

*Swiss Life Sammelstiftung Invest, Zürich*  
(Stiftung)

# Vorsorgereglement

## *Swiss Life Business Premium*

**Inkrafttreten: 1. Januar 2021**

# Inhaltsverzeichnis

<b>A Allgemeine Bestimmungen</b>	3
Art. 1 Zweck, Vertragsgrundlagen und Vorsorgereglement	
Art. 2 Datenschutz	
Art. 3 Durchführung der Personalvorsorge / Information der versicherten Personen	
Art. 4 Aufnahme in die Personalvorsorge	
Art. 5 Vorsorgeschutz	
Art. 6 Auskunfts-, Melde- und Mitwirkungspflichten	
<b>B Begriffe und Anwendungen</b>	5
Art. 7 Alter	
Art. 8 Rentenberechtigte Kinder	
Art. 9 Ehescheidung	
Art. 10 Eingetragene Partnerschaft	
Art. 11 Abtretung und Verpfändung, Wohneigentumsförderung	
Art. 12 Pensionierung	
Art. 13 Lohndefinition	
Art. 14 Versicherter Lohn	
<b>C Versicherungsleistungen</b>	8
Art. 15 Altersguthaben	
Art. 16 Sparprozess	
Art. 17 Alterskapital	
Art. 18 Invalidenrente	
Art. 19 Beitragsbefreiung	
Art. 20 Wartefristen Invalidenrente / Beitragsbefreiung	
Art. 21 Invaliden-Kinderrente	
Art. 22 Invaliditätskapital	
Art. 23 Ehegattenrente	
Art. 24 Partnerrente	
Art. 25 Waisenrente	
Art. 26 Todesfallkapital	
<b>D Finanzierung</b>	12
Art. 27 Beiträge	
Art. 28 Einkauf	
Art. 29 Unterdeckung / Sanierung	
<b>E Auszahlung von Leistungen</b>	14
Art. 30 Austritt aus der Personalvorsorge und Freizügigkeitsleistung	
Art. 31 Verwendung der Freizügigkeitsleistung	
Art. 32 Nachdeckung / Nachhaftung	
Art. 33 Auszahlung	
Art. 34 Form der fälligen Leistungen	
Art. 35 Freiwillige Anpassung von Renten an Preisentwicklung (Teuerungszulagen)	
<b>F Verhältnis zu Dritten</b>	16
Art. 36 Verhältnis zu anderen Versicherungen	
Art. 37 Haftung durch Dritte	
<b>G Schlussbestimmungen</b>	17
Art. 38 Änderungen	
Art. 39 Inkrafttreten	
<b>Anhang</b>	18
I Wohneigentumsförderung	
II Modalitäten und Finanzierung vorzeitige Pensionierung	
III Glossar / Abkürzungen	

# A. Allgemeine Bestimmungen

## Art. 1 Zweck, Vertragsgrundlagen und Vorsorgereglement

### 1 - Zweck

Zweck dieser Personalvorsorge ist die Durchführung der Massnahmen, mit denen die versicherten Personen sowie deren Hinterlassenen gegen die Risiken Alter, Tod und Invalidität geschützt werden, im Rahmen von Art. 1e BVV 2.

Die Swiss Life Sammelstiftung Invest (Stiftung) führt die ausserobligatorische berufliche Vorsorge durch und ist deshalb nicht im Register für die berufliche Vorsorge eingetragen.

Die Stiftung ist dem gesamtschweizerischen Sicherheitsfonds angeschlossen.

### 2 - Vertragsgrundlagen

Die Beziehung zwischen dem Arbeitgeber und der Stiftung ist in einem Anschlussvertrag geregelt. Die Stiftung führt für jeden angeschlossenen Arbeitgeber ein eigenes Vorsorgewerk.

### 3 - Vorsorgereglement

Das Vorsorgereglement regelt die Beziehung zwischen der Stiftung und den versicherten oder anspruchsberechtigten Personen.

Die Art und Höhe der Vorsorgeleistungen, ihre Finanzierung sowie die Form des Sparprozesses sind im Vorsorgeplan festgehalten. Der Vorsorgeplan wird von der Verwaltungskommission im Rahmen der angebotenen Vorsorgepläne festgelegt. Er ist integrierender Bestandteil des Vorsorgereglements.

Das Vorsorgereglement wird vom Stiftungsrat erlassen. Massgeblich ist die deutschsprachige Fassung.

## Art. 2 Datenschutz

Der Arbeitgeber meldet der Stiftung bzw. der Swiss Life AG die für die Durchführung der Personalvorsorge notwendigen Daten. So weit erforderlich, gibt die Swiss Life AG diese sowie die sich aus der Durchführung ergebenden Daten an andere Versicherer, z.B. Rückversicherer, weiter. Bei einem Rückgriff auf einen haftpflichtigen Dritten ist die Stiftung ermächtigt, die für die Durchsetzung ihrer Rechtsansprüche notwendigen Daten dem haftpflichtigen Dritten bzw. dem Haftpflichtversicherer mitzuteilen.

Die Stiftung und die Swiss Life AG gewährleisten eine vertrauliche Behandlung der Daten. Der gesamte Bearbeitungsprozess von der Erhebung bis zur Aufbewahrung und Vernichtung dieser Daten erfolgt bei Swiss Life AG oder bei beauftragten Dritten in Übereinstimmung mit den gesetzlichen Vorschriften des Datenschutzgesetzes (DSG) und den speziellen Datenschutzbestimmungen des BVG (Art. 85ff. BVG). Zwecks Vorsorgeberatung der versicherten Person können Daten an Vertreter der Swiss Life AG weitergegeben werden.

Davon ist eine Weitergabe von medizinischen Daten ausgeschlossen. Versicherte Personen, die mit einer solchen Weitergabe von Daten nicht einverstanden sind, teilen dies in elektronischer Form ([datenschutz@swisslife.ch](mailto:datenschutz@swisslife.ch)) mit.

## Art. 3 Durchführung der Personalvorsorge / Information der versicherten Personen

### 1 - Durchführung der Personalvorsorge

Die Durchführung der Personalvorsorge, die Umsetzung dieses Vorsorgereglements und die Information der versicherten Personen obliegen einer Verwaltungskommission. Für die Verwaltungskommission ist das Geschäftsreglement massgebend.

Sofern dieses Vorsorgereglement und das Geschäftsreglement nichts bestimmen, entscheiden die Organe der Stiftung im Rahmen des Gesetzes.

### 2 - Information der versicherten Personen

Die versicherte Person wird jährlich über

- ihre versicherten Leistungen und die übrigen relevanten Daten ihrer Personalvorsorge
- die Zusammensetzung der Verwaltungskommission sowie
- die Organisation und Finanzierung des Vorsorgewerks informiert.

Bei der Wahl einer Anlagestrategie wird die versicherte Person über die verschiedenen Anlagestrategien und die damit verbundenen Risiken und Kosten informiert.

Auf Anfrage bringt die Verwaltungskommission der versicherten Person ausserdem die folgenden jährlichen Berichte der Stiftung zur Kenntnis:

- den Jahresbericht mit Informationen über das Vorsorgewerk.
- den Geschäftsbericht mit Informationen über die gesamte Stiftung.

## Art. 4 Aufnahme in die Personalvorsorge

### 1 - Aufzunehmende Personen

In die Personalvorsorge werden alle Arbeitnehmer aufgenommen, die die folgenden Bedingungen erfüllen:

- sie sind AHV-beitragspflichtig
- ihr AHV-Jahreslohn liegt über dem anderthalbfachen oberen Grenzbetrag nach Art. 8 Abs. 1 BVG
- sie haben das Pensionierungsalter noch nicht erreicht
- sie sind nicht nach Art. 26a BVG provisorisch weiter-versichert
- sie sind nicht im Sinne der IV zu mindestens 70% invalid
- sie gehören dem im Vorsorgeplan genannten Versichertenkreis an.

### 2 - Aufnahmezeitpunkt

Die Aufnahme in die Personalvorsorge erfolgt

- zu Beginn des Arbeitsvertrags bzw.
- wenn die versicherte Person die Bedingungen zur Aufnahme in die Personalvorsorge erfüllt

frühestens jedoch am 1. Januar nach Vollendung des 17. Altersjahres.

Die Aufnahmealter für den Risiko- und Sparprozess sind im Vorsorgeplan festgelegt.

### 3 - Selbständigerwerbende

Selbständigerwerbende können sich im Einverständnis mit der Stiftung beim Vorsorgewerk ihrer Arbeitnehmer versichern lassen. Die Bestimmungen für die Arbeitnehmer

gelten sinngemäss auch für Selbständigerwerbende. Anderslautende Regelungen bleiben vorbehalten.

## Art. 5 Vorsorgeschutz

### 1 - Beginn und Ende

Der Vorsorgeschutz beginnt mit dem Tag der Aufnahme in die Personalvorsorge und endet an dem Tag, an dem die versicherte Person aus der Personalvorsorge ausscheidet.

### 2 - Vorsorgeschutz ohne Leistungsvorbehalt

Der Vorsorgeschutz ohne Leistungsvorbehalt besteht immer für die mit der eingebrachten Freizügigkeitsleistung erworbenen Leistungen, soweit sie bei der früheren Vorsorgeeinrichtung ohne Vorbehalt versichert waren.

Ist eine Person bei ihrer Aufnahme in die Personalvorsorge voll arbeitsfähig und gesund, so besteht in der Regel kein Vorbehalt auf Leistungen gemäss diesem Vorsorgereglement.

### 3 - Vorsorgeschutz mit Leistungsvorbehalt

Die Stiftung bzw. die Swiss Life AG kann die Übernahme der Deckung von Vorsorgeleistungen bei der Aufnahme in die Personalvorsorge oder bei späteren Leistungserhöhungen vom Ergebnis einer ärztlichen Untersuchung abhängig machen.

In diesem Fall übernimmt die Stiftung bzw. Swiss Life AG ab dem in der Eintrittsmeldung genannten Zeitpunkt vorerst eine provisorische Deckung. Nach Eingang des Arztberichts wird über die Übernahme der definitiven Deckung mit oder ohne Vorbehalt entschieden. Ein Leistungsvorbehalt dauert höchstens fünf Jahre. Die mit den eingebrachten Freizügigkeitsleistungen erworbenen Leistungen sind von einem möglichen Leistungsvorbehalt nur insoweit betroffen, als bereits bisher ein Leistungsvorbehalt bestanden hat, dessen Gültigkeitsdauer von insgesamt höchstens fünf Jahren noch nicht abgelaufen ist. Der Vorbehalt wird der versicherten Person bekannt gegeben.

Im Vorsorgefall hat ein Leistungsvorbehalt folgende Auswirkung:

Führen die im Leistungsvorbehalt aufgeführten Gesundheitsprobleme innerhalb der Vorbehaltsdauer zum Tod der versicherten Person oder zu ihrer Arbeitsunfähigkeit, die zur Invalidität oder zum Tod führt, so besteht im oben erwähnten Ausmass kein Anspruch auf die Todesfalleistungen und während der gesamten Invaliditätsdauer kein Anspruch auf die Invaliditätsleistungen. Tritt ein Vorsorgefall nicht wegen der im Leistungsvorbehalt aufgeführten Gesundheitsprobleme ein, oder erfolgt er nach Ablauf der Vorbehaltsdauer, so hat der Leistungsvorbehalt keine Auswirkung.

