltung des Leistungsanspruchs.

Art. 70

Verwendung

- 1) Die Pensionskasse überweist die Austrittsleistung
 - a) an die Vorsorgeeinrichtung des neuen Arbeitgebers;
 - b) auf Wunsch des Versicherten auf ein Freizügigkeitskonto in der Schweiz oder an eine schweizerische Lebensversicherungsgesellschaft zur Errichtung einer Freizügigkeitspolice, sofern der Versicherte nicht in eine neue Vorsorgeeinrichtung eintritt, oder
 - c) an die Stiftung Auffangeinrichtung, sofern eine Mitteilung des Versicherten unterbleibt, in welcher zulässigen Form er den Vorsorgeschutz erhalten will.
- 2) Im Falle von Abs. 1 Bst. b. ist eine Aufteilung der Austrittsleistung möglich, wobei folgende Begrenzung gilt: maximal zwei verschiedene Freizügigkeitseinrichtungen und ein einziges Freizügigkeitskonto bzw. eine einzige Freizügigkeitspolice pro Einrichtung.
- 3) Mit der Ausrichtung der Austrittsleistung ist die Pensionskasse von sämtlichen Verpflichtungen gegenüber dem Versicherten und seinen Hinterlassenen befreit. Vorbehalten bleibt die Gewährung des Risikoschutzes für Invalidität und Tod bis zum Antritt eines neuen Arbeitsverhältnisses, längstens aber während eines Monats. Wird die Pensionskasse aus diesem Grund nachträglich leistungspflichtig, so verlangt sie die Rückerstattung der überwiesenen Austrittsleistung. Wird die bereits ausgerichtete Austrittsleistung nicht zurückerstattet, werden die Leistungen entsprechend gekürzt.

Art. 71

Barauszahlung

- 1) Der Versicherte kann die Barauszahlung seiner Austrittsleistung verlangen:
 - a) wenn er den Wirtschaftsraum Schweiz und Liechtenstein endgültig verlässt. Zieht er in einen EU- oder EFTA-Staat und ist er nach den Rechtsvorschriften dieses Staates für die Risiken Alter, Invalidität und Tod weiterhin obligatorisch versichert, ist die Barauszahlung desjenigen Teils der Austrittsleistung, der dem BVG-Altersguthaben entspricht, nicht möglich;
 - b) wenn er als Grenzgänger aus der Pensionskasse austritt; wohnt er in einem EU- oder EFTA-Staat und ist er nach den Rechtsvorschriften dieses Staates für die Risiken Alter, Invalidität und Tod weiterhin obligatorisch versichert, ist die Barauszahlung desjenigen Teils der Austrittsleistung, der dem BVG-Altersguthaben entspricht, nicht möglich;
 - c) wenn er im Haupterwerb eine selbstständige Erwerbstätigkeit in der Schweiz oder in Liechtenstein aufnimmt und der obligatorischen Vorsorge nicht mehr untersteht. Der Versicherte hat der Pensionskasse entsprechende Belege vorzulegen;
 - d) wenn der Betrag der Austrittsleistung kleiner ist als ein Jahresbeitrag des Versicherten zum Zeitpunkt der Beendigung des Arbeitsverhältnisses.

- 2) Liegt ein Antrag auf eine Barauszahlung gemäss Abs. 1 a) und 1 b) vor, überweist die Pensionskasse die gesamte Austrittsleistung zur Abwicklung an die Credit Suisse Freizügigkeitsstiftung 2. Säule.
- 3) Ist der Versicherte verheiratet, ist die Barauszahlung nur zulässig, wenn der Ehegatte schriftlich zustimmt. Kann die Zustimmung nicht eingeholt werden oder wird sie ohne triftigen Grund verweigert, so kann der Versicherte das Zivilgericht anrufen.
- 4) Der Versicherte hat die für die Barauszahlung notwendigen Nachweise zu erbringen.

Art. 72

Höhe der Austrittsleistung

- 1) Die Austrittsleistung umfasst:
 - a) das vorhandene Rentenkapital und das vorhandene Guthaben im Rentenkapital-Zusatzkonto;
 - b) das vorhandene Alterskapital und das vorhandene Guthaben im Alterskapital-Zusatzkonto.
- 2) Die Austrittsleistung wird gemäss FZG berechnet, insbesondere nach Art. 15 FZG (Ansprüche im Beitragsprimat) und unter Beachtung des Mindestbetrags gemäss Art. 17 FZG (Methode der unverzinsten Beiträge).
- 3) Die Austrittsleistung entspricht mindestens dem Altersguthaben gemäss BVG.

2.5.7 Wohneigentumsförderung

Art. 73

Allgemeines

- 1) Der Versicherte kann zur Finanzierung von Wohneigentum für den eigenen Bedarf beantragen, seinen Anspruch auf Vorsorgeleistungen oder seine Austrittsleistung zu verpfänden oder einen Betrag als Vorbezug zu verwenden. Der Versicherte kann wählen, ob der Vorbezug oder die Verpfändung aus dem Rentensparen (Rentenkapital, Rentenkapital-Zusatzkonto) oder dem Kapitalsparen (Alterskapital, Alterskapital-Zusatzkonto) erfolgen soll.
- 2) Eine Verpfändung ist nur gültig, wenn die Pensionskasse darüber schriftlich informiert worden ist.

Art. 74

Zulässige Verwendungszwecke

- 1) Die Mittel der beruflichen Vorsorge dürfen verwendet werden für
 - a) Erwerb und Erstellung von Wohneigentum;
 - b) Beteiligungen am Wohneigentum;
 - c) Rückzahlung von Hypothekendarlehen.
- 2) Zulässige Objekte des Wohneigentums sind Wohnungen und Einfamilienhäuser. Bauland nur, wenn ein konkretes Projekt für die Erstellung von Wohnraum für den eigenen Bedarf besteht.
- 3) Zulässige Beteiligungen am Wohneigentum sind der Erwerb von Anteilscheinen an einer Wohnbaugenossenschaft und der von Aktien einer Mieter-Aktiengesellschaft, soweit der Versicherte die so mitfinanzierte Wohnung selber bewohnt.
- 4) Der Versicherte darf die Mittel der beruflichen Vorsorge gleichzeitig nur für ein Objekt verwenden.

Art. 75

Formen des Wohneigentums

Zulässige Formen für die Verwendung von Mitteln der beruflichen Vorsorge sind

- a) das Eigentum;
- b) das Miteigentum, namentlich das Stockwerkeigentum;
- c) das Eigentum des Versicherten mit seinem Ehegatten zu gesamter Hand;
- d) das selbstständige dauernde Baurecht.

Art. 76

Eigenbedarf des Versicherten

Als Eigenbedarf gilt die Nutzung durch den Versicherten an seinem Wohnsitz oder seinem gewöhnlichen Aufenthalt. Ist die Nutzung vorübergehend nicht möglich, ist eine Vermietung nach Rücksprache mit der Pensionskasse für eine beschränkte Zeit zulässig.

Art. 77

Information des Versicherten

- 1) Die Pensionskasse informiert den Versicherten bei einem Vorbezug, bei einer Verpfändung oder auf schriftliches Gesuch des Versicherten über:
 - a) das für Wohneigentum zur Verfügung stehende Kapital;
 - b) die mit einem Vorbezug oder mit einer Pfandverwertung verbundene Leistungskürzung;
 - c) die Möglichkeit zur Schliessung einer entstandenen Leistungskürzung bei Tod oder Invalidität;
 - d) die Steuerpflicht bei Vorbezug oder Pfandverwertung;
 - e) den bei Rückzahlung des Vorbezugs bestehenden Anspruch auf Rückerstattung der bezahlten Steuern sowie über die zu beachtenden Fristen.
- 2) Die Pensionskasse stellt dem Versicherten ihren administrativen Aufwand im Zusammenhang mit einem Vorbezug in Rechnung.
- 3) Um eine Einbusse des Vorsorgeschutzes durch eine Leistungskürzung bei Tod oder Invalidität zu vermeiden, vermittelt die Pensionskasse eine Zusatzversicherung.

