

Swiss Life Sammelstiftung 2. Säule, Zürich
(Stiftung)

Aktuelle Konditionen und Kennzahlen zur Vorsorge

Swiss Life Business Invest

gültig für

- Laufendes Jahr (2024)
- Vorjahr (2023)



Swiss Life Sammelstiftung 2. Säule, Zürich

Aktuelle Konditionen und Kennzahlen zur Vorsorge

Swiss Life Business Invest

Gültig für das Jahr 2024

Verzinsung Altersguthaben:

Der definitive Zinssatz wird jeweils gegen Ende des Jahres festgelegt.
Die gesetzlichen Mindestleistungen werden in jedem Fall erfüllt.

Anwendbare Konto-Zinssätze:

	für das Jahr 2024
Beitragszahlungskonto - Gutschrift	0,00%
Beitragszahlungskonto - Ausstand	3,00%
Konto freies Stiftungsvermögen	0,00%
Konto Arbeitgeberbeitragsreserven	0,00%

Massgebende Grenzwerte der Sozialversicherungen, in CHF:

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



Swiss Life Sammelstiftung 2. Säule, Zürich

Anwendbare Umwandlungssätze in % für die folgenden Jahre:

Männer			Frauen		
Alter	2024	ab 2025	Alter	2024	ab 2025
58	4,5373	4,3382	58	4,6020	4,4010
59	4,6461	4,4465	59	4,7163	4,5154
60	4,7585	4,5586	60	4,8368	4,6361
61	4,8752	4,6750	61	4,9644	4,7639
62	4,9967	4,7965	62	5,1001	4,8997
63	5,1239	4,9237	63	5,2449	5,0447
64	5,2578	5,0577	64	5,4000	5,2000
65	5,4000	5,2000	65	5,5665	5,3666
66	5,5526	5,3526	66	5,7459	5,5460
67	5,7166	5,5166	67	5,9396	5,7396
68	5,8928	5,6927	68	6,1490	5,9489
69	6,0824	5,8821	69	6,3761	6,1757
70	6,2863	6,0858	70	6,6229	6,4221

Berechnungen mit Stichtag im Jahr 2024 berücksichtigen die Umwandlungssätze bis 2025.

Gut zu wissen:

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

Beispiel für Frauen der Übergangsgeneration (Reform AHV 21) mit den folgenden Jahrgängen im jeweiligen gesetzlichen Referenzalter (interpolierter Umwandlungssatz in %):

Jahrgang	Gesetzl. Referenzalter	2025	2026	2027
1961	64 ¼	5,2417	5,2417	
1962	64 ½		5,2833	5,2833
1963	64 ¾			5,3250

Beispiel für einen Mann mit Jahrgang 1962, der im Alter von 62 Jahren und 5 Monaten im Jahr 2024 pensioniert wird:

Umwandlungssatz im Alter 62	Umwandlungssatz im Alter 63	Umwandlungssatz interpoliert im Alter 62 und 5 Monate
4,9967%	5,1239%	5,0497%

Swiss Life Sammelstiftung 2. Säule, Zürich

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

Gültig für das Jahr 2023

Verzinsung Altersguthaben:

Definitiver Zinssatz	0,50%
----------------------	-------

Anwendbare Konto-Zinssätze:

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

Massgebende Grenzwerte der Sozialversicherungen, in CHF:

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



Swiss Life Sammelstiftung 2. Säule, Zürich

Anwendbare Umwandlungssätze in % für die folgenden Jahre:

Männer				Frauen			
Alter	2023	2024	ab 2025	Alter	2023	2024	ab 2025
58	4,7370	4,5373	4,3382	58	4,8037	4,6020	4,4010
59	4,8462	4,6461	4,4465	59	4,9177	4,7163	4,5154
60	4,9589	4,7585	4,5586	60	5,0380	4,8368	4,6361
61	5,0757	4,8752	4,6750	61	5,1653	4,9644	4,7639
62	5,1973	4,9967	4,7965	62	5,3006	5,1001	4,8997
63	5,3243	5,1239	4,9237	63	5,4451	5,2449	5,0447
64	5,4580	5,2578	5,0577	64	5,6000	5,4000	5,2000
65	5,6000	5,4000	5,2000	65	5,7663	5,5665	5,3666
66	5,7524	5,5526	5,3526	66	5,9456	5,7459	5,5460
67	5,9164	5,7166	5,5166	67	6,1392	5,9396	5,7396
68	6,0926	5,8928	5,6927	68	6,3487	6,1490	5,9489
69	6,2822	6,0824	5,8821	69	6,5758	6,3761	6,1757
70	6,4863	6,2863	6,0858	70	6,8228	6,6229	6,4221

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

Gut zu wissen:

- Ab 2025 voraussichtliche Werte, allfällige Änderungen im Zusammenhang mit der Reform AHV 21 werden rechtzeitig mitgeteilt.
- Den Umwandlungssätzen liegen folgende anwartschaftlichen Leistungen zu Grunde: Ehegatten- oder Partnerrente 60%, Waisen- oder Pensioniertenkinderrente 20%.
- Die gesetzlichen Mindestleistungen werden in jedem Fall erfüllt.
- Für nicht ganzzahlige Pensionierungsalter wird linear interpoliert.

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

Umwandlungssatz im Alter 62	Umwandlungssatz im Alter 63	Umwandlungssatz interpoliert im Alter 62 und 5 Monate
5,1973%	5,3243%	5,2502%