### 4 - Leistungsausschluss

Ist eine Person

- vor oder bei ihrer Aufnahme in die Personalvorsorge nicht voll arbeitsfähig und
- führt die Ursache dieser Arbeitsunfähigkeit während der Wartefrist auf Invaliditätsleistungen zur Invalidität oder zum Tod,

so besteht kein Anspruch auf Leistungen gemäss diesem Vorsorgereglement.

## Art. 6 Auskunfts-, Melde- und Mitwirkungspflichten

### 1 - Pflichten

Die versicherte Person oder deren Hinterlassene haben wahrheitsgetreu Auskunft über die für die Personalvorsorge massgebenden Verhältnisse zu erteilen und die zur Begründung von Leistungsansprüchen erforderlichen Unterlagen einzureichen.

Insbesondere sind unverzüglich zu melden:

- Änderungen des Zivilstands: Heirat, Wiederverheiratung, Eintragung der Partnerschaft (PartG) etc.
- Austritt aus der Personalvorsorge infolge fristloser Auflösung des Arbeitsverhältnisses oder sofortiger Beendigung des Arbeitsverhältnisses im gegenseitigen Einvernehmen
- Todesfall
- Austritt aus der Personalvorsorge infolge Beendigung des Arbeitsverhältnisses
- Pensionierung
- Änderung des Invaliditätsgrads bzw. Wiedererlangung der Erwerbsfähigkeit
- Tod eines Rentenbezügers
- Wegfall der Rentenberechtigung eines Kindes: Abschluss der Ausbildung, Erlangung der Erwerbsfähigkeit
- allfällige anrechenbare Einkünfte: in- und ausländische Sozialversicherungsleistungen, Leistungen anderer Vorsorgeeinrichtungen, Einkommen aus Erwerbstätigkeit etc.

Soweit die Stiftung ärztliche Untersuchungen als notwendig erachtet, hat sich die versicherte Person diesen zu unterziehen. Die versicherte Person oder deren Hinterlassene haben für die Klärung eines Leistungsanspruchs eine generelle Mitwirkungspflicht.

### 2 - Folgen aus Pflichtverletzungen

Die Stiftung und der Arbeitgeber lehnen die Haftung für die sich aus der Verletzung der genannten Pflichten ergebenden Folgen ab. Die Stiftung behält sich die Rückforderung von zu viel bezahlten Leistungen vor.

## B. Begriffe und Anwendungen

### Art. 7 Alter

#### 1 - Sparalter

Als Sparalter wird das massgebende Alter für den Sparprozess bezeichnet. Es ergibt sich aus der Differenz zwischen dem laufenden Kalenderjahr und dem Geburtsjahr der versicherten Person.

#### 2 - Risikoalter

Als Risikoalter wird das massgebende Alter für die Bestimmung der Risikobeiträge bezeichnet. Es wird in Jahren und ganzen Monaten bestimmt.

### Art. 8 Rentenberechtigte Kinder

Als rentenberechtigte Kinder der versicherten Person gelten

- die leiblichen und adoptierten Kinder
- die gemäss AHV / IV rentenberechtigten Pflegekinder
- die ganz oder überwiegend unterhaltenen Stiefkinder

Das Schlussalter für die allfällige Rentenberechtigung des Kindes ist im Vorsorgeplan festgelegt. Die Rentenberechtigung besteht über das Schlussalter hinaus, wenn

- das Kind in Ausbildung steht, längstens jedoch bis zur Vollendung des 25. Altersjahres oder
- das Kind vor Vollendung des 25. Altersjahres invalid geworden ist. Die Rentenberechtigung besteht bis zur Erlangung der Erwerbsfähigkeit. Bei eigenem Anspruch des Kindes auf eine Invalidenrente nach BVG, UVG oder MVG besteht keine Rentenberechtigung.

Die Rentenberechtigung erlischt spätestens mit dem Tod des Kindes.

### Art. 9 Ehescheidung

#### 1 - Ansprüche im Allgemeinen

Bei Ehescheidung ist aufgrund der gesetzlichen Bestimmungen allenfalls eine Freizügigkeitsleistung oder ein Rentenanteil des verpflichteten Ehegatten zugunsten des berechtigten Ehegatten zu übertragen.

Über die Höhe der zu übertragenden Freizügigkeitsleistung oder des Rentenanteils entscheidet das Gericht. Die versicherte Person kann in der Position des verpflichteten oder des berechtigten Ehegatten sein. Als geschiedener Ehegatte wird im Folgenden der Ehegatte der versicherten Person während und nach dem Scheidungsverfahren bezeichnet.

#### 2 - Ansprüche des geschiedenen Ehegatten beim Bezug einer Altersrente durch die versicherte Person

Bezieht die versicherte Person im Zeitpunkt der Einleitung des Scheidungsverfahrens eine Altersrente, kann das Gericht dem geschiedenen Ehegatten einen Rentenanteil zusprechen. Ein zugesprochener Rentenanteil wird durch die Stiftung in eine lebenslange Rente umgerechnet und dem geschiedenen Ehegatten gemäss den nachfolgenden Bestimmungen ausgerichtet.

Übertragung der lebenslangen Rente in die Vorsorge des geschiedenen Ehegatten

Bis der geschiedene Ehegatte das ordentliche Pensionierungsalter gemäss BVG erreicht hat, überträgt die Stiftung die lebenslange Rente in seine Vorsorge- oder Freizügigkeitseinrichtung. Es kommen die gesetzlich vorgeschriebenen Auszahlungsmodalitäten zur Anwendung. Die Verzinsung

entspricht der Hälfte der Zinssätze, mit denen die Stiftung die Altersguthaben im gleichen Zeitraum verzinst.

Hat der geschiedene Ehegatte Anspruch auf eine volle Invalidenrente gemäss BVG oder hat er das Mindestalter für eine vorzeitige Pensionierung gemäss BVG erreicht, kann er mittels schriftlicher Erklärung von der Stiftung verlangen, dass ihm die lebenslange Rente direkt ausgerichtet wird. Diese Erklärung ist unwiderruflich.

Auszahlung der lebenslangen Rente an den geschiedenen Ehegatten

Hat der geschiedene Ehegatte das ordentliche Pensionierungsalter gemäss BVG erreicht, richtet ihm die Stiftung die lebenslange Rente direkt aus. Er kann die Stiftung spätestens 30 Tage vor Erreichen des ordentlichen Pensionierungsalters gemäss BVG bzw. innert 30 Tagen ab Rechtskraft des Scheidungsurteils schriftlich anweisen, die Rente an seine Vorsorgeeinrichtung zu überweisen.

Hat der geschiedene Ehegatte Anspruch auf eine lebenslange Rente, untersteht er denselben Rechten und Pflichten wie die anderen Rentenbezüger der Stiftung. Der Tod des geschiedenen Ehegatten löst keine Leistungen aus.

#### 3 - Auswirkungen für die versicherte Person

Verminderung des Altersguthabens

Wird aufgrund des Scheidungsurteils eine Freizügigkeitsleistung der versicherten Person zugunsten des geschiedenen Ehegatten übertragen, so vermindert sich das Altersguthaben der versicherten Person. Ist die versicherte Person teilinvalid, wird die Freizügigkeitsleistung dem aktiven Teil der Versicherung, ein verbleibender Betrag dem passiven Teil der Versicherung entnommen.

Erhöhung des Altersguthabens

Wird aufgrund des Scheidungsurteils eine Freizügigkeitsleistung oder ein Rentenanteil des geschiedenen Ehegatten zugunsten der versicherten Person übertragen, so erhöht sich das Altersguthaben der versicherten Person. Die Übertragung ist in den aktiven Teil des Altersguthabens in Renten- oder Kapitalform möglich bis zum Beginn einer Arbeitsunfähigkeit, deren Ursache zur Invalidität oder zum Tod führt, spätestens aber bis zur Pensionierung.

Beim Bezug einer Invalidenrente durch die versicherte Person

• Ist während des Bezugs einer Invalidenrente eine Freizügigkeitsleistung zugunsten des geschiedenen Ehegatten zu übertragen, so vermindert sich das Altersguthaben der versicherten Person entsprechend.

• Die Höhe einer im Zeitpunkt des Scheidungsurteils laufenden Invaliden- und Invaliden-Kinderrente bleibt bis zum Erreichen des ordentlichen Pensionierungsalters durch die versicherte Person von der Übertragung unberührt.

• Allfällige anwartschaftliche Invaliden-Kinderrenten sowie anwartschaftliche Todesfallleistungen, die von der Höhe des Altersguthabens abhängen, werden ab Rechtskraft des Scheidungsurteils auf dem verminderten Altersguthaben berechnet.

• Mit Erreichen des ordentlichen Pensionierungsalters werden die Altersleistungen, allfällige Pensionierten-Kinderrenten sowie Todesfallleistungen auf dem verminderten Altersguthaben berechnet.

Beim Bezug einer Altersrente durch die versicherte Person

Ist während des Altersrentenbezugs ein Rentenanteil der versicherten Person zugunsten des geschiedenen Ehegatten zu übertragen, so vermindert sich die laufende Rente der versicherten Person.

cherten Person entsprechend. Dies gilt ebenso für Pensionierten-Kinderrenten, welche nach Rechtskraft des Scheidungsurteils neu entstehen, sowie für allfällige Todesfallleistungen.

#### Erreichen des Pensionierungsalters während des Scheidungsverfahrens

Wird die versicherte Person während des Scheidungsverfahrens pensioniert, kürzt die Stiftung die Freizügigkeitsleistungen in der gesetzlich maximal zulässigen Höhe. Die Stiftung behält sich zudem eine Rückforderung von zu viel ausgerichteten Leistungen vor.

#### **4 - Einkauf aufgrund von Ehescheidung**

Ein Einkauf der versicherten Person im Umfang der zugunsten der geschiedenen Ehegatten übertragenen Freizügigkeitsleistung ist auf dem aktiven Teil der Versicherung jederzeit möglich bis zum Beginn einer Arbeitsunfähigkeit deren Ursache zur Invalidität oder zum Tod führt, spätestens aber bis einen Tag vor der Pensionierung.

Dieser Anspruch besteht nicht im Umfang, in der die Freizügigkeitsleistung während des Bezugs einer Invalidenrente durch die versicherte Person aus dem passiven Teil der Versicherung zugunsten des geschiedenen Ehegatten übertragen wurde.

#### **Art. 10 Eingetragene Partnerschaft**

Im Sinne des Bundesgesetzes über die eingetragene Partnerschaft gleichgeschlechtlicher Paare (PartG) vom 18. Juni 2004 sind eingetragene Partnerschaften einer Ehe gleichgestellt. Die Ansprüche und Pflichten der eingetragenen Partner in dieser Personalvorsorge entsprechen denjenigen der Ehegatten.

Eine gerichtliche Auflösung einer eingetragenen Partnerschaft kommt einer Ehescheidung gleich. Die Ansprüche und Pflichten der Partner aus der gerichtlich aufgelösten Partnerschaft entsprechen denjenigen der geschiedenen Ehegatten.

#### **Art. 11 Abtretung und Verpfändung, Wohneigentumsförderung**

Ansprüche auf Leistungen aus diesem Vorsorgereglement können vor Fälligkeit weder abgetreten noch verpfändet werden. Eine Ausnahme dabei bildet ein Vorbezug oder eine Verpfändung zur Wohneigentumsförderung (WEF). Die entsprechenden Regelungen finden sich im Anhang zu diesem Vorsorgereglement.