Art. 78

Anspruch und Höhe des Vorbezugs

- 1) Der Versicherte kann einen Vorbezug für Wohneigentum geltend machen bis
 - a) zur Pensionierung, aber nicht länger als bis zum Erreichen des Referenzalters;
 - b) zum Zeitpunkt der Invalidisierung;
 - c) zu seinem Tod;
 - d) zum Ausscheiden aus der Pensionskasse.
- 2) Ein Vorbezug aus der Pensionskasse kann nur einmal alle fünf Jahre verlangt werden und muss ausser beim Erwerb von Anteilscheinen einer Wohnbaugenossenschaft immer mindestens CHF 20'000 betragen.
- 3) Ist der Versicherte verheiratet, so sind der Vorbezug und jede nachfolgende Begründung eines Grundpfandrechts nur zulässig, wenn sein Ehegatte schriftlich zustimmt. Kann die Zustimmung nicht eingeholt werden oder wird sie verweigert, so kann der Versicherte das Zivilgericht anrufen.
- 4) Ist eine Auszahlung des Vorbezugs innerhalb von sechs Monaten aus Liquiditätsgründen nicht möglich oder zumutbar, so erstellt die Pensionskasse eine Prioritätenordnung, die sie der BVG- und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich (BVS) zur Kenntnis bringt. Die Pensionskasse kann für die Dauer der Unterdeckung die Auszahlung des Vorbezugs zeitlich und betragsmässig einschränken oder ganz verweigern, wenn der Vorbezug der Rückzahlung von Hypothekendarlehen dient. Die Pensionskasse informiert den Versicherten, bei dem die Auszahlung eingeschränkt oder verweigert wird, über die Dauer und das Ausmass der Massnahme.
- 5) Der Vorbezug entspricht maximal den Austrittsleistungen gemäss Art. 72. Hat der Versicherte das Alter 50 überschritten, so darf er unter Berücksichtigung der vorgenommenen WEF-Rückzahlungen und WEF-Vorbezüge bzw. Pfandverwertungen höchstens den grösseren der nachfolgenden Beträge beziehen oder verpfänden:
 - a) den im Alter 50 vorhandenen Betrag der Austrittsleistung oder
 - b) die Hälfte der Austrittsleistung im Zeitpunkt des Vorbezugs oder der Verpfändung.

Art. 79

Auszahlung

- 1) Die Pensionskasse prüft den Antrag auf einen Vorbezug gegen Vorweisung der entsprechenden Belege und überweist den Betrag im Einverständnis mit dem Versicherten direkt an den Verkäufer, Ersteller oder Darlehensgeber. Die Überweisung erfolgt frühestens innerhalb von fünf Arbeitstagen, nachdem der Antrag bewilligt wurde.
- 2) Bei einem Vorbezug oder einer Pfandverwertung reduziert sich die Austrittsleistung entsprechend.

Beantragt der Versicherte eine Auszahlung des Vorbezugs aus dem Rentensparen (Rentenkapital, Rentenkapital-Zusatzkonto), erfolgt die Auszahlung zuerst aus dem Rentenkapital-Zusatzkonto und anschliessend aus dem Rentenkapital.

Beantragt der Versicherte eine Auszahlung des Vorbezugs aus dem Kapitalsparen (Alterskapital, Alterskapital-Zusatzkonto), erfolgt die Auszahlung zuerst aus dem Alterskapital-Zusatzkonto und anschliessend aus dem Alterskapital.

Art. 80

Rückzahlung

- 1) Der Versicherte kann der Pensionskasse den Vorbezug jederzeit zurückzahlen, längstens jedoch bis
 - a) zum Zeitpunkt der Pensionierung;
 - b) zum Zeitpunkt der Invalidisierung;
 - c) zu seinem Tod;
 - d) zum Ausscheiden aus der Pensionskasse.
- 2) Der Versicherte oder dessen Erben müssen der Pensionskasse den Vorbezug zurückzahlen, wenn:
 - a) das Wohneigentum verkauft wird;
 - b) Rechte am Wohneigentum eingeräumt werden, die wirtschaftlich einer Veräusserung gleichkommen.
- 3) Hat der Versicherte im Rahmen der Wohneigentumsförderung Vorbezüge getätigt, werden Einlagen, die vom Versicherten oder vom Arbeitgeber in die Pensionskasse eingebracht werden, zur Rückzahlung des vorbezogenen Betrags verwendet. Einkäufe sind erst nach vollständiger Rückzahlung des vorbezogenen Betrags möglich.
- 4) Der Rückzahlungsbetrag muss mindestens CHF 20'000 betragen. Ist der noch geschuldete Vorbezug kleiner, so hat die Rückzahlung mit einem Einmalbetrag zu erfolgen.
- 5) Mit dem Rückzahlungsbetrag wird die zum Zeitpunkt des Vorbezugs entstandene Reduktion der Austrittsleistung teilweise oder vollständig beseitigt.
- 6) Kann ein Rückzahlungsbetrag sowohl für das Rentensparen (Rentenkapital, Rentenkapital-Zusatzkonto) als auch für das Kapitalsparen (Alterskapital, Alterskapital-Zusatzkonto) verwendet werden, kann der Versicherte der Pensionskasse mitteilen, ob der Rückzahlungsbetrag für das Rentensparen oder das Kapitalsparen verwendet werden soll. Bleibt die Mitteilung aus, wird der Rückzahlungsbetrag soweit möglich für das Rentensparen verwendet.
- 7) Der Rückzahlungsbetrag wird in nachstehender Reihenfolge verarbeitet:
 - a) Rentensparen: Rentenkapital, Rentenkapital-Zusatzkonto;
 - b) Kapitalsparen: Alterskapital, Alterskapital-Zusatzkonto.
- 8) Will der Versicherte den aus einer Veräusserung des Wohneigentums erzielten Erlös im Umfang des Vorbezugs innerhalb von zwei Jahren wiederum für sein Wohneigentum einsetzen, so kann er diesen Betrag an eine Freizügigkeitseinrichtung überweisen.
- 9) Stirbt der Versicherte und werden als Folge des Todes Vorsorgeleistungen gemäss Art. 66 fällig, so kann die Pensionskasse den bis zum Todestag noch nicht zurückbezahlten Teil des Vorbezugs zurückverlangen, falls der Bewohner des Wohneigentums nicht gleichzeitig der Begünstigte nach Art. 66 ist.
- 10) Die Pensionskasse bestätigt dem Versicherten die Rückzahlung des Vorbezugs.

Art. 81

Verkauf des Wohneigentums

- 1) Beim Verkauf des Wohneigentums beschränkt sich die Rückzahlungspflicht auf die von der Pensionskasse geleisteten und noch nicht zurückerstatteten Vorbezüge, höchstens jedoch auf den Verkaufserlös.
- 2) Die Abtretung von Rechten, die wirtschaftlich einer Veräusserung gleichkommt, gilt ebenfalls als Verkauf. Nicht als Veräusserung gilt hingegen die Übertragung des Wohneigentums an einen vorsorge-rechtlich Begünstigten. Dieser unterliegt aber derselben Veräusserungsbeschränkung wie der Versicherte.
- 3) Die Veräusserungsbeschränkung ist im Grundbuch anzumerken. Die Pensionskasse hat die Anmerkung dem Grundbuchamt gleichzeitig mit der Auszahlung des Vorbezugs anzumelden; sie veranlasst deren Löschung, wenn sie gegenstandslos geworden ist.

Art. 82

Höhe der Verpfändung

Die Höhe der Verpfändung richtet sich sinngemäss nach Art. 78.

Art. 83

Zustimmung des Pfandgläubigers

- 1) Die Zustimmung des Pfandgläubigers muss eingeholt werden bei Barauszahlung einer Austrittsleistung und wenn Leistungen der Pensionskasse fällig werden.
- 2) Wechselt der Versicherte den Arbeitgeber und tritt er in eine neue Vorsorgeeinrichtung ein, so muss die Pensionskasse den Pfandgläubiger darüber informieren. Die Information enthält die Bezeichnung der neuen Vorsorgeeinrichtung, an die die Austrittsleistung überwiesen wird, sowie deren Betrag.

Art. 84

Steuerliche Behandlung

- 1) Der Vorbezug und der aus einer Pfandverwertung des Vorsorgeguthabens erzielte Erlös sind als Kapitalleistung steuerpflichtig.
- 2) Bei Rückzahlung des Vorbezugs oder des Pfandverwertungserlöses kann der Steuerpflichtige innerhalb von drei Jahren verlangen, dass ihm die beim Vorbezug oder bei der Pfandverwertung für den entsprechenden Betrag bezahlten Steuern zurückerstattet werden. Rückzahlungen können vom steuerpflichtigen Einkommen nicht in Abzug gebracht werden.



