

*BVG-Sammelstiftung Swiss Life, Zürich*  
(Stiftung)

# Aktuelle Konditionen und Kennzahlen zur Vorsorge

## *Swiss Life Business Direct*

gültig für

- Laufendes Jahr (2021)
- Vorjahr (2020)

BVG-Sammelstiftung Swiss Life, Zürich

# Aktuelle Konditionen und Kennzahlen zur Vorsorge

## Swiss Life Business Direct

Gültig für das Jahr 2021

### Massgebende Zinssätze in %:

obligatorisches Altersguthaben	1,00%	gemäss BVG
überobligatorisches Altersguthaben	0,125%	gemäss Kollektivtarif Swiss Life

### Massgebende Konto-Zinssätze in %:

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

### Massgebende Grenzwerte der Sozialversicherungen, in CHF:

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

### Massgebende Umwandlungssätze in %:

Männer	Obligatorium <sup>1)</sup>	Überobligatorium <sup>2)</sup> , für die folgenden Jahre		Frauen	Obligatorium <sup>1)</sup>	Überobligatorium <sup>2)</sup> , für die folgenden Jahre	
		2021	ab 2022			2021	ab 2022
Alter				Alter			
58	5,2757	4,2477	4,0085	58	5,4057	4,3513	4,1158
59	5,4293	4,3332	4,0941	59	5,5903	4,4440	4,2089
60	5,5959	4,4225	4,1837	60	5,7911	4,5417	4,3071
61	5,7957	4,5166	4,2779	61	6,0103	4,6451	4,4109
62	6,0128	4,6162	4,3777	62	6,2497	4,7547	4,5210
63	6,2501	4,7213	4,4830	63	6,5117	4,8712	4,6380
64	6,5110	4,8324	4,5942	<b>64</b>	<b>6,8000</b>	<b>4,9954</b>	<b>4,7626</b>
<b>65</b>	<b>6,8000</b>	<b>4,9500</b>	<b>4,7120</b>	65	6,9149	5,1279	4,8956
66	6,9286	5,0753	4,8375	66	7,0347	5,2697	5,0378
67	7,0643	5,2087	4,9711	67	7,1595	5,4217	5,1902
68	7,2078	5,3510	5,1136	68	7,2919	5,5851	5,3540
69	7,3600	5,5034	5,2661	69	7,4323	5,7614	5,5305
70	7,5214	5,6670	5,4298	70	7,5812	5,9523	5,7217

<sup>1)</sup> Vorbehältlich allfälliger Anpassungen, insbesondere im Zusammenhang mit der laufenden BVG-Reform, welche ab dem Jahr 2022 in Kraft treten kann. Die Umwandlungssätze ab 2022 können in Abhängigkeit von den Ergebnissen der BVG-Reform daher nochmals eine Änderung erfahren.

<sup>2)</sup> Ab 2022 voraussichtliche Werte, allfällige Änderungen werden rechtzeitig mitgeteilt. Genehmigung der FINMA vorausgesetzt. Für nicht ganzzahlige Pensionierungsalter wird linear interpoliert.

Beispiel: Ein Mann mit Jahrgang 1958 pensioniert im Alter 63 Jahre 5 Monate, sein Umwandlungssatz beträgt 4,6683%, d.h. es wird linear interpoliert zwischen dem Umwandlungssatz 4,7213% (für Pensionierungsalter 63 im Jahr 2021) und 4,5942% (für Pensionierungsalter 64 im Jahr 2022).

Den Umwandlungssätzen liegen folgende anwartschaftlichen Leistungen zu Grunde: Ehegatten- oder Partnerrente 60%, Waisen- oder Pensioniertenkinderrente 20%.