#### **Art. 12 Pensionierung**

##### **1 - Ordentliche Pensionierung**

Das ordentliche Pensionierungsalter ist im Vorsorgeplan festgelegt.

##### **2 - Vorzeitige Pensionierung**

Eine vorzeitige Pensionierung ist zwischen dem vollendeten 58. Altersjahr und dem ordentlichen Pensionierungsalter möglich. Vor dem genannten Zeitpunkt ist eine vorzeitige Pensionierung nur in den vom Gesetzgeber vorgesehenen Fällen, vor allem bei einer betrieblichen Restrukturierung, möglich. Eine vorzeitige Pensionierung setzt die Beendigung des Arbeitsverhältnisses voraus.

Im Vorsorgeplan ist festgelegt, ob die Finanzierung der vorzeitigen Pensionierung möglich ist. Die Modalitäten und die Finanzierung der vorzeitigen Pensionierung sind im Anhang zu diesem Vorsorgereglement geregelt.

##### **3 - Aufschiebung der Pensionierung**

Die Pensionierung kann nach dem ordentlichen Pensionierungsalter bis zur Vollendung des 70. Altersjahres aufgeschoben werden, wenn

- das Arbeitsverhältnis fortgesetzt wird und

- die versicherte Person mit dem Aufschieben einverstanden ist.

Die Ausrichtung der Altersleistung erfolgt beim Ausscheiden aus dem Dienst des Arbeitgebers

- aus gesundheitlichen Gründen oder
- nach Beendigung der Erwerbstätigkeit.

Im Vorsorgeplan ist festgelegt, ob ein Aufschieben der Pensionierung möglich ist. Er zeigt die versicherten Leistungen und deren Finanzierung.

#### **4 - Teilweise Pensionierung**

Tritt eine versicherte Person teilweise in den Ruhestand, so kann sie jenen Teil der Altersleistungen beanspruchen, welcher der Reduktion der Beschäftigung entspricht.

Für die teilweise Pensionierung gilt:

- Sie ist ab Erreichen des vorzeitigen Pensionierungsalters möglich.
- Die Arbeitszeit ist massgeblich zu reduzieren.
- Eine Erhöhung der Beschäftigung ist ausgeschlossen.
- Im Rahmen der Teilpensionierung ist das Arbeitsverhältnis aufgelöst.
- Im Umfang der Teilpensionierung kann kein Anspruch auf Invaliditätsleistungen entstehen.

Im Vorsorgeplan ist festgelegt, ob eine teilweise Pensionierung möglich ist.

#### **Art. 13 Lohndefinition**

##### **1 - Jahreslohn**

Der Jahreslohn ist im Vorsorgeplan festgehalten und kann durch gesetzliche Bestimmungen begrenzt werden.

##### **2 - Bestimmungen**

###### Vorübergehende Lohnausfälle

Sinkt der Jahreslohn vorübergehend wegen Krankheit, Unfall, Arbeitslosigkeit, Mutterschaft oder aus ähnlichen Gründen, so behält der bisherige Lohn seine Gültigkeit.

###### Beschäftigungsdauer weniger als ein Jahr

Ist die versicherte Person weniger als ein Jahr beschäftigt, gilt als mutmasslicher Jahreslohn derjenige Lohn, den sie bei einer ganzjährigen Beschäftigung erzielen würde.

###### Personen mit mehreren Arbeitgebern

Ist eine versicherte Person bei anderen Arbeitgebern tätig, so können diese Lohnanteile in diesem Vorsorgereglement nicht versichert werden.

###### Unterschreiten der Lohngrenze für die Versicherung

Sinkt der Jahreslohn, ohne dass es sich dabei um einen vorübergehenden Lohnausfall handelt, unter den als Aufnahmegrenze festgesetzten Betrag, so ist die Person gemäss diesem Vorsorgereglement nicht mehr versichert und scheidet aus dem Vorsorgewerk bzw. der Stiftung aus.

#### **Art. 14 Versicherter Lohn**

##### **1 - Versicherter Lohn**

Der versicherte Lohn ist wie folgt festgelegt: Jahreslohn abzüglich Koordinationsabzug.

Im Vorsorgeplan sind die Koordinationsabzüge sowie der minimale versicherte Lohn festgelegt, wobei der Koordinationsabzug im Minimum 150% des oberen Grenzbetrags nach Art. 8 Abs. 1 BVG entspricht.

##### **2 - Bei Versicherung einer Invalidenrente: Versicherter Lohn bei teilinvaliden Personen**

Wird eine versicherte Person teilinvalid, so erfolgt eine Aufteilung in einen aktiven und passiven Lohnanteil. Dabei ist derjenige Jahreslohn massgebend, der vor Beginn der Arbeitsunfähigkeit versichert war.

#### passiver Teil

Aus dem passiven Lohnanteil ergibt sich der Rentenanspruch. Er ist in Prozenten der für Vollinvalidität festgesetzten Leistungen berechnet. Der passive Lohnanteil bleibt für die Dauer der Invalidität konstant.

#### aktiver Teil

Der aktive Lohnanteil entspricht der Ergänzung auf 100%. Der versicherte Lohn, das Lohnmaximum und der Koordinationsabzug werden auf Basis der Resterwerbsfähigkeit berechnet.

Wirkt sich eine Änderung des Invaliditätsgrades auf die Höhe der Invaliditätsleistungen aus, so erfolgt eine neue Aufteilung. Wenn innerhalb eines Jahres nach Wiedererlangen der Erwerbsfähigkeit ein Rückfall eintritt, so werden

- Leistungen ohne neue Wartefrist gewährt und
- Leistungsanpassungen rückgängig gemacht.

Dies gilt bei teilweiser und voller Invalidität.

## C. Versicherungsleistungen

Die versicherte Person hat Anspruch auf eine Versicherungsleistung bei Alter, Invalidität und Tod, wenn diese versichert ist. Diese Information ist dem Vorsorgeplan zu entnehmen.

### Art. 15 Altersguthaben

#### 1 - Individuelles Altersguthaben

Für die versicherte Person wird ein individuelles Altersguthaben gebildet.

Dem Altersguthaben werden folgende Posten gutgeschrieben:

- die jährlichen Altersgutschriften
- die Freizügigkeitsleistungen aus früheren in- und ausländischen Vorsorgeverhältnissen
- Einkäufe und Einlagen
- die Zinsen bei einer allfälligen Sparversicherung

Dem Altersguthaben werden folgende Posten belastet:

- zu übertragende Freizügigkeitsleistungen bei Ehescheidung
- der für Wohneigentum vorbezogene Betrag oder die Pfandsomme aufgrund einer Pfandverwertung

#### 2 - Jährliche Altersgutschriften

Die Höhe der jährlichen Altersgutschriften ist im Vorsorgeplan festgehalten.

### Art. 16 Sparprozess

#### 1 - Wahlplan des Sparprozesses

Ob der Sparprozess des Altersguthabens

- mittels Anlage in Kollektivanlagen oder
- nach Wahl der versicherten Person mittels Anlage in Kollektivanlagen oder mittels Einlage in eine Sparversicherung

erfolgt ist im Vorsorgeplan festgehalten.

Bis zur Wahl des Sparprozesses respektive der Wahl der Anlagestrategie durch die versicherte Person werden die dem Altersguthaben gutgeschriebenen Posten vollumfänglich in liquiden Mitteln gehalten.

Nach zwei Monaten seit Eintritt in die Personalvorsorge werden die dem Altersguthaben gutgeschriebenen Posten in die Standard-Anlagestrategie gemäss Anlagereglement investiert, wenn sich die versicherte Person bis zu diesem Zeitpunkt nicht zur Wahl des Sparprozesses respektive der gewünschten Anlagestrategie geäußert hat.

#### 2 - Sparprozess mittels Anlage in Kollektivanlagen

Beim Sparprozess mittels Anlage in Kollektivanlagen werden die dem Altersguthaben einer versicherten Person gutgeschriebenen Posten wie folgt verwendet: Es wird eine Summe von maximal CHF 500 in liquiden Mitteln gehalten. Die übrigen Gelder werden in der Regel spätestens nach zehn Bankwerktagen in Anteile an Kollektivanlagen investiert.

Die versicherte Person wählt die zu verfolgende Anlagestrategie aus den von der Stiftung zur Verfügung gestellten Möglichkeiten aus. Mindestens eine der angebotenen Anlagestrategien entspricht den Vorgaben einer risikoarmen Anlage im Sinne des Gesetzes.

Der Wert der Anteile folgt der Entwicklung der Kollektivanlage. Es besteht keine Nominalwert- oder Zinsgarantie.

Zur Finanzierung von Vorsorge- und Austrittsleistungen sowie zur Finanzierung einer im Rahmen einer Scheidung zu übertragenden Freizügigkeitsleistung, eines Vorbezugs zur

Wohneigentumsförderung oder einer diesbezüglichen Pfandverwertung werden Anteile an der Kollektivanlage verkauft.

Der Verkauf erfolgt in der Regel spätestens zehn Bankwerktagen nach dem Zeitpunkt, in dem der Stiftung sämtliche für die jeweilige Auszahlung notwendigen Unterlagen vorliegen, soweit bei den einzelnen Leistungen nichts anderes vorgesehen ist. Die Vermögensverwaltungskosten für die Anteile an der Kollektivanlage sind bis zum Zeitpunkt ihres Verkaufs zu entrichten.

Die versicherte Person kann die von ihr gewählte Anlagestrategie auf ein zukünftiges Datum hin ändern. Die entsprechende Wertschriftentransaktion wird in der Regel spätestens zehn Bankwerktagen nach Erhalt der Meldung abgewickelt.

Sofern für den Sparprozess auch die Sparversicherung zur Verfügung steht, ist ein einmaliger Wechsel von den Kollektivanlagen in die Sparversicherung vor Vollendung des 60. Altersjahres möglich.

#### 3 - Sparprozess mittels Sparversicherung

Bei einer Sparversicherung wird der Sparprozess bzw. das Altersguthaben einer versicherten Person durch die Stiftung bei der Swiss Life AG versicherungsmässig rückgedeckt. Die Swiss Life AG garantiert der Stiftung die Höhe des Altersguthabens und dessen Verzinsung gemäss anwendbarem Kollektiv-Lebensversicherungstarif.

Ein Wechsel von der Sparversicherung in die Kollektivanlagen ist nicht möglich.

#### Verzinsung des Altersguthabens

Beim Sparprozess mittels Sparversicherung wird das Altersguthaben der versicherten Person durch die Stiftung jährlich verzinst. Die Grundlagen für die Verzinsung des Altersguthabens sind im Vorsorgeplan ausgewiesen. Der anwendbare Zinssatz wird jährlich mitgeteilt.

Der Zins wird auf dem Stand des Altersguthabens am Ende des Vorjahres berechnet und am Ende jedes Kalenderjahres gutgeschrieben. Unterjährige Änderungen werden pro rata temporis berücksichtigt.

## Altersleistungen

### Art. 17 Alterskapital

#### 1 - Anspruch

Anspruch auf ein Alterskapital hat die versicherte Person am Monatsersten, nachdem sie

- das ordentliche Pensionierungsalter erreicht oder
- die Bedingungen für eine vorzeitige Pensionierung erfüllt oder
- den Aufschub der Pensionierung beendet.