Schlussbestimmungen

III – Schlussbestimmungen

- Art. 85** **Massgebender Text**
Massgebend ist der deutsche Text des Reglements.
- Art. 86** **Lücken**
Soweit dieses Reglement für besondere Sachverhalte keine Bestimmungen enthält, trifft der Stiftungsrat eine dem Zweck der Pensionskasse entsprechende Regelung.
- Art. 87** **Rechtsweg**
Streitigkeiten über die Anwendung dieses Reglements sind durch die ordentlichen Gerichte gemäss den Vorschriften des BVG zu entscheiden. Es sind ausschliesslich Schweizer Gerichte zuständig.
- Art. 88** **Änderungen**
Der Stiftungsrat ist befugt, dieses Reglement jederzeit zu ändern.
- Art. 89** **Bekanntmachung, Daten- und Informationsaustausch**
- 1) Mitteilungen an die Versicherten und Rentner der Pensionskasse erfolgen schriftlich mittels Versand und/oder durch Publikation auf der pensionskasseneigenen Website credit-suisse.com/pensionskasse.
 - 2) Bekanntmachungen an Dritte erscheinen im «Schweizerischen Handelsamtsblatt».
 - 3) Der Austausch von persönlichen Daten mit Versicherten und Rentnern kann über elektronische Kommunikationsmittel (z. B. E-Mail) erfolgen. Aufgrund der damit verbundenen systembedingten Risiken übernimmt die Pensionskasse keine Gewähr für die Vertraulichkeit der übermittelten Daten und Informationen.
 - 4) Die Pensionskasse ist berechtigt, Informationen an vom Arbeitgeber mit der Abwicklung von Steuerfragen betraute Dritte herauszugeben, soweit es sich bei den Versicherten um International Assignees und Frequent Travellers oder US-Personen handelt, die sich vertraglich damit einverstanden erklärt haben.
- Art. 90** **Inkrafttreten**
Das vorliegende Reglement tritt durch den Beschluss des Stiftungsrats vom 29. September 2016 am 1. Januar 2017 in Kraft und ersetzt das Reglement vom 24. September 2015.

Zürich, 29. September 2016

PENSIONSKASSE DER CREDIT SUISSE GROUP (SCHWEIZ)

Philip Hess
Stiftungsratspräsident

Thomas Isenschmid
Vizepräsident des Stiftungsrats

Anhang A – Übergangs- bestimmungen

Anhang A – Übergangsbestimmungen

Art. I

Besitzstände und Garantien

- 1) Ist der Anspruch auf eine Invalidenrente vor dem 1.1.2013 aufgrund der reglementarischen Bestimmungen im Rentenplan entstanden, ist sie grundsätzlich in der Höhe frankenmässig garantiert und wird bei Erreichen des Referenzalters durch eine Altersrente in gleicher Höhe abgelöst. Vorbehalten bleibt insbesondere eine Kürzung infolge Vorsorgeausgleich bei Scheidung gemäss Art. 68.
- 2) Ist eine Leistung in der Höhe frankenmässig garantiert und wird der Beschäftigungsgrad während der Gültigkeit dieser Garantie reduziert, reduziert sich der Anspruch auf die Garantie im Umfang der Beschäftigungsgradreduktion anteilmässig. Kapitalauszahlungen, die während der Gültigkeit dieser Garantie erfolgen, werden in versicherungstechnisch gleichwertige Rentenleistungen umgerechnet und vermindern die Höhe der garantierten Leistung entsprechend.
- 3) Für Versicherte, die der Pensionskasse per 31.12.2015 als externe Versicherte angehörten und die sämtliche Bedingungen gemäss Art. 11 des Reglements, Januar 2016, erfüllten, begann die Laufzeit für die maximale Versicherungsdauer am 1.1.2016. Sie endet spätestens am 31.12.2017.
- 4) Versicherte, die per 31.12.2016 versichert waren und das 55. Altersjahr vollendet hatten, erhielten aufgrund des Wegfalls der durch die Pensionskasse finanzierten AHV-Überbrückungsrente eine einmalige Gutschrift. Der Stiftungsrat legte die Berechnungsparameter fest (maximale AHV-Altersrente, Alter, Geschlecht, ununterbrochene Versicherungsjahre per Stichtag, Beschäftigungsgrad).
- 5) Versicherten, die per 31.12.2016 versichert waren, wurde die per 31.12.2016 im Sparplan und im Kapitalplan vorhandene Austrittsleistung ins Rentenskapital bzw. ins Alterskapital übertragen. Das Guthaben im Plan 58 wurde ins Rentenskapital-Zusatzkonto bzw. ins Alterskapital-Zusatzkonto übertragen.

Der Stiftungsrat legte die genauen Berechnungsparameter fest: Grundlage für die Aufteilung bildeten die maximale AHV-Altersrente 2016, die versicherten Löhne per 31.12.2016 und die reglementarischen Bestimmungen zum maximalen Einkaufspotenzial gemäss Leistungsreglement 2017, Beitragsvariante Top.

Die per 31.12.2016 im Sparplan, im Kapitalplan und im Plan 58 vorhandenen Austrittsleistungen wurden folgendermassen übertragen:

- a) Rentenskapital: Die im Sparplan und im Kapitalplan per 31.12.2016 vorhandene Austrittsleistung wurde bis zum maximalen individuellen Höchstbetrag ins Rentenskapital übertragen. Der maximale individuelle Höchstbetrag entsprach der Summe der folgenden zwei Positionen:
 - versicherter Lohn im Sparplan multipliziert mit dem Tarif 2017 «Einkauf 1 Top» und
 - versicherter Lohn Sparen im Kapitalplan multipliziert mit dem Tarif 2017 «Einkauf 2 Top»,wobei die Summe des versicherten Lohns im Sparplan und des versicherten Lohns Sparen im Kapitalplan höchstens der 3,5-fachen maximalen AHV-Altersrente 2016 entsprach.
- b) Alterskapital: Die im Sparplan und im Kapitalplan per 31.12.2016 vorhandene Austrittsleistung, die aufgrund von a) nicht ins Rentenskapital übertragen werden konnte, wurde ins Alterskapital übertragen.
- c) Rentenskapital-Zusatzkonto: Das im Plan 58 per 31.12.2016 vorhandene Guthaben wurde bis zum maximalen individuellen Höchstbetrag ins Rentenskapital-Zusatzkonto übertragen. Der maximale individuelle Höchstbetrag entsprach der Summe der folgenden drei Positionen:
 - Kosten für die maximale AHV-Überbrückungsrente gemäss Tarif 2017 «AHV-Überbrückungsrente»;
 - versicherter Lohn im Sparplan multipliziert mit dem Tarif 2017 «Einkauf vorzeitige Pensionierung 1 Top» und
 - versicherter Lohn Sparen im Kapitalplan multipliziert mit dem Tarif «Einkauf vorzeitige Pensionierung 2 Top»,wobei die Summe des versicherten Lohns im Sparplan und des versicherten Lohns Sparen im Kapitalplan höchstens der 3,5-fachen maximalen AHV-Altersrente 2016 entsprach.
- d) Alterskapital-Zusatzkonto: Das im Plan 58 per 31.12.2016 vorhandene Guthaben, das aufgrund von c) nicht ins Rentenskapital-Zusatzkonto übertragen werden konnte, wurde ins Alterskapital-Zusatzkonto übertragen.

- 6) Die Beitragsvariante für das Jahr 2017 richtet sich nach der Wahl, die der Versicherte per Stichtag 1.12.2016 in MyHR für den Sparplan getroffen hatte.
- 7) Rentner, die per 31.12.2016 eine Rente mit garantierter Laufzeit bezogen, erhalten infolge der Einführung einer Konkubinatspartnerrente eine einmalige Wahlmöglichkeit, um rückwirkend per Rentenbeginn auf eine Altersrente zu wechseln. Der Wechsel erfolgte versicherungstechnisch neutral.
- 8) Geschiedene Ehegatten, denen vor dem 1.1.2017 eine Rente oder eine Kapitalabfindung für eine lebenslängliche Rente zugesprochen wurde, haben Anspruch auf Hinterlassenenleistungen nach bisherigem Recht.

Anhang B – Begriffe

Anhang B – Begriffe

AHV

Alters- und Hinterlassenenversicherung

AHV

Verordnung über die Alters- und Hinterlassenenversicherung (SR 831.101)

Alterskapital

siehe Alterssparkapitalien

Alterskapital-Zusatzkonto

siehe Konten «vorzeitige Pensionierung»

Alterssparkapitalien

Rentenkapital und Alterskapital. Sie bilden die Grundlage für die Altersleistungen im Referenzalter.

Arbeitgeber

auch: Unternehmen: Die Credit Suisse Group AG oder ein mit ihr im Sinne von Art. 2 wirtschaftlich oder eng verbundenes Unternehmen, das sich der Pensionskasse angeschlossen hat.

Arbeitnehmer

Eine Person, die aufgrund eines bestehenden Arbeitsverhältnisses mit dem Arbeitgeber in der Pensionskasse versichert ist.

Award

Diskretionärer variabler Incentive Award

BVG

Bundesgesetz über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (SR 831.40)

BVG-Alter

Das massgebende Alter nach BVG entspricht der Differenz zwischen Kalenderjahr und Geburtsjahr.

