

BVG-Sammelstiftung Swiss Life, Zürich (Stiftung)

Aktuelle Konditionen und Kennzahlen zur Vorsorge

Swiss Life Business Direct

gültig für

- · Laufendes Jahr (2025)
- · Vorjahr (2024)



Aktuelle Konditionen und Kennzahlen zur Vorsorge Swiss Life Business Direct

Gültig für das Jahr 2025

Anwendbare Zinssätze:

| obligatorisches Altersguthaben | 1,25% | gemäss BVG |
|------------------------------------|-------|----------------------------------|
| überobligatorisches Altersguthaben | 0,50% | gemäss Kollektivtarif Swiss Life |

Anwendbare Konto-Zinssätze:

| | ab 1.01. | ab 1.04. | |
|------------------------------------|----------|----------|--|
| 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: | 30 240 | |
|-----------------------------------|---------|-----------------------------|
| min. AHV-Altersrente: | 15 120 | 50% max. AHV-Altersrente |
| BVG-Lohnobergrenze: | 90 720 | 300% max. AHV-Altersrente |
| 10-facher oberer BVG-Grenzbetrag: | 907 200 | 3 000% max. AHV-Altersrente |
| BVG-Koordinationsabzug: | 26 460 | 87,5% max. AHV-Altersrente |
| max. koordinierter BVG-Lohn: | 64 260 | 212,5% max. AHV-Altersrente |
| Eintrittsschwelle gem. BVG: | 22 680 | 75% max. AHV-Altersrente |
| BVG-Mindestlohn: | 3 780 | 12,5% max. AHV-Altersrente |
| UVG-Lohnmaximum: | 148 200 | |

web1757 | 04.2025 2 | 5



Anwendbare Umwandlungssätze¹⁾ in %:

| Männer | Obligatorischer To | eil des Alters | guthabens | Überobligatorischer Teil des Altersguthabens |
|--------|--------------------|----------------|-----------|--|
| Alter | 2025 | 2026 | ab 2027 | 2025 2026 ab 2027 |
| 58 | 4,2326 | 4,2026 | 4,1267 | 3,7818 3,7818 3,7432 |
| 59 | 4,3878 | 4,3373 | 4,2678 | 3,8674 3,8674 3,8318 |
| 60 | 4,5549 | 4,4814 | 4,4195 | 3,9570 3,9570 3,9252 |
| 61 | 4,7362 | 4,6364 | 4,5835 | 4,0513 4,0513 4,0241 |
| 62 | 4,9342 | 4,8044 | 4,7621 | 4,1511 4,1511 4,1295 |
| 63 | 5,1504 | 4,9863 | 4,9564 | 4,2563 4,2563 4,2413 |
| 64 | 5,3879 | 5,1840 | 5,1682 | 4,3676 4,3676 4,3598 |
| 65 | 5,6500 | 5,4000 | 5,4000 | 4,4855 4,4855 4,4855 |
| 66 | 5,7739 | 5,5245 | 5,5345 | 4,6110 4,6110 4,6194 |
| 67 | 5,9060 | 5,6572 | 5,6785 | 4,7445 4,7445 4,7624 |
| 68 | 6,0470 | 5,7988 | 5,8324 | 4,8871 4,8871 4,9152 |
| 69 | 6,1981 | 5,9505 | 5,9970 | 5,0395 5,0395 5,0785 |
| 70 | 6,3605 | 6,1134 | 6,1736 | 5,2031 5,2031 5,2534 |