BVG-Sammelstiftung Swiss Life, Zürich

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

Gültig für das Jahr 2020

### Massgebende Zinssätze in %:

obligatorisches Altersguthaben	1,00%	gemäss BVG
überobligatorisches Altersguthaben	0,125%	gemäss Kollektivtarif Swiss Life

### Massgebende Konto-Zinssätze in %:

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

### Massgebende Grenzwerte der Sozialversicherungen, in CHF:

max. AHV-Altersrente:	28 440	
min. AHV-Altersrente:	14 220	50% max. AHV-Altersrente
BVG-Lohnobergrenze:	85 320	300% max. AHV-Altersrente
10-facher oberer BVG-Grenzbetrag:	853 200	3 000% max. AHV-Altersrente
BVG-Koordinationsabzug:	24 885	87,5% max. AHV-Altersrente
max. koordinierter BVG-Lohn:	60 435	212,5% max. AHV-Altersrente
Eintrittsschwelle gem. BVG:	21 330	75% max. AHV-Altersrente
BVG-Mindestlohn:	3 555	12,5% max. AHV-Altersrente
UVG-Lohnmaximum:	148 200	

### Massgebende Umwandlungssätze in %:

Männer	Alter	Obligatorium <sup>1)</sup>	Überobligatorium <sup>2)</sup> , für die folgenden Jahre		
			2020	2021	ab 2022 <sup>3)</sup>
	58	5,2757	4,3919	4,2477	4,0085
	59	5,4293	4,4820	4,3332	4,0941
	60	5,5959	4,5741	4,4225	4,1837
	61	5,7957	4,6693	4,5166	4,2779
	62	6,0128	4,7688	4,6162	4,3777
	63	6,2501	4,8732	4,7213	4,4830
	64	6,5110	4,9828	4,8324	4,5942
	<b>65</b>	<b>6,8000</b>	<b>5,0980</b>	<b>4,9500</b>	<b>4,7120</b>
	66	6,9286	5,2195	5,0753	4,8375
	67	7,0643	5,3482	5,2087	4,9711
	68	7,2078	5,4842	5,3510	5,1136
	69	7,3600	5,6293	5,5034	5,2661
	70	7,5214	5,7844	5,6670	5,4298

## BVG-Sammelstiftung Swiss Life, Zürich

## Massgebende Umwandlungssätze in %:

Frauen Alter	Obligatorium <sup>1)</sup>	Überobligatorium <sup>2)</sup> , für die folgenden Jahre		
		2020	2021	ab 2022 <sup>3)</sup>
58	5,4057	4,5006	4,3513	4,1158
59	5,5903	4,5884	4,4440	4,2089
60	5,7911	4,6797	4,5417	4,3071
61	6,0103	4,7754	4,6451	4,4109
62	6,2497	4,8770	4,7547	4,5210
63	6,5117	4,9849	4,8712	4,6380
<b>64</b>	<b>6,8000</b>	<b>5,0995</b>	<b>4,9954</b>	<b>4,7626</b>
65	6,9149	5,2214	5,1279	4,8956
66	7,0347	5,3516	5,2697	5,0378
67	7,1595	5,4910	5,4217	5,1902
68	7,2919	5,6404	5,5851	5,3540
69	7,4323	5,8011	5,7614	5,5305
70	7,5812	5,9744	5,9523	5,7217

<sup>1)</sup> Vorbehältlich allfälliger Anpassungen, insbesondere im Zusammenhang mit der laufenden BVG-Reform, welche ab dem Jahr 2022 in Kraft treten kann. Die Umwandlungssätze ab 2022 können in Abhängigkeit von den Ergebnissen der BVG-Reform daher nochmals eine Änderung erfahren.

<sup>2)</sup> Ab 2021 voraussichtliche Werte, allfällige Änderungen werden rechtzeitig mitgeteilt. Genehmigung der FINMA vorausgesetzt. Für nicht ganzzahlige Pensionierungsalter wird linear interpoliert.

Beispiel: Ein Mann mit Jahrgang 1957 pensioniert im Alter 63 Jahre 5 Monate, sein Umwandlungssatz beträgt 4,8562%, d.h. es wird linear interpoliert zwischen dem Umwandlungssatz 4,8732% (für Pensionierungsalter 63 im Jahr 2020) und 4,8324% (für Pensionierungsalter 64 im Jahr 2021).

Den Umwandlungssätzen liegen folgende anwartschaftlichen Leistungen zu Grunde: Ehegatten- oder Partnerrente 60%, Waisen- oder Pensioniertenkinderrente 20%.

<sup>3)</sup> Wird erst für Berechnungen mit Stichtag ab 1. Januar 2020 berücksichtigt.