BV 2

Verordnung über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (SR 831.441.1)

FZG

Bundesgesetz über die Freizügigkeit in der beruflichen Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (Freizügigkeitsgesetz; SR 831.42)

FZV

Verordnung über die Freizügigkeit in der beruflichen Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (Freizügigkeitsverordnung; SR 831.425)

IVG

Bundesgesetz über die Invalidenversicherung (SR 831.20)

Kapitalsparen

Sparprozess im Alterskapital und im Alterskapital-Zusatzkonto

Konten «vorzeitige Pensionierung»

Rentenkapital-Zusatzkonto und Alterskapital-Zusatzkonto. Sie bilden die Grundlage für die Altersleistungen im frühestmöglichen Pensionierungsalter.

Koordinationsabzug

Er entspricht einem Drittel des anrechenbaren Basislohns, höchstens aber der maximalen AHV-Altersrente.

Massgebendes Rentenkaptal

Grundlage für die Bestimmung der Altersrente

Pensionskasse

Pensionskasse der Credit Suisse Group (Schweiz), Credit Suisse Pensionskasse, PK CSG

Referenzalter

Mit Erreichen des Referenzalters 65 hat der Versicherte einen Anspruch auf eine Altersrente ohne Abzüge und ohne Zuschläge.

Rentenkaptal

siehe Alterssparkaptalien

Rentenkaptal-Zusatzkonto

siehe Konten «vorzeitige Pensionierung»

Rentensparen

Sparprozess im Rentenkaptal und im Rentenkaptal-Zusatzkonto

Rentner

Personen, die von der Pensionskasse eine Rente beziehen. Entsteht nachträglich ein rückwirkender Rentenanspruch, gilt der Anspruchsberechtigte für die Leistungsfestlegung ab dem Beginn des Rentenanspruchs als Rentner im Sinne dieses Leistungsreglements.

Unternehmen

siehe Arbeitgeber

Versicherter

Ein Arbeitnehmer oder eine Person, die aufgrund eines früher bestehenden Arbeitsverhältnisses im Rahmen von Art. 47 BVG weiterhin in der Pensionskasse versichert ist.

Vorsorgefall

Dazu zählen die Risiken, die sich im Zusammenhang mit dem Erreichen des Pensionierungsalters, mit Todesfällen, Invaliditätsfällen oder Austritten aus der Pensionskasse realisieren.

ZGB

Schweizerisches Zivilgesetzbuch (SR 210)

Anhang C – Kennzahlen

Anhang C – Kennzahlen

| Abhängigkeiten von der maximalen AHV-Altersrente | | | | |
|---|-----|---------|--|----------------------------------|
| Mindestlohn (Eintrittsschwelle) | CHF | 21'150 | 75% der maximalen AHV-Altersrente | Art. 16 Abs. 2 |
| Maximal anrechenbarer Basislohn | CHF | 282'000 | 10-fache maximale AHV-Altersrente | Art. 33 Abs. 1 |
| Maximal anrechenbarer Basislohn Geschäftsleitung | CHF | 676'800 | 24-fache maximale AHV-Altersrente | Art. 33 Abs. 1 |
| Summe der maximal anrechenbaren Löhne | CHF | 789'600 | 28-fache maximale AHV-Altersrente | Art. 33 Abs. 2 Art. 33 Abs. 3 |
| Minimal versicherter Basislohn | CHF | 3'525 | 12,5% der maximalen AHV-Altersrente | Art. 34 Abs. 1 |
| Koordinationsabzug, monatlich, minimal | CHF | 294 | 1/12 von 12,5% der maximalen AHV-Altersrente | Art. 35 Abs. 2 |
| Koordinationsabzug, jährlich, minimal | CHF | 3'525 | 12,5% der maximalen AHV-Altersrente | Art. 34 Abs. 1 |
| Koordinationsabzug, monatlich, maximal | CHF | 2'350 | 1/12 der maximalen AHV-Altersrente | Art. 35 Abs. 3 |
| Koordinationsabzug, jährlich, maximal | CHF | 28'200 | maximale AHV-Altersrente | Art. 34 Abs. 1 |
| Summe der maximal anrechenbaren Löhne für die Beitragserhebung ins Rentenskapital | CHF | 126'900 | 4,5-fache maximale AHV-Altersrente | Art. 37 Abs. 8 |
| Maximal anrechenbarer Lohn Rentenskapital | CHF | 126'900 | 4,5-fache maximale AHV-Altersrente | Art. 37 Abs. 8 |
| Maximal versicherter Basislohn für den Einkauf ins Rentenskapital | CHF | 98'700 | 3,5-fache maximale AHV-Altersrente | Art. 40 Abs. 2 |
| Summe der maximal anrechenbaren Löhne für den Einkauf ins Rentenskapital | CHF | 126'900 | 4,5-fache maximale AHV-Altersrente | Art. 42 Abs. 1 |
| Summe der maximal anrechenbaren Löhne für den Einkauf ins Rentenskapital-Zusatzkonto | CHF | 126'900 | 4,5-fache maximale AHV-Altersrente | Art. 43 Abs. 2 |
| Maximale Altersrente | CHF | 98'700 | 3,5-fache maximale AHV-Altersrente | Art. 48 Abs. 3 |
| Kapitalauszahlung Altersrente | CHF | 1'410 | 10% der minimalen AHV-Altersrente | Art. 48 Abs. 5 |
| Maximale AHV-Überbrückungsrente | CHF | 28'200 | maximale AHV-Altersrente | Art. 49 Abs. 1 |
| Kapitalleistung, Grenzwert | CHF | 987'000 | 35-fache maximale AHV-Altersrente | Art. 51 Abs. 1 |
| Kapitalauszahlung Invalidenrente | CHF | 1'410 | 10% der minimalen AHV-Altersrente | Art. 54 Abs. 7 |

Anhang D – Spar- und Risikobeiträge

**48 Maximaler anrechenbarer
Basislohn CHF 282'000**

**49 Maximaler anrechenbarer
Basislohn CHF 676'800**

Anhang D – Spar- und Risikobeiträge

Maximaler anrechenbarer Basislohn CHF 282'000

Tabelle 1 gemäss Art. 33 Abs. 1 Satz 2

| | |
|--|--------------------|
| Maximaler anrechenbarer Basislohn | CHF 282'000 |
| ./. Koordinationsabzug | CHF 28'200 |
| Maximaler versicherter Basislohn | CHF 253'800 |
| Maximaler anrechenbarer Lohn gemäss Art. 33 Abs. 3 | CHF 789'600 |
| ./. Maximaler anrechenbarer Basislohn | CHF 282'000 |
| Maximaler versicherter Basislohn-Überschuss und versicherter variabler Lohn | CHF 507'600 |

Basis

| BVG-Alter | Sparbeiträge Arbeitnehmer | | Sparbeiträge Arbeitgeber | | Risikobeiträge Arbeitgeber | |
|-----------|---------------------------|--|--------------------------|--|----------------------------|--|
| | Versicherter Basislohn | Versicherter Basislohn-Überschuss und variabler Lohn | Versicherter Basislohn | Versicherter Basislohn-Überschuss und variabler Lohn | Versicherter Basislohn | Versicherter Basislohn-Überschuss und variabler Lohn |
| 18–24 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1,80 | 0,80 |
| 25–34 | 5,00 | 3,00 | 7,50 | 6,00 | 5,80 | 2,80 |
| 35–44 | 6,00 | 3,00 | 13,00 | 6,00 | 5,80 | 2,80 |
| 45–54 | 7,00 | 3,00 | 17,50 | 6,00 | 5,80 | 2,80 |
| 55–65 | 7,00 | 3,00 | 25,00 | 6,00 | 5,80 | 2,80 |

Standard

| BVG-Alter | Sparbeiträge Arbeitnehmer | | Sparbeiträge Arbeitgeber | | Risikobeiträge Arbeitgeber | |
|-----------|---------------------------|--|--------------------------|--|----------------------------|--|
| | Versicherter Basislohn | Versicherter Basislohn-Überschuss und variabler Lohn | Versicherter Basislohn | Versicherter Basislohn-Überschuss und variabler Lohn | Versicherter Basislohn | Versicherter Basislohn-Überschuss und variabler Lohn |
| 18–24 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1,80 | 0,80 |
| 25–34 | 7,50 | 6,00 | 7,50 | 6,00 | 5,80 | 2,80 |
| 35–44 | 9,00 | 6,00 | 13,00 | 6,00 | 5,80 | 2,80 |
| 45–54 | 10,50 | 6,00 | 17,50 | 6,00 | 5,80 | 2,80 |
| 55–65 | 10,50 | 6,00 | 25,00 | 6,00 | 5,80 | 2,80 |