#### 2 - Leistungshöhe

Die Höhe der Leistung berechnet sich wie folgt

- Alterskapital aus der Sparversicherung:  
Das Alterskapital entspricht dem Altersguthaben im Zeitpunkt der Pensionierung. Es wird einmalig ausbezahlt.
- Alterskapital bei Anlage in Kollektivanlagen:  
Das Alterskapital entspricht dem Verkaufserlös der jeweiligen Anteile an Kollektivanlagen sowie allfälliger liquider Mittel einer versicherten Person. Es wird einmalig ausbezahlt.



Der Verkauf der Anteile an Kollektivanlagen erfolgt in der Regel innerhalb von zehn Bankwerktagen nachdem die versicherte Person Anspruch auf das Alterskapital erhalten hat. Der Verkaufserlös wird bis zum Zeitpunkt, in dem sämtliche für eine Auszahlung notwendigen Unterlagen vorliegen, in liquiden Mitteln gehalten und nicht verzinst.

Das Alterskapital wird ausgerichtet, soweit es sich nicht um während der letzten drei Jahre eingekaufte Leistungen handelt.

## Invaliditätsleistungen

Ob und in welcher Höhe Invaliditätsleistungen (Invalidenrente oder Invaliditätskapital) versichert sind, wird im Vorsorgeplan festgelegt.

### Art. 18 Invalidenrente

#### 1 - Anspruch

Sofern im Vorsorgeplan vorgesehen, hat die versicherte Person Anspruch auf eine Invalidenrente,

- wenn sie im Sinn der IV invalid ist oder durch ärztlichen Befund objektiv nachweisbar ganz oder teilweise ihren Beruf oder eine andere ihrer sozialen Stellung, ihren Kenntnissen und Fähigkeiten angemessene Erwerbstätigkeit nicht mehr ausüben kann und
- die Wartefrist abgelaufen ist.

Der Anspruch auf eine Invalidenrente erlischt, wenn die versicherte Person

- die Erwerbsfähigkeit wieder erlangt,
- stirbt,
- das ordentliche Pensionierungsalter erreicht.

#### 2 - Teilinvalidität

Ist die versicherte Person teilinvalid, so wird die Höhe der Invalidenrente unter Berücksichtigung des Invaliditätsgrades wie folgt bestimmt:

Invaliditätsgrad IV in %	Leistungsumfang in %
0-24	0
25-59	proportional zum IV-Grad
60-69	75
ab 70	100 (= volle Invalidität)

#### 3 - Leistungsausschluss

Ist die Invalidität absichtlich herbeigeführt oder erhöht worden, so werden keine Leistungen ausgerichtet.

#### 4 - Provisorische Weiterversicherung gemäss Art. 26a BVG

Wird die Rente der Eidg. Invalidenversicherung (IV-Rente) nach Verminderung des Invaliditätsgrades herabgesetzt oder aufgehoben, so bleibt die versicherte Person während drei Jahren zu den gleichen Bedingungen versichert, sofern sie vor der Herabsetzung oder Aufhebung der IV-Rente an Massnahmen zur Wiedereingliederung nach Art. 8a IVG teilgenommen hat oder die IV-Rente wegen der Wiederaufnahme einer Erwerbstätigkeit oder Erhöhung des Beschäftigungsgrades herabgesetzt oder aufgehoben wurde.

Der Versicherungsschutz und der Leistungsanspruch bleiben aufrechterhalten, solange die versicherte Person eine Übergangsleistung nach Art. 32 IVG bezieht.

### Art. 19 Beitragsbefreiung

#### 1 - Anspruch

Ein allfälliger Anspruch auf Beitragsbefreiung wird im Vorsorgeplan festgelegt. Er entsteht nach Ablauf der Wartefrist.

Mit der Beitragsbefreiung entfallen die ordentlichen Beiträge. Davon ausgenommen sind die Beiträge an den gesetzlichen Sicherheitsfonds. Das Altersguthaben der versicherten Person wird im festgelegten Rahmen weiterhin aufgebaut. Für die dem Altersguthaben während der Beitragsbefreiung gutgeschriebenen Posten sind die Bestimmungen zum Sparprozess anwendbar.

Der Anspruch auf eine Beitragsbefreiung erlischt, wenn die versicherte Person

- die Erwerbsfähigkeit wieder erlangt,
- stirbt,
- oder das ordentliche Pensionierungsalter erreicht.

#### 2 - Leistungsausschluss

Ist die Invalidität absichtlich herbeigeführt oder erhöht worden, so werden keine Leistungen ausgerichtet.

### Art. 20 Wartefristen Invalidenrente / Beitragsbefreiung

Die anwendbaren Wartefristen betreffend Invalidenrente und/oder Beitragsbefreiung sind im Vorsorgeplan festgelegt.

Für die Berechnung einer Wartefrist werden Perioden der Arbeitsunfähigkeit zusammengezählt, soweit sie nicht vor einer Periode der vollen Arbeitsfähigkeit von mehr als 12 Monaten liegen. Es besteht ohne neue Wartefrist Anspruch auf Invalidenrente bzw. Beitragsbefreiung, wenn die versicherte Person bereits früher Anspruch auf eine Invalidenrente bzw. Beitragsbefreiung hatte und in der Zwischenzeit nicht länger als 12 Monate voll arbeitsfähig war.

### Art. 21 Invaliden-Kinderrente

#### 1 - Anspruch

Die versicherte Person hat Anspruch auf eine Invaliden-Kinderrente, wenn sie eine Invalidenrente bezieht und rentenberechtigte Kinder hat.

Der Anspruch auf eine Invaliden-Kinderrente erlischt, wenn

- die Rentenberechtigung des Kindes wegfällt oder
- der Anspruch auf Invalidenrente erlischt.

#### 2 - Leistung

Ob und in welcher Höhe eine Invalidenkinderrente bei Invalidität versichert ist, ist im Vorsorgeplan festgelegt.

### Art. 22 Invaliditätskapital

#### 1 - Anspruch

Sofern im Vorsorgeplan vorgesehen, hat die versicherte Person nach Ablauf der Wartefrist Anspruch auf ein Invaliditätskapital, wenn ihr von der IV eine ganze Invalidenrente zugesprochen wurde und die Invalidität eine voraussichtlich dauernde ist.

Ist die Invalidität absichtlich herbeigeführt oder erhöht worden, so werden keine Leistungen ausgerichtet.

#### 2 - Wartefrist

Die Wartefrist beträgt 2 Jahre.

Für die Berechnung einer Wartefrist werden Perioden der Arbeitsunfähigkeit zusammengezählt, soweit sie nicht vor einer Periode der vollen Arbeitsfähigkeit von mehr als 12 Monaten liegen.

#### 3 - Berechnung der Leistung

Das Invaliditätskapital setzt sich zusammen aus

- bei Kollektivanlagen:
  - dem Verkaufserlös der jeweiligen Anteile an Kollektivanlagen sowie allfälliger liquider Mittel einer versicherten Person und
  - dem allenfalls zusätzlich versicherten Invaliditätskapital. Die Höhe des zusätzlich versicherten Invaliditätskapitals ist im Vorsorgeplan festgelegt.
- bei der Sparversicherung:
  - dem Altersguthaben
  - dem allenfalls zusätzlich versicherten Invaliditätskapital. Die Höhe des zusätzlich versicherten Invaliditätskapitals ist im Vorsorgeplan festgelegt

Mit dem Bezug des Invaliditätskapitals sind alle reglementarischen Ansprüche abgegolten.

## Todesfalleistungen

### Art. 23 Ehegattenrente

#### 1 - Anspruch

Sofern im Vorsorgeplan vorgesehen, hat der überlebende Ehegatte Anspruch auf eine Ehegattenrente, wenn die versicherte Person vor Erreichen des AHV-Pensionierungsalters stirbt.

Die Rente wird ab dem Todestag ausgerichtet, frühestens aber ab Beendigung der vollen Lohnzahlung.

Der Rentenanspruch erlischt, wenn die anspruchsberechtigte Person

- vor Vollendung des 45. Altersjahres wieder heiratet, wobei eine einmalige Kapitalabfindung in Höhe von drei Jahresrenten ausgerichtet wird oder
- stirbt.

#### Anspruch des geschiedenen Ehegatten

Der geschiedene Ehegatte ist dem Ehegatten gleichgestellt, wenn

- die Ehe mindestens 10 Jahre gedauert hat und
- dem geschiedenen Ehegatten im Scheidungsurteil eine Rente gemäss Art. 124e Abs. 1 ZGB oder Art. 126 Abs. 1 ZGB zugesprochen wurde.

Die Rente entspricht jenem Betrag, um den der Anspruch aus dem Scheidungsurteil die Hinterlassenenleistungen der AHV übersteigt; eigene Ansprüche des geschiedenen Ehegatten auf Leistungen der AHV und der IV werden nicht angerechnet. Die Rente ist in keinem Fall höher als die versicherte Rente. Sie wird solange ausgerichtet, als die im Scheidungsurteil zugesprochene Rente von der versicherten Person auszurichten gewesen wäre.

#### 2 - Leistung

Ob und in welcher Höhe eine Ehegattenrente versichert ist, ist im Vorsorgeplan festgelegt.

#### 3 - Leistungskürzung

Bei Ehegatten und geschiedenen Ehegatten können unter den unten genannten Bedingungen Leistungen gekürzt werden.

#### Altersdifferenz mehr als 10 Jahre

Ist der überlebende Ehegatte mehr als 10 Jahre jünger als die versicherte Person, so wird die Ehegattenrente für jedes die Differenz von 10 Jahren übersteigende ganze oder angebrochene Jahr um je 1% der vollen Rente gekürzt.

### Art. 24 Partnerrente

#### 1 - Anspruch

Sofern im Vorsorgeplan vorgesehen, hat der überlebende Partner Anspruch auf eine Partnerrente, wenn der Tod vor

Erreichen des AHV-Pensionierungsalters eintrat und im Zeitpunkt des Todes eine Lebensgemeinschaft im selben Haushalt bestanden hat und beide Partner

- unverheiratet sind und nicht in einer eingetragenen Partnerschaft leben
- nicht miteinander verwandt sind und nicht in einem Stiefkindverhältnis stehen
- in den letzten fünf Jahren ununterbrochen im selben Haushalt zusammen lebten oder im Zeitpunkt des Todes im selben Haushalt zusammen lebten und für den Unterhalt mindestens eines gemeinsamen, rentenberechtigten Kindes aufgekomen sind.

Die Bestimmungen zur Ehegattenrente gelten auch für die Partnerrente.

Kein Anspruch auf eine Partnerrente besteht,

- wenn der überlebende Partner bereits eine Ehegattenrente oder eine Partnerrente von einer Vorsorgeeinrichtung bezieht, ausser es handelt sich um eine lebenslange Rente gemäss Art. 124a ZGB im Rahmen einer Ehescheidung
- oder wenn die Partnerrente durch den überlebenden Partner nicht innert Jahresfrist ab dem Zeitpunkt des Todes geltend gemacht wird.

#### 2 - Leistung

Ob eine Partnerrente versichert ist, ist im Vorsorgeplan festgelegt. Eine versicherte Partnerrente entspricht in der Höhe der jährlichen Ehegattenrente.

#### 3 - Leistungskürzung

Die Leistungskürzungen der Ehegattenrente gelten auch für die Partnerrente, wobei an Stelle des Zeitpunktes der Eheschliessung der Beginn des gemeinsamen Haushalts tritt.

