

Sammelstiftung Zusatzvorsorge Swiss Life, Zürich
(Stiftung)

Aktuelle Konditionen und Kennzahlen zur Vorsorge

Swiss Life Business Protect Zusatzvorsorge

gültig für

- Laufendes Jahr (2024)
- Vorjahr (2023)

Sammelstiftung Zusatzvorsorge Swiss Life, Zürich

Aktuelle Konditionen und Kennzahlen zur Vorsorge *Swiss Life Business Protect Zusatzvorsorge*

Gültig für das Jahr 2024

Anwendbarer Zinssatz:

überobligatorisches Altersguthaben	0,50%	gemäss Kollektivtarif Swiss Life
------------------------------------	-------	----------------------------------

Anwendbare Konto-Zinssätze:

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

Massgebende Grenzwerte der Sozialversicherungen, in CHF:

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



Sammelstiftung Zusatzvorsorge Swiss Life, Zürich

Anwendbare Umwandlungssätze¹⁾ in % für die folgenden Jahre:

Männer				Frauen			
Alter	2024	2025	ab 2026	Alter	2024	2025	ab 2026
58	3,7818	3,7818	3,7818	58	3,8926	3,8926	3,8926
59	3,8674	3,8674	3,8674	59	3,9859	3,9859	3,9859
60	3,9570	3,9570	3,9570	60	4,0844	4,0844	4,0844
61	4,0513	4,0513	4,0513	61	4,1885	4,1885	4,1885
62	4,1511	4,1511	4,1511	62	4,2989	4,2989	4,2989
63	4,2563	4,2563	4,2563	63	4,4162	4,4162	4,4162
64	4,3676	4,3676	4,3676	64	4,5411	4,5411	4,5411
65	4,4855	4,4855	4,4855	65	4,6744	4,6744	4,6744
66	4,6110	4,6110	4,6110	66	4,8168	4,8168	4,8168
67	4,7445	4,7445	4,7445	67	4,9694	4,9694	4,9694
68	4,8871	4,8871	4,8871	68	5,1333	5,1333	5,1333
69	5,0395	5,0395	5,0395	69	5,3100	5,3100	5,3100
70	5,2031	5,2031	5,2031	70	5,5012	5,5012	5,5012

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

¹⁾ Ab 2026 voraussichtliche Werte, allfällige Änderungen im Zusammenhang mit der laufenden BVG-Reform sowie der Genehmigung der FINMA werden rechtzeitig mitgeteilt.

Gut zu wissen:

- Den Umwandlungssätzen liegen folgende anwartschaftlichen Leistungen zu Grunde: Ehegatten- oder Partnerrente 60%, Waisen- oder Pensioniertenkinderrente 20%.
- 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	4,5744	4,5744	
1962	64 ½		4,6078	4,6078
1963	64 ¾			4,6411

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

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

Sammelstiftung Zusatzvorsorge Swiss Life, Zürich

Aktuelle Konditionen und Kennzahlen zur Vorsorge *Swiss Life Business Protect Zusatzvorsorge*

Gültig für das Jahr 2023

Massgebender Zinssatz:

überobligatorisches Altersguthaben	0,25%	gemäss Kollektivtarif Swiss Life
------------------------------------	-------	----------------------------------

Anwendbare Konto-Zinssätze:

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

Massgebende Grenzwerte der Sozialversicherungen, in CHF:

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

Sammelstiftung Zusatzvorsorge Swiss Life, Zürich

Anwendbare Umwandlungssätze in % für die folgenden Jahre:

Männer				Frauen			
Alter	2023	2024	ab 2025	Alter	2023	2024	ab 2025
58	3,7818	3,7818	3,7818	58	3,8926	3,8926	3,8926
59	3,8674	3,8674	3,8674	59	3,9859	3,9859	3,9859
60	3,9570	3,9570	3,9570	60	4,0844	4,0844	4,0844
61	4,0513	4,0513	4,0513	61	4,1885	4,1885	4,1885
62	4,1511	4,1511	4,1511	62	4,2989	4,2989	4,2989
63	4,2563	4,2563	4,2563	63	4,4162	4,4162	4,4162
64	4,3676	4,3676	4,3676	64	4,5411	4,5411	4,5411
65	4,4855	4,4855	4,4855	65	4,6744	4,6744	4,6744
66	4,6110	4,6110	4,6110	66	4,8168	4,8168	4,8168
67	4,7445	4,7445	4,7445	67	4,9694	4,9694	4,9694
68	4,8871	4,8871	4,8871	68	5,1333	5,1333	5,1333
69	5,0395	5,0395	5,0395	69	5,3100	5,3100	5,3100
70	5,2031	5,2031	5,2031	70	5,5012	5,5012	5,5012

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 sowie der Genehmigung der FINMA werden rechtzeitig mitgeteilt.
- Den Umwandlungssätzen liegen folgende anwartschaftlichen Leistungen zu Grunde: Ehegatten- oder Partnerrente 60%, Waisen- oder Pensioniertenkinderrente 20%.
- 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:

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