Top

| BVG-Alter | Sparbeiträge Arbeitnehmer | | Sparbeiträge Arbeitgeber | | Risikobeiträge Arbeitgeber | |
|-----------|---------------------------|--|--------------------------|--|----------------------------|--|
| | Versicherter Basislohn | Versicherter Basislohn-Überschuss und variabler Lohn | Versicherter Basislohn | Versicherter Basislohn-Überschuss und variabler Lohn | Versicherter Basislohn | Versicherter Basislohn-Überschuss und variabler Lohn |
| 18–24 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1,80 | 0,80 |
| 25–34 | 10,00 | 9,00 | 7,50 | 6,00 | 5,80 | 2,80 |
| 35–44 | 12,00 | 9,00 | 13,00 | 6,00 | 5,80 | 2,80 |
| 45–54 | 14,00 | 9,00 | 17,50 | 6,00 | 5,80 | 2,80 |
| 55–65 | 14,00 | 9,00 | 25,00 | 6,00 | 5,80 | 2,80 |

Maximaler anrechenbarer Basislohn CHF 676'800

Tabelle 2 gemäss Art. 33 Abs. 1

| | |
|---|--------------------|
| Maximaler anrechenbarer Basislohn | CHF 676'800 |
| ./. Koordinationsabzug | CHF 28'200 |
| Maximaler versicherter Basislohn | CHF 648'600 |

| | |
|--|--------------------|
| Maximaler anrechenbarer Lohn gemäss Art. 33 Abs. 3 | CHF 789'600 |
| ./. Maximaler anrechenbarer Basislohn | CHF 676'800 |
| Maximaler versicherter Basislohn-Überschuss und versicherter variabler Lohn | CHF 112'800 |

Spezielle Beitragssätze für den versicherten Basislohn-Überschuss und den versicherten variablen Lohn

Basis Plus

| BVG-Alter | Sparbeiträge Arbeitnehmer | | Sparbeiträge Arbeitgeber | | Risikobeiträge Arbeitgeber | |
|-----------|---------------------------|--|--------------------------|--|----------------------------|--|
| | Versicherter Basislohn | Versicherter Basislohn-Überschuss und variabler Lohn | Versicherter Basislohn | Versicherter Basislohn-Überschuss und variabler Lohn | Versicherter Basislohn | Versicherter Basislohn-Überschuss und variabler Lohn |
| 18–24 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1,80 | 0,80 |
| 25–34 | 5,00 | 12,00 | 7,50 | 12,00 | 5,80 | 2,80 |
| 35–44 | 6,00 | 12,00 | 13,00 | 12,00 | 5,80 | 2,80 |
| 45–54 | 7,00 | 12,00 | 17,50 | 12,00 | 5,80 | 2,80 |
| 55–65 | 7,00 | 12,00 | 25,00 | 12,00 | 5,80 | 2,80 |

Standard Plus

| BVG-Alter | Sparbeiträge Arbeitnehmer | | Sparbeiträge Arbeitgeber | | Risikobeiträge Arbeitgeber | |
|-----------|---------------------------|--|--------------------------|--|----------------------------|--|
| | Versicherter Basislohn | Versicherter Basislohn-Überschuss und variabler Lohn | Versicherter Basislohn | Versicherter Basislohn-Überschuss und variabler Lohn | Versicherter Basislohn | Versicherter Basislohn-Überschuss und variabler Lohn |
| 18–24 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1,80 | 0,80 |
| 25–34 | 7,50 | 12,00 | 7,50 | 12,00 | 5,80 | 2,80 |
| 35–44 | 9,00 | 12,00 | 13,00 | 12,00 | 5,80 | 2,80 |
| 45–54 | 10,50 | 12,00 | 17,50 | 12,00 | 5,80 | 2,80 |
| 55–65 | 10,50 | 12,00 | 25,00 | 12,00 | 5,80 | 2,80 |

Top Plus

| BVG-Alter | Sparbeiträge Arbeitnehmer | | Sparbeiträge Arbeitgeber | | Risikobeiträge Arbeitgeber | |
|-----------|---------------------------|--|--------------------------|--|----------------------------|--|
| | Versicherter Basislohn | Versicherter Basislohn-Überschuss und variabler Lohn | Versicherter Basislohn | Versicherter Basislohn-Überschuss und variabler Lohn | Versicherter Basislohn | Versicherter Basislohn-Überschuss und variabler Lohn |
| 18–24 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1,80 | 0,80 |
| 25–34 | 10,00 | 12,00 | 7,50 | 12,00 | 5,80 | 2,80 |
| 35–44 | 12,00 | 12,00 | 13,00 | 12,00 | 5,80 | 2,80 |
| 45–54 | 14,00 | 12,00 | 17,50 | 12,00 | 5,80 | 2,80 |
| 55–65 | 14,00 | 12,00 | 25,00 | 12,00 | 5,80 | 2,80 |

Anhang E – Versicherungs- technische Tarife

- 51 Tarif «Einkauf 1»
- 52 Tarif «Einkauf 2»
- 53 Tarif «Einkauf vorzeitige Pensionierung 1»
- 54 Tarif «Einkauf vorzeitige Pensionierung 2»
- 55 Tarif «AHV-Überbrückungsrente»
- 56 Tarif «Einkauf vorzeitige Pensionierung 3»
- 57 Tarif «Einkauf vorzeitige Pensionierung 4»
- 58 Tarif «Umwandlungssätze für Altersrenten»
- 59 Tarif «Bezug einer AHV-Überbrückungsrente»

Anhang E – Versicherungstechnische Tarife

Tarif «Einkauf 1» (in Prozent)

Die maximalen Einkaufsmöglichkeiten ins Rentenskapital und ins Alterskapital richten sich nach Art. 42.

| Alter | Basis | Standard | Top |
|-------|----------|----------|----------|
| 25 | 12,500 | 15,000 | 17,500 |
| 26 | 25,250 | 30,300 | 35,350 |
| 27 | 38,255 | 45,906 | 53,557 |
| 28 | 51,520 | 61,824 | 72,128 |
| 29 | 65,051 | 78,061 | 91,071 |
| 30 | 78,852 | 94,622 | 110,392 |
| 31 | 92,929 | 111,514 | 130,100 |
| 32 | 107,287 | 128,745 | 150,202 |
| 33 | 121,933 | 146,319 | 170,706 |
| 34 | 136,872 | 164,246 | 191,620 |
| 35 | 158,609 | 189,531 | 220,453 |
| 36 | 180,781 | 215,321 | 249,862 |
| 37 | 203,397 | 241,628 | 279,859 |
| 38 | 226,465 | 268,460 | 310,456 |
| 39 | 249,994 | 295,830 | 341,665 |
| 40 | 273,994 | 323,746 | 373,498 |
| 41 | 298,474 | 352,221 | 405,968 |
| 42 | 323,443 | 381,265 | 439,088 |
| 43 | 348,912 | 410,891 | 472,869 |
| 44 | 374,890 | 441,109 | 507,327 |
| 45 | 406,888 | 477,931 | 548,973 |
| 46 | 439,526 | 515,489 | 591,453 |
| 47 | 472,816 | 553,799 | 634,782 |
| 48 | 506,773 | 592,875 | 678,978 |
| 49 | 541,408 | 632,733 | 724,057 |
| 50 | 576,736 | 673,387 | 770,038 |
| 51 | 612,771 | 714,855 | 816,939 |
| 52 | 649,526 | 757,152 | 864,778 |
| 53 | 687,017 | 800,295 | 913,573 |
| 54 | 725,257 | 844,301 | 963,345 |
| 55 | 771,763 | 896,687 | 1021,612 |
| 56 | 819,198 | 950,121 | 1081,044 |
| 57 | 867,582 | 1004,623 | 1141,665 |
| 58 | 916,933 | 1060,216 | 1203,498 |
| 59 | 967,272 | 1116,920 | 1266,568 |
| 60 | 1018,617 | 1174,758 | 1330,899 |
| 61 | 1070,990 | 1233,754 | 1396,517 |
| 62 | 1124,410 | 1293,929 | 1463,448 |
| 63 | 1178,898 | 1355,307 | 1531,717 |
| 64 | 1234,476 | 1417,913 | 1601,351 |
| 65 | 1291,165 | 1481,772 | 1672,378 |
| 66 | 1291,165 | 1481,772 | 1672,378 |
| 67 | 1291,165 | 1481,772 | 1672,378 |
| 68 | 1291,165 | 1481,772 | 1672,378 |
| 69 | 1291,165 | 1481,772 | 1672,378 |
| 70 | 1291,165 | 1481,772 | 1672,378 |

Berechnungsgrundlage für das Einkaufspotenzial bilden neben den versicherten Löhnen die Arbeitgeber- und Arbeitnehmer-Sparbeiträge und ein Zinssatz von 2%.