### Art. 25 Waisenrente

#### 1 - Anspruch

Sofern im Vorsorgeplan vorgesehen, haben die rentenberechtigten Kinder Anspruch auf eine Waisenrente, wenn die versicherte Person vor Erreichen des AHV-Pensionierungsalters stirbt. Die Rente wird ab dem Todestag ausgerichtet, frühestens aber ab Beendigung der vollen Lohnzahlung.

Der Anspruch erlischt, wenn die Rentenberechtigung des Kindes wegfällt.

#### 2 - Leistung

Ob und in welcher Höhe eine Waisenrente versichert ist, ist im Vorsorgeplan festgelegt.

### Art. 26 Todesfallkapital

#### 1 - Anspruch

Der Anspruch auf ein Todesfallkapital entsteht, wenn die versicherte Person vor ihrer Pensionierung stirbt. Der Anspruch besteht nicht, wenn er nicht innert Jahresfrist ab dem Zeitpunkt des Todes geltend gemacht wird.

#### 2 - Leistungshöhe

Das Todesfallkapital setzt sich zusammen aus bei Kollektivanlagen:

- dem Verkaufserlös der jeweiligen Anteile an Kollektivanlagen sowie allfälliger liquider Mittel einer versicherten Person
- dem zusätzlich versicherten Todesfallkapital. Ob und in welcher Höhe ein Todesfallkapital versichert ist, ist im Vorsorgeplan festgelegt.

Der Verkauf der Anteile an Kollektivanlagen erfolgt in der Regel innerhalb von zehn Bankwerktagen, nachdem der Todesfall bei der Stiftung gemeldet wurde. Der Verkaufserlös

wird bis zum Zeitpunkt, in dem sämtliche für eine Auszahlung notwendigen Unterlagen vorliegen, in liquiden Mitteln gehalten und nicht verzinst.

bei der Sparversicherung:

- dem Altersguthaben
- dem zusätzlich versicherten Todesfallkapital. Ob und in welcher Höhe ein zusätzliches Todesfallkapital versichert ist, ist im Vorsorgeplan festgelegt.

### **3 - Begünstigungsordnung**

Anspruch auf das Todesfallkapital haben die folgenden natürlichen Personen in der angegebenen Reihenfolge und im angegebenen Umfang. Vorbehalten bleiben einschränkende gesetzliche Bestimmungen und eine korrekte Begünstigungserklärung der versicherten Person.

Begünstigungskategorie I:

100% des Todesfallkapitals für

- a) den Ehegatten der versicherten Person;

bei dessen Fehlen:

- b) die rentenberechtigten Kinder;

bei deren Fehlen:

- c) Personen, die von der versicherten Person in erheblichem Masse unterstützt worden sind oder die Person, die mit der unverheirateten versicherten Person in den letzten fünf Jahren bis zu deren Tod ununterbrochen eine Lebensgemeinschaft geführt hat oder für den Unterhalt mindestens eines gemeinsamen Kindes aufkommen muss; kein Anspruch auf ein Todesfallkapital besteht für Personen, die eine Ehegattenrente oder Partnerrente aus einer Vorsorgeeinrichtung beziehen, ausser es handelt sich um eine lebenslange Rente gemäss Art. 124a ZGB im Rahmen einer Ehescheidung;

bei deren Fehlen:

Begünstigungskategorie II:

100% des Todesfallkapitals für

- d) die nicht rentenberechtigten Kinder der versicherten Person;

bei deren Fehlen:

- e) die Eltern der versicherten Person;

bei deren Fehlen:

- f) die Geschwister der versicherten Person.

bei deren Fehlen:

Begünstigungskategorie III:

50% des Todesfallkapitals für die übrigen gesetzlichen Erben, unter Ausschluss des Gemeinwesens.

Die Aufteilung des Todesfallkapitals unter mehreren Begünstigten erfolgt zu gleichen Teilen. Nicht ausbezahlte Todesfallkapitalien verbleiben im jeweiligen Vorsorgewerk.

### **4 - Begünstigungserklärung**

Die versicherte Person kann der Stiftung gegenüber schriftlich

- die Rangordnung der Begünstigten innerhalb der gleichen Begünstigungskategorie ändern und / oder
- die Aufteilung des Todesfallkapitals unter mehreren Begünstigten zu unterschiedlichen Teilen bestimmen.

Die Rangordnung der Begünstigungskategorien kann nicht geändert werden.

# D. Finanzierung

## Art. 27 Beiträge

### 1 - Ordentliche Beiträge

Die ordentlichen Beiträge werden durch den Arbeitgeber und die versicherten Personen finanziert. Sie setzen sich aus Spar-, Risiko- und Kostenbeiträgen sowie aus den Beiträgen für den Sicherheitsfonds zusammen.

Die Beiträge des Arbeitgebers sind mindestens gleich hoch wie die Summe der Beiträge aller versicherten Personen.

Der Beitrag der versicherten Personen wird in gleich hohen Teilbeträgen bei der Lohnauszahlung abgezogen. Der Arbeitgeber kann seine Beiträge auch aus vorgängig geäußerten Beitragsreserven erbringen.

Die Höhe und Zusammensetzung der ordentlichen Beiträge sind im Vorsorgeplan geregelt.

### 2 - Variable Verwaltungskosten

Erfolgt der Sparprozess mittels Anlage des Altersguthabens in Kollektivanlagen, entstehen variable Verwaltungskosten, welche von der versicherten Person zu tragen sind und vom angelegten Vermögen in Abzug gebracht werden. Der Stiftungsrat entscheidet über die Höhe der variablen Verwaltungskosten pro Anlagestrategie. Sie werden in geeigneter Form mitgeteilt.

Die Prospekte der zur Verfügung stehenden Kollektivanlagen, welche die Gesamtkostenquote (sog. TER) und allfällige Kosten für die Ausgabe oder Rücknahme aufzeigen, sind unter [www.swisslife.ch/premium](http://www.swisslife.ch/premium) zu finden.

### 3 - Beginn / Ende der Beitragspflicht

Die Beitragspflicht beginnt mit der Aufnahme in die Personalvorsorge.

Die Beitragspflicht endet

- beim Austritt aus der Personalvorsorge infolge vorzeitiger Auflösung des Arbeitsverhältnisses
- bei voraussichtlich dauernder Unterschreitung des Mindestlohnes
- bei Anspruch auf Beitragsbefreiung
- bei Anspruch auf ein Invaliditätskapital mit dessen Fälligkeit
- beim Tod
- mit der Pensionierung.

## Art. 28 Einkauf

### 1 - Grundsatz

Einkäufe können im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen

- zur Finanzierung von fehlenden Versicherungsjahren
- zur Finanzierung einer Lohnerhöhung
- zur Finanzierung von Vorsorgelücken aus anderen Gründen geleistet werden.

Einkäufe sind bis einen Monat vor der Pensionierung, spätestens aber bis zur vorzeitigen Pensionierung möglich. Sie erhöhen das Altersguthaben.

### 2 - Maximal mögliche Einkaufssumme vor der ordentlichen Pensionierung

Die Höhe der maximal möglichen Einkaufssumme entspricht der Differenz zwischen

- dem maximal möglichen Altersguthaben und

- dem effektiven Altersguthaben

im Zeitpunkt des Einkaufs.

Allfällige Beschränkungen der maximal möglichen Einkaufssumme sind im Vorsorgeplan festgehalten.

#### Maximal mögliches Altersguthaben

Das maximal mögliche Altersguthaben ist das Altersguthaben, das gemäss Vorsorgeplan bei lückenloser Beitragsdauer und mit dem aktuellen versicherten Lohn bis zum Zeitpunkt des Einkaufs erreichbar wäre. Die Berechnung des maximal möglichen Altersguthabens erfolgt ohne Berücksichtigung eines Zinseszinses.

#### Effektives Altersguthaben

Das effektive Altersguthaben setzt sich zusammen aus:

- bei der Sparversicherung:
    - dem vorhandenen Altersguthaben
  - bei der Anlage in Kollektivanlagen:
    - dem Wert der jeweiligen Anteile an Kollektivanlagen sowie allfälliger liquider Mittel einer versicherten Person
  - dem für Wohneigentum vorbezogenen Betrag,
  - Freizügigkeitsguthaben, die nicht in die Personalvorsorge eingebracht worden sind,
  - dem nach Gesetz zu berücksichtigenden Teil des Guthabens der gebundenen Selbstvorsorge,
- soweit diese Gelder nicht bereits in einem anderen Vorsorgeplan angerechnet worden sind.

Die versicherte Person hat solche Guthaben vor dem Einkauf zu melden. Die Stiftung lehnt eine Haftung für die sich aus der Verletzung einer Meldepflicht ergebenden Folgen ab.

### 3 - Maximal mögliche Einkaufssumme während des Aufschubs der Pensionierung

Die Höhe der maximal möglichen Einkaufssumme entspricht der Differenz zwischen

- dem maximal möglichen Altersguthaben bei der ordentlichen Pensionierung und
- dem effektiven Altersguthaben im Zeitpunkt des Einkaufs.

#### Maximal mögliches Altersguthaben bei der ordentlichen Pensionierung

Dies ist das Altersguthaben, das gemäss Vorsorgeplan bei lückenloser Beitragsdauer und mit dem bei der ordentlichen Pensionierung versicherten Lohn im Zeitpunkt der ordentlichen Pensionierung erreichbar war. Die Berechnung erfolgt ohne Berücksichtigung eines Zinseszinses.

#### Effektives Altersguthaben im Zeitpunkt des Einkaufs

Dieses Altersguthaben wird auf der Basis der oben unter dem Titel "Effektives Altersguthaben" dargestellten Berechnung ermittelt.

### 4 - Einschränkungen

#### Steuerliche Abzugsfähigkeit

Die Geltendmachung der Einkaufssummen in steuerlicher Hinsicht liegt im Verantwortungsbereich der versicherten Person. Deren steuerliche Abzugsfähigkeit wird von der zuständigen Steuerbehörde beurteilt. Die Stiftung hat auf diesen Entscheid keinen Einfluss und übernimmt diesbezüglich keine Haftung.

#### Rückzug in Kapitalform

Wurden Einkäufe getätigt, so dürfen die daraus resultierenden Leistungen innerhalb der nächsten drei Jahre nicht in Kapitalform aus der Personalvorsorge zurückgezogen werden (blockierter Teil).

Bei der Pensionierung werden während der letzten drei Jahre eingekaufte Leistungen zwingend in eine Altersrente umgewandelt. Die Umwandlung erfolgt gemäss dem in diesem Zeitpunkt anwendbaren Kollektiv-Lebensversicherungstarif der Swiss Life AG. Die Altersrente wird lebenslänglich ausbezahlt.

Der nicht blockierte Teil kann grundsätzlich in Kapitalform bezogen werden. Dabei ist die aktuelle steuerbehördliche Praxis zu beachten: Erfolgt innerhalb von drei Jahren nach einem Einkauf ein Kapitalbezug, so wird in der Regel die steuerliche Abzugsfähigkeit des Einkaufs im Rahmen der Einkommenssteuer nicht anerkannt. Unter einkommenssteuerlichen Gesichtspunkten kann daher ein Kapitalbezug innerhalb von drei Jahren nach einem Einkauf nachteilig sein.

#### Vorbezug für Wohneigentum

Hat die versicherte Person einen Teil des Altersguthabens für Wohneigentum vorbezogen, so kann sie erst dann eine Einkaufssumme erbringen, wenn sie den vorbezogenen Betrag vollständig zurückbezahlt hat. Dies gilt nicht für einen Einkauf der Vorsorgelücke aufgrund einer Ehescheidung.

#### Arbeitsunfähigkeit, Invalidität

Ein Einkauf ist bis zum Beginn einer Arbeitsunfähigkeit, deren Ursache zur Invalidität oder zum Tod führt, möglich. Ein Einkauf kann nur auf dem aktiven Teil der Versicherung erfolgen.

#### Teilweise Pensionierung

Ein Einkauf vor dem ordentlichen Pensionierungsalter kann nur auf dem aktiven Teil der Versicherung erfolgen.

Erfolgt der Einkauf während dem Aufschub der Pensionierung, reduziert sich das maximal mögliche Altersguthaben bei der ordentlichen Pensionierung entsprechend dem Grad der Teilpensionierung.

#### Zuzug aus dem Ausland

Für eine versicherte Person, die aus dem Ausland zuzieht und in der Schweiz noch nie einer Vorsorgeeinrichtung angehört hat, darf die jährliche Einkaufssumme in den ersten fünf Jahren nach der Aufnahme in die Personalvorsorge 20% des versicherten Lohnes nicht überschreiten. Versicherte Personen haben über ihren Zuzug aus dem Ausland und ihre frühere Versicherung bei einer schweizerischen Personalvorsorgeeinrichtung wahrheitsgetreu Auskunft zu erteilen. Die Stiftung lehnt die Haftung für die sich aus der Verletzung einer Meldepflicht ergebenden Folgen ab.

## **Art. 29 Unterdeckung / Sanierung**

### **1 - Struktur der Stiftung**

Die Risiken Tod und Invalidität welche sich vor Erreichen des reglementarisch festgelegten Schlussalters durch die versicherte Person verwirklichen, sind mit einem Versicherungsvertrag zwischen der Stiftung und einer Versicherungsgesellschaft rückgedeckt. Im Weiteren kann der Sparvorgang bzw. das Altersguthaben einer versicherten Person je nach Form des Sparprozesses in einer Sparversicherung bei einer Versicherungsgesellschaft rückgedeckt werden. Das Vorsorgewerk bzw. die versicherten Personen tragen die übrigen Risiken, insbesondere das Anlagerisiko.

### **2 - Unterdeckung**

Eine Unterdeckung der Stiftung resp. eines Vorsorgewerks liegt vor, wenn das notwendige Vorsorgekapital per Bilanzstichtag nicht durch das verfügbare Vorsorgevermögen gedeckt ist bzw. der Deckungsgrad der Stiftung unter 100% liegt.

### **3 - Sanierungsmassnahmen**

Bei einer Unterdeckung entscheidet der Stiftungsrat über die gesetzlich vorgesehenen Sanierungsmassnahmen.

## E. Auszahlung von Leistungen

### Art. 30 Austritt aus der Personalvorsorge und Freizügigkeitsleistung

#### 1 - Anspruch auf Freizügigkeitsleistung

Verlässt eine versicherte Person das Vorsorgewerk bzw. die Stiftung vor Eintritt eines Vorsorgefalls

- da das Arbeitsverhältnis aufgelöst wird
- da sie die Bedingungen zur Aufnahme in diese Personalvorsorge nicht mehr erfüllt

hat sie Anspruch auf eine Freizügigkeitsleistung, welche sich nach FZG berechnet.

Die versicherte Person hat auch Anspruch auf eine Freizügigkeitsleistung, wenn sie das Vorsorgewerk bzw. die Stiftung zwischen dem vorzeitigen und dem ordentlichen Pensionierungsalter verlässt und die Erwerbstätigkeit weiterführt oder als arbeitslos gemeldet ist.

#### 2 - Höhe der Freizügigkeitsleistung bei Anlage in Kollektivanlagen

Die Freizügigkeitsleistung entspricht dem Verkaufserlös der jeweiligen Anteile an Kollektivanlagen sowie allfälliger liquider Mittel einer versicherten Person im Zeitpunkt des Austritts.

#### 3 - Höhe der Freizügigkeitsleistung bei Sparversicherung

Die Freizügigkeitsleistung entspricht dem vorhandenen Altersguthaben.

#### 4 - Bei Versicherung einer Invalidenrente: Freizügigkeitsleistung für teilinvalide austretende Personen

Wird das Arbeitsverhältnis einer teilinvaliden Person aufgelöst, so hat sie für den aktiven Teil einen Anspruch auf Freizügigkeitsleistung.

Wird die teilinvalide Person später wieder voll erwerbsfähig, so hat sie auch für den nach der Auflösung ihres Arbeitsverhältnisses weitergeführten Teil einen Anspruch auf Freizügigkeitsleistung.

#### 5 - Provisorische Weiterversicherung gemäss Art. 26a BVG bei Bezug einer Invalidenrente

Ein Anspruch auf Freizügigkeitsleistung entsteht erst nach Beendigung einer allfälligen provisorischen Weiterversicherung gemäss Art. 26a BVG.

#### 6 - Rückerstattung der Freizügigkeitsleistung

Muss die Vorsorgeeinrichtung Hinterlassenen- oder Invaliditätsleistungen erbringen, nachdem sie die Freizügigkeitsleistung überwiesen hat, ist diese im Umfang der auszurichtenden Hinterlassenen- oder Invaliditätsleistungen zurückzuerstatten. Die Leistungen werden gekürzt, soweit eine Rückerstattung unterbleibt.

### Art. 31 Verwendung der Freizügigkeitsleistung

#### 1 - Erhaltung des Vorsorgeschutzes

Die Freizügigkeitsleistung wird zur Erhaltung des Vorsorgeschutzes der Vorsorgeeinrichtung des neuen Arbeitgebers überwiesen.

Die versicherte Person hat dem Arbeitgeber bzw. der Stiftung im Hinblick auf die Überweisung der Freizügigkeitsleistung an die neue Vorsorgeeinrichtung folgende Daten zu melden:

- Name und Adresse des neuen Arbeitgebers,
- Name, Adresse und Zahlungsverbindung der neuen Vorsorgeeinrichtung.

#### 2 - Barauszahlung

Die versicherte Person kann die Barauszahlung der Freizügigkeitsleistung unter folgenden Voraussetzungen verlangen:

- sie verlässt die Schweiz endgültig und nimmt nicht in Liechtenstein Wohnsitz
- sie nimmt eine selbständige Erwerbstätigkeit auf und untersteht der obligatorischen beruflichen Vorsorge nicht mehr
- die Freizügigkeitsleistung ist kleiner als ihr Jahresbeitrag.

Bei einer Barauszahlung muss der Ehegatte der versicherten Person schriftlich zustimmen. Im Weiteren ist die schriftliche Zustimmung des Pfandgläubigers notwendig, falls der Anspruch auf Vorsorgeleistungen verpfändet ist.

#### 3 - Erhaltung des Vorsorgeschutzes ohne neue Vorsorgeeinrichtung

Tritt eine versicherte Person nicht in eine neue Vorsorgeeinrichtung ein und macht keine Barauszahlung geltend, so hat sie auf den Zeitpunkt ihres Austritts aus der Personalvorsorge Anspruch auf

- eine Freizügigkeitspolice oder
- eine Einlage auf ein Freizügigkeitskonto.

#### 4 - Verzinsung

Die Freizügigkeitsleistung wird ab dem Zeitpunkt ihrer Fälligkeit nicht verzinst.

### Art. 32 Nachdeckung / Nachhaftung

#### 1 - Nachdeckung

Für die versicherten Risiken bleibt die versicherte Person während eines Monats nach Auflösung des Vorsorgeverhältnisses weiterhin gedeckt. Wird vorher ein neues Vorsorgeverhältnis begründet, endet die Nachdeckung vorzeitig und es ist die neue Vorsorgeeinrichtung zuständig.

#### 2 - Nachhaftung

Eine bei Auflösung des Vorsorgeverhältnisses oder bei Ablauf der Nachdeckungsfrist nicht voll arbeitsfähige versicherte Person hat Anspruch auf Invaliditätsleistungen nach diesem Vorsorgereglement, wenn die Arbeitsunfähigkeit

- innerhalb von 360 Tagen zur Invalidität
- innerhalb von weiteren 90 Tagen zur Erhöhung des Invaliditätsgrads

führt.

Eine bei Auflösung des Vorsorgeverhältnisses im aktiven Teil der Versicherung oder bei Ablauf der Nachdeckungsfrist teilinvalide versicherte Person hat auch für die Erhöhung des Invaliditätsgrads Anspruch auf Invaliditätsleistungen nach diesem Vorsorgereglement, wenn diese Erhöhung innert 90 Tagen nach Ablauf der Nachdeckungsfrist und aus gleicher Ursache erfolgt.

In allen anderen Fällen werden keine Leistungen erbracht.

### Art. 33 Auszahlung

#### 1 - Zustimmung des Ehegatten

Ist die versicherte Person verheiratet, ist für die Auszahlung einer Kapitalzahlung die schriftliche Zustimmung des Ehegatten beizubringen.

## **2- Auszahlungsort**

Fällige Leistungen werden im Auftrag der Stiftung durch die Swiss Life AG ausbezahlt, und zwar am Wohnsitz der Anspruchsberechtigten in der Schweiz, oder eines EU- oder EFTA-Staats. Bei Fehlen eines solchen Wohnsitzes sind die Leistungen am Sitz der Stiftung zahlbar.

## **3- Auszahlung der Renten; Rückforderung**

Die Fälligkeit der Rentenzahlungen ist im Vorsorgeplan festgelegt.

Der erste Teilbetrag wird vom Zeitpunkt der Anspruchsbegründung bis zur nächsten Rentenzahlung bemessen. Stirbt ein Rentenbezüger, so werden allfällig an Hinterlassene auszurichtende Renten erstmals am nächsten Rentenfälligkeitstag fällig. Über den Tag des Wegfalls der Anspruchsberechtigung bis zum nächsten Rentenfälligkeitstag bezogene Rententeile sind nicht zurückzuerstatten, mit Ausnahme von Invalidenrenten und Invaliden-Kinderrenten bei Herabsetzung des Invaliditätsgrades.

## **Art. 34 Form der fälligen Leistungen**

### **1- Kapitalbezug Ehegatten- oder Partnerrente**

Die anspruchsberechtigte Person kann anstelle einer Ehegattenrente oder Partnerrente einen ganzen oder teilweisen Kapitalbezug verlangen. Sie hat dazu vor der ersten Rentenzahlung eine schriftliche Erklärung abzugeben.

Die Höhe des gesamten Kapitals entspricht

- für Anspruchsberechtigte nach Vollendung des 45. Altersjahres: dem individuellen Deckungskapital (siehe Glossar im Anhang);
- für Anspruchsberechtigte vor Vollendung des 45. Altersjahres: dem gekürzten individuellen Deckungskapital. Die Kürzung beträgt 3% pro ganzes oder angebrochenes Jahr, um das die anspruchsberechtigte Person beim Tod der versicherten Person jünger ist als 45 Jahre;
- mindestens aber vier Jahresrenten.

### **2- Kapitalabfindung bei geringfügigen Renten**

Beträgt die bei voller Invalidität auszurichtende Invalidenrente im Zeitpunkt des Rentenbeginns weniger als 10%, die Ehegatten- oder Partnerrente weniger als 6% und eine Waisen- oder Kinderrente weniger als 2% der Mindestaltersrente der AHV, so wird anstelle der Rente eine einmalige Kapitalabfindung ausgerichtet.