Tarif «Einkauf 2» (in Prozent)

Die maximalen Einkaufsmöglichkeiten ins Rentenskapital und ins Alterskapital richten sich nach Art. 42.

| Alter | Basis | Standard | Top | Plus |
|-------|---------|----------|---------|----------|
| 25 | 9,000 | 12,000 | 15,000 | 24,000 |
| 26 | 18,180 | 24,240 | 30,300 | 48,480 |
| 27 | 27,544 | 36,725 | 45,906 | 73,450 |
| 28 | 37,094 | 49,459 | 61,824 | 98,919 |
| 29 | 46,836 | 62,448 | 78,061 | 124,897 |
| 30 | 56,773 | 75,697 | 94,622 | 151,395 |
| 31 | 66,909 | 89,211 | 111,514 | 178,423 |
| 32 | 77,247 | 102,996 | 128,745 | 205,991 |
| 33 | 87,792 | 117,056 | 146,319 | 234,111 |
| 34 | 98,547 | 131,397 | 164,246 | 262,793 |
| 35 | 109,518 | 146,025 | 182,531 | 292,049 |
| 36 | 120,709 | 160,945 | 201,181 | 321,890 |
| 37 | 132,123 | 176,164 | 220,205 | 352,328 |
| 38 | 143,765 | 191,687 | 239,609 | 383,375 |
| 39 | 155,641 | 207,521 | 259,401 | 415,042 |
| 40 | 167,754 | 223,671 | 279,589 | 447,343 |
| 41 | 180,109 | 240,145 | 300,181 | 480,290 |
| 42 | 192,711 | 256,948 | 321,185 | 513,895 |
| 43 | 205,565 | 274,087 | 342,608 | 548,173 |
| 44 | 218,676 | 291,568 | 364,461 | 583,137 |
| 45 | 232,050 | 309,400 | 386,750 | 618,800 |
| 46 | 245,691 | 327,588 | 409,485 | 655,176 |
| 47 | 259,605 | 346,140 | 432,674 | 692,279 |
| 48 | 273,797 | 365,062 | 456,328 | 730,125 |
| 49 | 288,273 | 384,364 | 480,454 | 768,727 |
| 50 | 303,038 | 404,051 | 505,064 | 808,102 |
| 51 | 318,099 | 424,132 | 530,165 | 848,264 |
| 52 | 333,461 | 444,615 | 555,768 | 889,229 |
| 53 | 349,130 | 465,507 | 581,884 | 931,014 |
| 54 | 365,113 | 486,817 | 608,521 | 973,634 |
| 55 | 381,415 | 508,553 | 635,692 | 1017,107 |
| 56 | 398,043 | 530,724 | 663,405 | 1061,449 |
| 57 | 415,004 | 553,339 | 691,674 | 1106,678 |
| 58 | 432,304 | 576,406 | 720,507 | 1152,811 |
| 59 | 449,950 | 599,934 | 749,917 | 1199,867 |
| 60 | 467,949 | 623,932 | 779,916 | 1247,865 |
| 61 | 486,308 | 648,411 | 810,514 | 1296,822 |
| 62 | 505,034 | 673,379 | 841,724 | 1346,759 |
| 63 | 524,135 | 698,847 | 873,559 | 1397,694 |
| 64 | 543,618 | 724,824 | 906,030 | 1449,648 |
| 65 | 563,490 | 751,320 | 939,150 | 1502,641 |
| 66 | 563,490 | 751,320 | 939,150 | 1502,641 |
| 67 | 563,490 | 751,320 | 939,150 | 1502,641 |
| 68 | 563,490 | 751,320 | 939,150 | 1502,641 |
| 69 | 563,490 | 751,320 | 939,150 | 1502,641 |
| 70 | 563,490 | 751,320 | 939,150 | 1502,641 |

Berechnungsgrundlage für das Einkaufspotenzial bilden neben den versicherten Löhnen die Arbeitgeber- und Arbeitnehmer-Sparbeiträge und ein Zinssatz von 2%.

Tarif «Einkauf vorzeitige Pensionierung 1» (in Prozent)

Die maximale Einkaufsmöglichkeit ins Rentenkapital-Zusatzkonto richtet sich nach Art. 43.

| Alter | Basis | Standard | Top |
|-------|---------|----------|---------|
| 25 | 322,747 | 366,271 | 409,795 |
| 26 | 329,202 | 373,596 | 417,991 |
| 27 | 335,786 | 381,068 | 426,351 |
| 28 | 342,501 | 388,689 | 434,878 |
| 29 | 349,351 | 396,463 | 443,575 |
| 30 | 356,338 | 404,393 | 452,447 |
| 31 | 363,465 | 412,480 | 461,496 |
| 32 | 370,735 | 420,730 | 470,725 |
| 33 | 378,149 | 429,145 | 480,140 |
| 34 | 385,712 | 437,727 | 489,743 |
| 35 | 393,426 | 446,482 | 499,538 |
| 36 | 401,295 | 455,412 | 509,528 |
| 37 | 409,321 | 464,520 | 519,719 |
| 38 | 417,507 | 473,810 | 530,113 |
| 39 | 425,857 | 483,287 | 540,716 |
| 40 | 434,375 | 492,952 | 551,530 |
| 41 | 443,062 | 502,811 | 562,561 |
| 42 | 451,923 | 512,868 | 573,812 |
| 43 | 460,962 | 523,125 | 585,288 |
| 44 | 470,181 | 533,587 | 596,994 |
| 45 | 479,585 | 544,259 | 608,934 |
| 46 | 489,176 | 555,144 | 621,112 |
| 47 | 498,960 | 566,247 | 633,535 |
| 48 | 508,939 | 577,572 | 646,205 |
| 49 | 519,118 | 589,124 | 659,129 |
| 50 | 529,500 | 600,906 | 672,312 |
| 51 | 540,090 | 612,924 | 685,758 |
| 52 | 550,892 | 625,183 | 699,473 |
| 53 | 561,910 | 637,686 | 713,463 |
| 54 | 573,148 | 650,440 | 727,732 |
| 55 | 584,611 | 663,449 | 742,287 |
| 56 | 596,303 | 676,718 | 757,132 |
| 57 | 608,229 | 690,252 | 772,275 |
| 58 | 620,394 | 704,057 | 787,721 |
| 59 | 535,843 | 608,091 | 680,338 |
| 60 | 450,057 | 510,727 | 571,396 |
| 61 | 362,820 | 411,720 | 460,620 |
| 62 | 274,281 | 311,241 | 348,202 |
| 63 | 184,279 | 209,107 | 233,934 |
| 64 | 92,980 | 105,506 | 118,032 |
| 65 | 0,000 | 0,000 | 0,000 |

Berechnungsgrundlage für das Einkaufspotenzial bilden neben den versicherten Löhnen die Arbeitgeber- und Arbeitnehmer-Sparbeiträge und ein Zinssatz von 2%.

Tarif «Einkauf vorzeitige Pensionierung 2» (in Prozent)

Die maximale Einkaufsmöglichkeit ins Rentenkapital-Zusatzkonto richtet sich nach Art. 43.

| Alter | Basis | Standard | Top | Plus |
|-------|---------|----------|---------|---------|
| 25 | 124,135 | 165,513 | 206,891 | 331,026 |
| 26 | 126,618 | 168,823 | 211,029 | 337,647 |
| 27 | 129,150 | 172,200 | 215,250 | 344,400 |
| 28 | 131,733 | 175,644 | 219,555 | 351,288 |
| 29 | 134,368 | 179,157 | 223,946 | 358,314 |
| 30 | 137,055 | 182,740 | 228,425 | 365,480 |
| 31 | 139,796 | 186,395 | 232,993 | 372,789 |
| 32 | 142,592 | 190,123 | 237,653 | 380,245 |
| 33 | 145,444 | 193,925 | 242,406 | 387,850 |
| 34 | 148,353 | 197,804 | 247,254 | 395,607 |
| 35 | 151,320 | 201,760 | 252,200 | 403,519 |
| 36 | 154,346 | 205,795 | 257,244 | 411,590 |
| 37 | 157,433 | 209,911 | 262,388 | 419,821 |
| 38 | 160,582 | 214,109 | 267,636 | 428,218 |
| 39 | 163,793 | 218,391 | 272,989 | 436,782 |
| 40 | 167,069 | 222,759 | 278,449 | 445,518 |
| 41 | 170,411 | 227,214 | 284,018 | 454,428 |
| 42 | 173,819 | 231,758 | 289,698 | 463,517 |
| 43 | 177,295 | 236,394 | 295,492 | 472,787 |
| 44 | 180,841 | 241,121 | 301,402 | 482,243 |
| 45 | 184,458 | 245,944 | 307,430 | 491,888 |
| 46 | 188,147 | 250,863 | 313,578 | 501,725 |
| 47 | 191,910 | 255,880 | 319,850 | 511,760 |
| 48 | 195,748 | 260,998 | 326,247 | 521,995 |
| 49 | 199,663 | 266,218 | 332,772 | 532,435 |
| 50 | 203,656 | 271,542 | 339,427 | 543,084 |
| 51 | 207,730 | 276,973 | 346,216 | 553,945 |
| 52 | 211,884 | 282,512 | 353,140 | 565,024 |
| 53 | 216,122 | 288,162 | 360,203 | 576,325 |
| 54 | 220,444 | 293,926 | 367,407 | 587,851 |
| 55 | 224,853 | 299,804 | 374,755 | 599,608 |
| 56 | 229,350 | 305,800 | 382,250 | 611,601 |
| 57 | 233,937 | 311,916 | 389,895 | 623,833 |
| 58 | 238,616 | 318,155 | 397,693 | 636,309 |
| 59 | 206,039 | 274,719 | 343,399 | 549,438 |
| 60 | 173,009 | 230,679 | 288,349 | 461,358 |
| 61 | 139,435 | 185,913 | 232,391 | 371,826 |
| 62 | 105,382 | 140,509 | 175,636 | 281,018 |
| 63 | 70,782 | 94,376 | 117,971 | 188,753 |
| 64 | 35,710 | 47,613 | 59,517 | 95,227 |
| 65 | 0,000 | 0,000 | 0,000 | 0,000 |