### **3- Auswirkungen des Kapitalbezugs**

Für den in Kapitalform bezogenen Teil sind alle reglementarischen Ansprüche abgegolten.

## **Art. 35 Freiwillige Anpassung von Renten an Preisentwicklung (Teuerungszulagen)**

Hinterlassenen- und Invalidenrenten werden entsprechend den finanziellen Möglichkeiten des Vorsorgewerks der Preisentwicklung angepasst.

Soweit die finanziellen Möglichkeiten gegeben sind, beschliesst die Verwaltungskommission jährlich, ob und in welchem Mass eine Anpassung erfolgt und teilt den Beschluss spätestens per Ende Oktober mit. Die Anpassung erfolgt auf den 1. Januar des Folgejahres in Form einer einmaligen Zahlung zu den Rentenleistungen.

## F. Verhältnis zu Dritten

### Art. 36 Verhältnis zu anderen Versicherungen

#### 1 - Leistungskürzung

##### Überentschädigung

Die Stiftung kürzt die Rentenleistungen, soweit sie zusammen mit anderen anrechenbaren Einkünften 90% des mutmasslich entgangenen Verdienstes übersteigen. Die Kürzung anderer Leistungen, die beim Erreichen des ordentlichen Rentenalters vorgenommen wird, wird nicht ausgeglichen.

##### Provisorische Weiterversicherung gemäss Art. 26a BVG

Die Stiftung kürzt die Invalidenrente entsprechend dem verminderten Invaliditätsgrad, jedoch nur soweit, wie die Kürzung durch ein Zusatzeinkommen der versicherten Person ausgeglichen wird.

##### Schuldhafte Herbeiführung des Vorsorgefalls

Kürzt oder verweigert die AHV, die IV, die Unfall- oder Militärversicherung eine Leistung infolge schuldhaften Herbeiführens des Vorsorgefalls, wird dies nicht ausgeglichen.

#### 2 - Anrechenbare Einkünfte

Als anrechenbare Einkünfte gelten Leistungen gleicher Art und Zweckbestimmung, die der anspruchsberechtigten Person aufgrund des schädigenden Ereignisses ausgerichtet werden.

Dazu gehören beispielsweise Renten oder Kapitalleistungen mit ihrem Rentenumwandlungswert in- und ausländischer Sozialversicherungen und Vorsorgeeinrichtungen Taggelder aus obligatorischen Versicherungen und Taggelder aus freiwilligen Versicherungen, wenn diese mindestens zur Hälfte vom Arbeitgeber finanziert werden. Haftpflichtleistungen eines Dritten werden ebenfalls angerechnet, soweit die Stiftung auf deren Geltendmachung verzichtet. Keine anrechenbaren Einkünfte sind Hilflosen- und Integritätsentschädigungen, Abfindungen, Assistenzbeiträge und ähnliche Leistungen.

Bezügern von Invalidenrenten wird überdies das weiterhin erzielte oder zumutbarerweise noch erzielbare Erwerbs- oder Ersatzeinkommen angerechnet, mit Ausnahme des Zusatzeinkommens, welches während der Teilnahme an Massnahmen zur Wiedereingliederung nach Art. 8a IVG erzielt wird. Bezüchern von Ehegattenrenten wird überdies die Waisenrente angerechnet.

### Art. 37 Haftung durch Dritte

Gegenüber einem Dritten, der für den Versicherungsfall haftet, tritt die Stiftung im Zeitpunkt des Ereignisses in die Ansprüche der versicherten Person, ihrer Hinterlassenen und weiterer Begünstigter gemäss diesem Vorsorgereglement ein.



# G. Schlussbestimmungen

## Art. 38 Änderungen

### 1 - Änderungen des Vorsorgeplans und des Vorsorgereglements

Die Verwaltungskommission kann den Vorsorgeplan ändern. Sie tut dies im Rahmen der von der Stiftung angebotenen Vorsorgepläne.

Das Vorsorgereglement kann jederzeit durch den Stiftungsrat abgeändert werden.

Bereits erworbene Ansprüche der Bezugsberechtigten werden durch eine Änderung nicht berührt. Vorbehalten bleiben allfällige Änderungen infolge Ehescheidung.

### 2 - Abweichungen aufgrund gesetzlicher Vorschriften

Änderungen des Vorsorgereglements aufgrund abweichender gesetzlicher Vorschriften, Bundesgerichtsentscheiden und zur Erfüllung aufsichts- und steuerrechtlicher Auflagen bleiben vorbehalten.

### 3 - Wechsel des Vorsorgeträgers

Beim Wechsel des Vorsorgeträgers durch ein Kollektiv werden die kollektiv zu übertragenden Mittel ab Fälligkeit bis zur Überweisung an den neuen Vorsorgeträger mit dem Zinssatz verzinst, der für das Vertragsabwicklungskonto zur Anwendung kommt.

Bei einem kollektiven Wechsel erfolgt die Liquidation der Anlagen der versicherten Personen innerhalb der letzten 15 Bankwerktagen vor Vertragsablauf.

## Art. 39 Inkrafttreten

### 1 - Inkrafttreten

Dieses Vorsorgereglement tritt auf den 1. Januar 2021 in Kraft und ersetzt alle vorhergehenden Bestimmungen. Es wird jeder in die Personalvorsorge aufgenommenen Person zur Kenntnis gebracht.

### 2 - Leistungen vor Inkrafttreten

Mit dem Inkrafttreten dieses Vorsorgereglements sind sämtliche bisherigen Bestimmungen für alle Personen aufgehoben, bei denen der Vorsorgefall Tod, Invalidität oder Alter nicht unter dem bisherigen Vorsorgereglement eingetreten ist. Als eingetretener Vorsorgefall gelten

- der Tod
- der Beginn einer Arbeitsunfähigkeit, deren Ursache zur Invalidität oder zum Tod führt
- die Pensionierung.

Bei Personen, welche Invalidenrenten beziehen, gilt der Vorsorgefall Alter mit dem Erreichen des ordentlichen Pensionierungsalters gemäss diesem Vorsorgereglement als eingetreten.

Bei eingetretenem Vorsorgefall werden die im massgebenden Zeitpunkt versicherten Leistungen ausgerichtet. Vorbehalten bleiben allfällige Änderungen infolge Ehescheidung.

# Anhang I

## Wohneigentumsförderung

### Art. 1 Vorbezug und Verpfändung

#### 1 - Vorbezug und Verpfändung

Die versicherte Person kann bis einen Monat vor dem ordentlichen Pensionierungsalter bzw. bis zum Beginn des Anspruchs auf Invaliditätsleistungen einen Vorbezug oder eine Verpfändung tätigen:

- für den Erwerb von Wohneigentum
- für den Erwerb von Anteilscheinen einer Wohnbaugenossenschaft oder ähnlichen Beteiligungen
- für die Rückzahlung von Hypothekendarlehen, wenn sie den Wohnraum an ihrem Wohnsitz oder gewöhnlichen Aufenthaltsort selber nutzt.

Ein Vorbezug oder eine Verpfändung ist nur auf dem aktiven Teil der Versicherung möglich.

#### 2 - Höchstbetrag

Der Höchstbetrag eines Vorbezugs oder einer Verpfändung ist wie folgt festgelegt:

- bis Vollendung des 50. Altersjahres: Die Freizügigkeitsleistung im Zeitpunkt des Vorbezugs oder der Verpfändung
- nach Vollendung des 50. Altersjahres: Der höhere der folgenden Beträge im Zeitpunkt des Vorbezugs oder der Verpfändung:
  - die Freizügigkeitsleistung bei Vollendung des 50. Altersjahres oder
  - die Hälfte der Freizügigkeitsleistung.

#### 3 - Auszahlungszeitpunkt

Die Stiftung zahlt den Vorbezug innerhalb von sechs Monaten aus, frühestens jedoch auf den beantragten Zeitpunkt, spätestens bei Fälligkeit der Altersleistungen. Die Auszahlung erfolgt gegen Vorweisung der entsprechenden Belege und im Einverständnis der versicherten Person direkt an die von ihr bezeichnete berechnete Partei.

### Art. 2 Rückzahlung

#### 1 - Rückzahlung

Die versicherte Person kann den Vorbezug bzw. den aus einer Pfandverwertung erzielten Erlös in einem Betrag oder in Teilbeträgen zurückzahlen:

- bis einen Monat vor dem ordentlichen Pensionierungsalter oder
- bis zum Beginn des Anspruchs auf Invaliditätsleistungen (ausgenommen bleibt der aktive Teil der Versicherung) oder
- bis zur Barauszahlung der Freizügigkeitsleistung.

#### 2 - Rückzahlungspflicht

Die versicherte Person ist verpflichtet, den Vorbezug in einem Betrag zurückzuzahlen, wenn sie:

- das Wohneigentum veräussert
- Rechte am Wohneigentum einräumt, die wirtschaftlich einer Veräusserung gleichkommen.

### Art. 3 Beträge

#### 1 - Mindestbetrag Vorbezug

Der Mindestbetrag eines Vorbezugs beträgt CHF 20 000.

Ausgenommen von dieser Regelung ist der Erwerb von Anteilscheinen einer Wohnbaugenossenschaft oder ähnlichen Beteiligungen.

#### 2 - Mindestbetrag Rückzahlung

Der Mindestbetrag für eine Rückzahlung beträgt CHF 10 000.

Falls der ausstehende Betrag unter dem Mindestbetrag liegt, erfolgt die Rückzahlung in einem Betrag.

### Art. 4 Auswirkungen auf die Personalvorsorge

#### 1 - Vorbezug

Durch den Vorbezug werden Anteile an Kollektivanlagen veräussert bzw. das vorhandene Altersguthaben entsprechend gekürzt. Entsprechend ergeben sich tiefere Altersleistungen sowie tiefere Invaliditäts- und Todesfalleistungen, soweit für deren Bestimmung die Höhe des Altersguthabens massgebend ist.

Für die bei den Invaliditäts- und Todesfalleistungen entstehende Lücke des Vorsorgeschatzes kann bei der Swiss Life AG eine Zusatzversicherung abgeschlossen werden. Die Kosten einer Zusatzversicherung hat die versicherte Person zu tragen.

Eine Kürzung der reglementarischen Leistungen wegen Überentschädigung erfolgt unter Anrechnung der Leistungen, die sich ohne einen Vorbezug ergeben hätten; siehe Vorsorgereglement Artikel "Verhältnis zu anderen Versicherungen".

#### 2 - Rückzahlung Vorbezug

Bei einer Rückzahlung des Vorbezugs wird das Altersguthaben entsprechend erhöht bzw. Anteile an Kollektivanlagen gekauft. Die Leistungen werden nach dem bei der Rückzahlung gültigen Vorsorgereglement bestimmt.

#### 3 - Verpfändung und Pfandverwertung

Bei einer Verpfändung ergeben sich keine Leistungskürzungen. Eine Pfandverwertung hat dieselben Auswirkungen wie ein Vorbezug.

### Art. 5 Steuern

Der Vorbezug bzw. der Erlös aus einer Pfandverwertung sind im Zeitpunkt der Zahlung als Kapitalleistung aus Vorsorge zu versteuern.