Berechnungsgrundlage für das Einkaufspotenzial bilden neben den versicherten Löhnen die Arbeitgeber- und Arbeitnehmer-Sparbeiträge und ein Zinssatz von 2%.

Tarif «AHV-Überbrückungsrente» (in Prozent)

Die maximale Einkaufsmöglichkeit ins Rentenkapital-Zusatzkonto richtet sich nach Art. 43.

| Alter | Kosten in Prozent für eine jährliche AHV-Überbrückungsrente in der Höhe von CHF 1 |
|-------|--|
| 25 | 340,339 |
| 26 | 347,146 |
| 27 | 354,089 |
| 28 | 361,171 |
| 29 | 368,394 |
| 30 | 375,762 |
| 31 | 383,277 |
| 32 | 390,943 |
| 33 | 398,761 |
| 34 | 406,737 |
| 35 | 414,871 |
| 36 | 423,169 |
| 37 | 431,632 |
| 38 | 440,265 |
| 39 | 449,070 |
| 40 | 458,052 |
| 41 | 467,213 |
| 42 | 476,557 |
| 43 | 486,088 |
| 44 | 495,810 |
| 45 | 505,726 |
| 46 | 515,840 |
| 47 | 526,157 |
| 48 | 536,680 |
| 49 | 547,414 |
| 50 | 558,362 |
| 51 | 569,530 |
| 52 | 580,920 |
| 53 | 592,539 |
| 54 | 604,389 |
| 55 | 616,477 |
| 56 | 628,807 |
| 57 | 641,383 |
| 58 | 654,210 |
| 59 | 566,211 |
| 60 | 476,452 |
| 61 | 384,898 |
| 62 | 291,513 |
| 63 | 196,259 |
| 64 | 99,101 |

Berechnungsgrundlage für das Einkaufspotenzial bilden die maximale AHV-Altersrente und ein Zinssatz von 2%.

Tarif «Einkauf vorzeitige Pensionierung 3» (in Prozent)

Die maximale Einkaufsmöglichkeit ins Alterskapital-Zusatzkonto richtet sich nach Art. 44.

| Alter | Basis | Standard | Top |
|-------|---------|----------|---------|
| 25 | 194,686 | 219,306 | 243,925 |
| 26 | 198,580 | 223,692 | 248,803 |
| 27 | 202,552 | 228,165 | 253,779 |
| 28 | 206,603 | 232,729 | 258,855 |
| 29 | 210,735 | 237,383 | 264,032 |
| 30 | 214,949 | 242,131 | 269,313 |
| 31 | 219,248 | 246,974 | 274,699 |
| 32 | 223,633 | 251,913 | 280,193 |
| 33 | 228,106 | 256,951 | 285,797 |
| 34 | 232,668 | 262,090 | 291,513 |
| 35 | 237,321 | 267,332 | 297,343 |
| 36 | 242,068 | 272,679 | 303,290 |
| 37 | 246,909 | 278,132 | 309,356 |
| 38 | 251,847 | 283,695 | 315,543 |
| 39 | 256,884 | 289,369 | 321,854 |
| 40 | 262,022 | 295,156 | 328,291 |
| 41 | 267,262 | 301,059 | 334,857 |
| 42 | 272,608 | 307,081 | 341,554 |
| 43 | 278,060 | 313,222 | 348,385 |
| 44 | 283,621 | 319,487 | 355,352 |
| 45 | 289,293 | 325,876 | 362,459 |
| 46 | 295,079 | 332,394 | 369,709 |
| 47 | 300,981 | 339,042 | 377,103 |
| 48 | 307,001 | 345,823 | 384,645 |
| 49 | 313,141 | 352,739 | 392,338 |
| 50 | 319,403 | 359,794 | 400,185 |
| 51 | 325,791 | 366,990 | 408,188 |
| 52 | 332,307 | 374,330 | 416,352 |
| 53 | 338,953 | 381,816 | 424,679 |
| 54 | 345,732 | 389,453 | 433,173 |
| 55 | 352,647 | 397,242 | 441,836 |
| 56 | 359,700 | 405,186 | 450,673 |
| 57 | 366,894 | 413,290 | 459,686 |
| 58 | 374,232 | 421,556 | 468,880 |
| 59 | 323,893 | 364,852 | 405,810 |
| 60 | 272,548 | 307,013 | 341,479 |
| 61 | 220,175 | 248,018 | 275,861 |
| 62 | 166,756 | 187,843 | 208,930 |
| 63 | 112,267 | 126,464 | 140,661 |
| 64 | 56,690 | 63,858 | 71,027 |
| 65 | 0,000 | 0,000 | 0,000 |

Berechnungsgrundlage für das Einkaufspotenzial bilden neben den versicherten Löhnen die Arbeitgeber- und Arbeitnehmer-Sparbeiträge und ein Zinssatz von 2%.

Tarif «Einkauf vorzeitige Pensionierung 4» (in Prozent)

Die maximale Einkaufsmöglichkeit ins Alterskapital-Zusatzkonto richtet sich nach Art. 44.

| Alter | Basis | Standard | Top | Plus |
|-------|---------|----------|---------|---------|
| 25 | 68,247 | 90,996 | 113,745 | 181,991 |
| 26 | 69,612 | 92,816 | 116,019 | 185,631 |
| 27 | 71,004 | 94,672 | 118,340 | 189,344 |
| 28 | 72,424 | 96,565 | 120,707 | 193,131 |
| 29 | 73,872 | 98,497 | 123,121 | 196,993 |
| 30 | 75,350 | 100,467 | 125,583 | 200,933 |
| 31 | 76,857 | 102,476 | 128,095 | 204,952 |
| 32 | 78,394 | 104,525 | 130,657 | 209,051 |
| 33 | 79,962 | 106,616 | 133,270 | 213,232 |
| 34 | 81,561 | 108,748 | 135,935 | 217,496 |
| 35 | 83,192 | 110,923 | 138,654 | 221,846 |
| 36 | 84,856 | 113,142 | 141,427 | 226,283 |
| 37 | 86,553 | 115,404 | 144,256 | 230,809 |
| 38 | 88,284 | 117,713 | 147,141 | 235,425 |
| 39 | 90,050 | 120,067 | 150,083 | 240,134 |
| 40 | 91,851 | 122,468 | 153,085 | 244,936 |
| 41 | 93,688 | 124,917 | 156,147 | 249,835 |
| 42 | 95,562 | 127,416 | 159,270 | 254,832 |
| 43 | 97,473 | 129,964 | 162,455 | 259,928 |
| 44 | 99,423 | 132,563 | 165,704 | 265,127 |
| 45 | 101,411 | 135,215 | 169,018 | 270,429 |
| 46 | 103,439 | 137,919 | 172,399 | 275,838 |
| 47 | 105,508 | 140,677 | 175,847 | 281,355 |
| 48 | 107,618 | 143,491 | 179,364 | 286,982 |
| 49 | 109,771 | 146,361 | 182,951 | 292,722 |
| 50 | 111,966 | 149,288 | 186,610 | 298,576 |
| 51 | 114,205 | 152,274 | 190,342 | 304,547 |
| 52 | 116,489 | 155,319 | 194,149 | 310,638 |
| 53 | 118,819 | 158,426 | 198,032 | 316,851 |
| 54 | 121,196 | 161,594 | 201,993 | 323,188 |
| 55 | 123,619 | 164,826 | 206,032 | 329,652 |
| 56 | 126,092 | 168,123 | 210,153 | 336,245 |
| 57 | 128,614 | 171,485 | 214,356 | 342,970 |
| 58 | 131,186 | 174,915 | 218,643 | 349,829 |
| 59 | 113,540 | 151,387 | 189,233 | 302,773 |
| 60 | 95,541 | 127,388 | 159,235 | 254,776 |
| 61 | 77,182 | 102,909 | 128,637 | 205,818 |
| 62 | 58,456 | 77,941 | 97,426 | 155,882 |
| 63 | 39,355 | 52,473 | 65,592 | 104,947 |
| 64 | 19,872 | 26,496 | 33,121 | 52,993 |
| 65 | 0,000 | 0,000 | 0,000 | 0,000 |

Berechnungsgrundlage für das Einkaufspotenzial bilden neben den versicherten Löhnen die Arbeitgeber- und Arbeitnehmer-Sparbeiträge und ein Zinssatz von 2%.