Bei ganzer oder teilweiser Rückzahlung des Vorbezugs bzw. des aus einer Pfandverwertung erzielten Erlöses kann der darauf bezahlte Steuerbetrag ohne Zins bei der Behörde des Kantons, die den Steuerbetrag erhoben hat, zurückgefordert werden. Dies muss mittels eines schriftlichen Gesuchs innerhalb von drei Jahren seit der Rückzahlung erfolgen.

### Art. 6 Kosten

Der versicherten Person werden folgende Kosten in Rechnung gestellt:

- Durchführung Wohneigentums-Vorbezug: CHF 500
- Durchführung Wohneigentums-Verpfändung: CHF 300

## **Art. 7 Weitere Bestimmungen**

### **1 - Schriftliche Zustimmung verheirateter Personen**

Für einen Vorbezug oder eine Verpfändung ist die schriftliche Zustimmung des Ehegatten erforderlich.

### **2 - Verpfändung**

Die Zustimmung des Pfandgläubigers ist in folgenden Fällen notwendig:

- zur Barauszahlung der Freizügigkeitsleistung
- zur Auszahlung der Vorsorgeleistung
- zur Übertragung einer Freizügigkeitsleistung infolge Scheidung oder gerichtlicher Auflösung einer eingetragenen Partnerschaft.

Die Verpfändung ist der Stiftung schriftlich anzuzeigen.

### **3 - Weiterer Vorbezug**

Ein weiterer Vorbezug ist jeweils frühestens nach Ablauf von 5 Jahren seit dem letzten Bezug möglich.

### **4 - Beachtung dieses Vorsorgereglements und der gesetzlichen Bestimmungen**

Bei einem Vorbezug oder einer Verpfändung ist der Artikel "Einkauf" des Vorsorgereglements zu beachten. Im Weiteren gelten die gesetzlichen Grundlagen des BVG und der WEFV.

## **Art. 8 Unterdeckung**

Während der Dauer einer Unterdeckung kann die Auszahlung eines Vorbezugs zur Rückzahlung von Hypothekendarlehen eingeschränkt oder verweigert werden.

# Anhang II

## Modalitäten und Finanzierung vorzeitige Pensionierung

### 1 - Grundsatz

Eine Finanzierung der vorzeitigen Pensionierung mittels Einkäufen ist möglich, falls der Vorsorgeplan dies vorsieht.

Die versicherte Person kann die Vorsorgelücke bei den Altersleistungen infolge vorzeitiger Pensionierung mittels der Erbringung von Einkaufssummen ganz oder teilweise finanzieren. Es gelten dabei die Einschränkungen, welche auch für den Einkauf beschrieben wurden.

Lässt die versicherte Person ihr Altersguthaben im Rahmen einer Sparversicherung versicherungsmässig rückdecken, werden die Einkaufssummen in die Sparversicherung eingelegt und entsprechend verzinst. Hat die versicherte Person für ihr Altersguthaben Anteile an Kollektivanlagen kaufen lassen, werden mit den Einkaufssummen nach Massgabe der ausgewählten Anlagestrategie weitere Anteile an Kollektivanlagen gekauft. Der Wert dieser Anteile folgt der Entwicklung der Kollektivanlage.

Die versicherte Person kann die vorzeitige Pensionierung finanzieren, wenn im Zeitpunkt des Einkaufs:

- die Freizügigkeitsleistungen soweit vorgeschrieben in die Personalvorsorge eingebracht wurden
- sämtliche möglichen Einkäufe zur Verbesserung des Vorsorgeschatzes getätigt wurden
- ein allfälliger Vorbezug zum Erwerb von Wohneigentum vollständig zurückgezahlt ist

Um die vorzeitige Pensionierung finanzieren zu können, muss die versicherte Person der Verwaltungskommission schriftlich das geplante Pensionierungsalter mitteilen.

### 2 - Maximale Einkaufssummen

Die Höhe der maximal möglichen Einkaufssumme für die Finanzierung der vorzeitigen Pensionierung entspricht grundsätzlich der Differenz zwischen

- der ordentlichen Altersleistung, welche sich im ordentlichen Pensionierungsalter ergeben hätte und
- der gekürzten Altersleistung, die sich aufgrund des vorzeitigen Rücktritts ergeben wird

vermindert um

- freizügigkeitsähnliche Guthaben innerhalb der Personalvorsorge
- Freizügigkeitsguthaben, die nicht in die Personalvorsorge eingebracht worden sind
- den nach Gesetz zu berücksichtigenden Teil des Guthabens der gebundenen Selbstvorsorge,

soweit diese Gelder nicht bereits angerechnet worden sind.

Die versicherte Person hat solche Guthaben vor dem Einkauf zu melden. Die Stiftung lehnt eine Haftung für die sich aus der Verletzung einer Meldepflicht ergebenden Folgen ab.

Eine allfällige Beschränkung der maximal möglichen Einkaufssumme ist im Vorsorgeplan festgehalten.

#### Ordentliche Altersleistung:

Die ordentliche Altersleistung entspricht

- bei der Sparversicherung dem vorhandenen Altersguthaben

- bei der Anlage in Kollektivversicherungen dem Wert der jeweiligen Anteile an Kollektivanlagen sowie allfälliger liquider Mittel

im Zeitpunkt des Einkaufs, zuzüglich der Summe der Altersgutschriften bis zum ordentlichen Pensionierungsalter auf der Basis des aktuellen Lohns.

#### Gekürzte Altersleistung:

Die gekürzte Altersleistung entspricht

- bei der Sparversicherung dem vorhandenen Altersguthaben
- bei der Anlage in Kollektivversicherungen dem Wert der jeweiligen Anteile an Kollektivanlagen sowie allfälliger liquider Mittel

im Zeitpunkt des Einkaufs, zuzüglich der Summe der Altersgutschriften bis zum gemeldeten vorzeitigen Pensionierungsalter auf der Basis des aktuellen Lohns.

Die Berechnung der Altersleistungen erfolgt ohne Berücksichtigung eines Zinses.

### 3 - Rücktritt nach dem geplanten vorzeitigen Pensionierungsalter

Ist die versicherte Person über das ursprünglich geplante Pensionierungsalter hinaus erwerbstätig, muss dies der Verwaltungskommission unverzüglich unter Angabe des neuen Pensionierungsalters gemeldet werden. Die maximale Einkaufssumme zur Finanzierung der vorzeitigen Pensionierung wird neu bestimmt.

Ist das Guthaben für die Finanzierung der vorzeitigen Pensionierung im Zeitpunkt der tatsächlichen Pensionierung höher, als die zu finanzierende Lücke, so wird das Guthaben in folgender Reihenfolge verwendet:

- zum Einkauf der Vorsorgelücke,
- der verbleibende Betrag zur zusätzlichen Finanzierung von Altersleistungen bis zum Maximalbetrag von 5% des reglementarischen Leistungsziels,
- der verbleibende Betrag zur Zahlung der ordentlichen Arbeitnehmerbeiträge während des Aufschubs der Pensionierung.

Ein allfälliger Restbetrag verfällt dem jeweiligen Vorsorgewerk.

### 4 - Zahlungen

#### Vorbezug für Wohneigentum / Ansprüche des Ehegatten bei Scheidung

Vorbezüge für den Erwerb von Wohneigentum sowie Übertragungen der Freizügigkeitsleistung bei Ehescheidung werden zuerst dem Guthaben für die Finanzierung der vorzeitigen Pensionierung entnommen. Ein übersteigender Betrag wird dem Altersguthaben belastet. Eine Rückzahlung erfolgt zuerst in das Altersguthaben, ein übersteigender Betrag wird dem Guthaben für die Finanzierung der vorzeitigen Pensionierung gutgeschrieben.

#### Todesfallkapital

Beim Tod einer versicherten Person wird den Hinterlassenen das Guthaben für die Finanzierung der vorzeitigen Pensionierung als Todesfallkapital ausgerichtet.

#### Bei Anspruch auf Invalidenrente

Hat die versicherte Person Anspruch auf eine volle Invalidenrente, wird das vorhandene Guthaben für die Finanzierung der vorzeitigen Pensionierung beim Erreichen des ordentlichen Pensionierungsalters als Altersleistung in einem Betrag ausbezahlt. Bei Teilinvalidität gelten diese Bestimmungen für den passiven Teil der Versicherung.

Bei Anspruch auf Invaliditätskapital

Das vorhandene Guthaben für die Finanzierung der vorzeitigen Pensionierung wird zusammen mit dem Invaliditätskapital ausgerichtet.

Freizügigkeitsleistung

Hat die versicherte Person Anspruch auf eine Freizügigkeitsleistung, wird das vorhandene Guthaben für die Finanzierung der vorzeitigen Pensionierung als Freizügigkeitsleistung fällig.

# Anhang III

## Glossar

Begriffe	Erläuterungen
Aktiver und passiver Teil der Versicherung (Unterscheidung)	<p><i>aktiver Teil:</i> So wird derjenige Teil bezeichnet, für den die versicherte Person erwerbstätig ist. Lohnerhöhungen, Einkäufe etc. sind auf diesem Teil möglich.</p> <p><i>passiver Teil:</i> So wird derjenige Teil bezeichnet, für den die versicherte Person ein Ersatzeinkommen (in der Regel eine Rente) bezieht. Lohnerhöhungen haben keinen Einfluss, Einkäufe etc. sind nicht möglich.</p>
Hinterlassene und Hinterlassenenrente	<p>In diesem Vorsorgereglement wird unter diesen Begriffen die beim Tod der versicherten Person</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• anspruchsberechtigten Personen und</li><li>• die fälligen Renten (etwa Ehegattenrente, Waisenrente) verstanden.</li></ul>
Individuelles Deckungskapital bei Ehegatten-/ Partnerrente	<p>Das individuelle Deckungskapital entspricht im Minimum dem Kapitalbedarf zur Finanzierung der Ehegatten- oder Partnerrente. Es entspricht jedoch dem vorhandenen Altersguthaben, wenn dieses höher ist als das zur Finanzierung der Ehegatten- oder Partnerrente benötigte Kapital.</p>
Teilzeitbeschäftigung und Teilpensionierung (Unterscheidung)	<p><i>Teilzeitbeschäftigung:</i> Teilzeitbeschäftigt ist eine versicherte Person, deren regelmässige Wochenarbeitszeit kürzer ist als die eines vergleichbaren vollzeitbeschäftigten Arbeitnehmers. Dabei ist die teilzeitbeschäftigte versicherte Person voll arbeitsfähig.</p> <p><i>Teilpensionierung:</i> Reduktion der Arbeitszeit und gleichzeitig Ausrichtung einer Altersleistung in Höhe der Reduktion.</p>

## Abkürzungen

AHV	Alters- und Hinterlassenenversicherung (staatliche Vorsorge)
BVG	Bundesgesetz über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge
DSG	Bundesgesetz über den Datenschutz
FZG	Bundesgesetz über die Freizügigkeit in der beruflichen Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge
IV	Invalidenversicherung (staatliche Vorsorge)
IVG	Bundesgesetz über die Invalidenversicherung
MVG	Bundesgesetz über die Militärversicherung
OR	Schweizerisches Obligationenrecht
PartG	Bundesgesetz über die eingetragene Partnerschaft gleichgeschlechtlicher Paare
UVG	Bundesgesetz über die Unfallversicherung
WEFV	Verordnung über die Wohneigentumsförderung mit Mitteln der beruflichen Vorsorge