Tarif «Umwandlungssätze für Altersrenten»

Die Höhe des Umwandlungssatzes steht in engem Zusammenhang mit der Lebenserwartung der jeweiligen Rentnergeneration und wird deshalb regelmässig angepasst.

Die aktuellen Sätze zur Umwandlung des Rentenkapitals und des Guthabens im Rentenkapital-Zusatzkonto in eine lebenslängliche Altersrente betragen:

Umwandlungssatz 2017

| Tarifalter | Anzahl Monate über das volle Tarifalter hinaus | | | | | | | | | | | |
|------------|--|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| 55 | 4,770 | 4,777 | 4,783 | 4,790 | 4,796 | 4,803 | 4,809 | 4,816 | 4,822 | 4,829 | 4,835 | 4,842 |
| 56 | 4,848 | 4,855 | 4,862 | 4,870 | 4,877 | 4,884 | 4,891 | 4,898 | 4,905 | 4,913 | 4,920 | 4,927 |
| 57 | 4,934 | 4,942 | 4,950 | 4,958 | 4,966 | 4,974 | 4,982 | 4,990 | 4,998 | 5,006 | 5,014 | 5,022 |
| 58 | 5,030 | 5,039 | 5,048 | 5,057 | 5,065 | 5,074 | 5,083 | 5,092 | 5,101 | 5,110 | 5,118 | 5,127 |
| 59 | 5,136 | 5,146 | 5,155 | 5,165 | 5,174 | 5,184 | 5,194 | 5,203 | 5,213 | 5,222 | 5,232 | 5,241 |
| 60 | 5,251 | 5,261 | 5,271 | 5,281 | 5,291 | 5,301 | 5,311 | 5,321 | 5,331 | 5,341 | 5,351 | 5,361 |
| 61 | 5,371 | 5,382 | 5,392 | 5,403 | 5,413 | 5,424 | 5,435 | 5,445 | 5,456 | 5,466 | 5,477 | 5,487 |
| 62 | 5,498 | 5,509 | 5,521 | 5,532 | 5,544 | 5,555 | 5,567 | 5,578 | 5,589 | 5,601 | 5,612 | 5,624 |
| 63 | 5,635 | 5,647 | 5,659 | 5,671 | 5,683 | 5,695 | 5,707 | 5,719 | 5,731 | 5,743 | 5,755 | 5,767 |
| 64 | 5,779 | 5,792 | 5,805 | 5,818 | 5,831 | 5,844 | 5,857 | 5,870 | 5,883 | 5,896 | 5,909 | 5,922 |
| 65 | 5,935 | 5,949 | 5,963 | 5,977 | 5,991 | 6,005 | 6,019 | 6,032 | 6,046 | 6,060 | 6,074 | 6,088 |
| 66 | 6,102 | 6,117 | 6,132 | 6,147 | 6,162 | 6,177 | 6,192 | 6,207 | 6,222 | 6,237 | 6,252 | 6,267 |
| 67 | 6,282 | 6,298 | 6,314 | 6,331 | 6,347 | 6,363 | 6,379 | 6,395 | 6,411 | 6,428 | 6,444 | 6,460 |
| 68 | 6,476 | 6,493 | 6,511 | 6,528 | 6,546 | 6,563 | 6,581 | 6,598 | 6,615 | 6,633 | 6,650 | 6,668 |
| 69 | 6,685 | 6,704 | 6,723 | 6,742 | 6,761 | 6,780 | 6,799 | 6,818 | 6,837 | 6,856 | 6,875 | 6,894 |
| 70 | 6,913 | | | | | | | | | | | |

Berechnungsgrundlage für die Umwandlungssätze bilden die Technischen Grundlagen BVG 2010 Generationentafeln und ein technischer Zinssatz von 2%.

Umwandlungssätze 2018 bis 2025

| Tarifalter | Jahr der Pensionierung | | | | | | | | |
|------------|------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--|
| | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | |
| 55 | 4,673 | 4,572 | 4,468 | 4,360 | 4,250 | 4,137 | 4,022 | 3,833 | |
| 56 | 4,750 | 4,647 | 4,541 | 4,432 | 4,320 | 4,205 | 4,088 | 3,913 | |
| 57 | 4,834 | 4,730 | 4,622 | 4,510 | 4,396 | 4,279 | 4,160 | 3,997 | |
| 58 | 4,926 | 4,819 | 4,709 | 4,596 | 4,480 | 4,361 | 4,239 | 4,086 | |
| 59 | 5,027 | 4,917 | 4,805 | 4,689 | 4,570 | 4,449 | 4,325 | 4,179 | |
| 60 | 5,139 | 5,025 | 4,909 | 4,790 | 4,669 | 4,545 | 4,418 | 4,277 | |
| 61 | 5,261 | 5,142 | 5,022 | 4,900 | 4,776 | 4,649 | 4,520 | 4,381 | |
| 62 | 5,385 | 5,270 | 5,146 | 5,019 | 4,891 | 4,761 | 4,629 | 4,491 | |
| 63 | 5,519 | 5,401 | 5,279 | 5,149 | 5,016 | 4,883 | 4,747 | 4,608 | |
| 64 | 5,660 | 5,539 | 5,414 | 5,289 | 5,152 | 5,014 | 4,874 | 4,732 | |
| 65 | 5,813 | 5,688 | 5,560 | 5,431 | 5,298 | 5,155 | 5,011 | 4,865 | |
| 66 | 5,977 | 5,849 | 5,717 | 5,585 | 5,448 | 5,307 | 5,158 | 5,008 | |
| 67 | 6,153 | 6,021 | 5,885 | 5,749 | 5,608 | 5,463 | 5,317 | 5,161 | |
| 68 | 6,343 | 6,207 | 6,067 | 5,927 | 5,781 | 5,632 | 5,481 | 5,326 | |
| 69 | 6,548 | 6,408 | 6,264 | 6,118 | 5,968 | 5,815 | 5,658 | 5,503 | |
| 70 | 6,771 | 6,626 | 6,477 | 6,327 | 6,171 | 6,012 | 5,851 | 5,695 | |

Berechnungsgrundlage für die Umwandlungssätze bilden die Technischen Grundlagen BVG 2010 Generationentafeln und ein technischer Zinssatz von 2%.

Tarif «Bezug einer AHV-Überbrückungsrente»

Wird eine AHV-Überbrückungsrente bezogen, vermindert sich das «massgebende Rentenkapital» in Abhängigkeit von der Bezugsdauer um folgenden Betrag: Höhe der AHV-Überbrückungsrente multipliziert mit dem Tarif «Bezug einer AHV-Überbrückungsrente». Diese Reduktion kann bis zum Zeitpunkt der Pensionierung ausgekauft werden.

Stirbt der Bezüger einer AHV-Überbrückungsrente während der Bezugsdauer, wird den Anspruchsberechtigten gemäss Art. 66 der Gegenwert der noch nicht bezogenen AHV-Überbrückungsrente als reglementarische Kapitalleistung ausgerichtet. Die Berechnung erfolgt gemäss Tarif «Bezug einer AHV-Überbrückungsrente».

| Kosten für eine jährliche AHV-Überbrückungsrente | |
|---|------------------------------|
| Dauer in Jahren | in der Höhe von CHF 1 |
| 1 | 0,9910 |
| 2 | 1,9626 |
| 3 | 2,9151 |
| 4 | 3,8490 |
| 5 | 4,7645 |
| 6 | 5,6621 |
| 7 | 6,5421 |
| 8 | 7,4048 |
| 9 | 8,2507 |
| 10 | 9,0799 |



PENSIONSKASSE DER CREDIT SUISSE GROUP (SCHWEIZ)

Postfach

CH-8070 Zürich

credit-suisse.com/pensionskasse

Copyright © 2016 Pensionskasse der Credit Suisse Group (Schweiz) und/oder mit ihr verbundene Unternehmen. Alle Rechte vorbehalten.