| Frauen | Obligatorischer To | eil des Alters | guthabens | Überobligatorischer Teil des Altersguthabens |
|--------|--------------------|----------------|-----------|--|
| Alter | 2025 | 2026 | ab 2027 | 2025 2026 ab 2027 |
| 58 | 4,4087 | 4,3567 | 4,3796 | 3,8926 3,8926 3,9603 |
| 59 | 4,5781 | 4,5034 | 4,5392 | 3,9859 3,9859 4,0618 |
| 60 | 4,7614 | 4,6610 | 4,7115 | 4,0844 4,0844 4,1690 |
| 61 | 4,9607 | 4,8312 | 4,8982 | 4,1885 4,1885 4,2828 |
| 62 | 5,1785 | 5,0157 | 5,1013 | 4,2989 4,2989 4,4036 |
| 63 | 5,4174 | 5,2165 | 5,3232 | 4,4162 4,4162 4,5323 |
| 64 | 5,6808 | 5,4359 | 5,5670 | 4,5411 4,5411 4,6699 |
| 65 | 5,8111 | 5,5671 | 5,7139 | 4,6744 4,6744 4,8175 |
| 66 | 5,9508 | 5,7077 | 5,8720 | 4,8168 4,8168 4,9760 |
| 67 | 6,1008 | 5,8585 | 6,0419 | 4,9694 4,9694 5,1461 |
| 68 | 6,2622 | 6,0208 | 6,2248 | 5,1333 5,1333 5,3290 |
| 69 | 6,4366 | 6,1960 | 6,4226 | 5,3100 5,3100 5,5263 |
| 70 | 6,6259 | 6,3860 | 6,6367 | 5,5012 5,5012 5,7396 |

Berechnungen mit Stichtag im Jahr 2025 berücksichtigen die Umwandlungssätze bis 2026.

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 für den obligatorischen sowie überobligatorischen Teil linear interpoliert.

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

| Frauen | Obliga | torischer | Teil des Alters | guthabens | Überobligatorischer Teil o | les Altersgu | ıthabens |
|----------|---------------------------|-----------|-----------------|-----------|----------------------------|--------------|----------|
| Jahrgang | Gesetzl. Referenzalter | 2025 | 2026 | 2027 | 2025 | 2026 | 2027 |
| 1961 | 64 1/4 | 5,7134 | 5,4687 | | 4,5744 | 4,5744 | |
| 1962 | 64 ½ | | 5,5015 | 5,6405 | | 4,6078 | 4,7437 |
| 1963 | 64 ¾ | | | 5,6772 | | | 4,7806 |

Beispiel für einen Mann mit Jahrgang 1963, der im Alter von 62 Jahren und 5 Monaten im Jahr 2025 pensioniert wird:

| Altersguthaben | Umwandlungssatz im Alter 62 | Umwandlungssatz im Alter 63 | Umwandlungssatz interpoliert im Alter 62 und 5 Monate |
|--------------------------|--------------------------------|--------------------------------|---|
| Obligatorischer Teil | 4,9342% | 5,1504% | 5,0243% |
| Überobligatorischer Teil | 4,1511% | 4,2563% | 4,1949% |

web1757 | 04.2025 3 | 5

¹⁾ Ab 2027 voraussichtliche Werte, allfällige Änderungen im Zusammenhang mit der Genehmigung der FINMA werden rechtzeitig mitgeteilt.



Aktuelle Konditionen und Kennzahlen zur Vorsorge Swiss Life Business Direct

Gültig für das Jahr 2024

Massgebende Zinssätze:

| obligatorisches Altersguthaben | 1,25% | gemäss BVG |
|------------------------------------|-------|----------------------------------|
| 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% | 0,50% | 0,50% |
| Beitragszahlungskonto - Ausstand | 3,50% | 3,50% | 3,50% | 3,50% |
| Überschusskonto | 0,50% | 0,50% | 0,50% | 0,50% |
| Konto freies Stiftungsvermögen | 0,50% | 0,50% | 0,50% | 0,50% |
| Konto Arbeitgeberbeitragsreserven | 0,50% | 0,50% | 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 | |

web1757 | 01.2025 4 | 5



Anwendbare Umwandlungssätze¹⁾ in %:

| Männer | Obligatorischer Tei | il des Alters | guthabens | Überobligatorischer Tei | I des Alters | guthabens |
|--------|---------------------|---------------|-----------|-------------------------|--------------|-----------|
| Alter | 2024 | 2025 | ab 2026 | 2024 | 2025 | ab 2026 |
| 58 | 4,1779 | 4,2326 | 4,2026 | 3,7818 | 3,7818 | 3,7818 |
| 59 | 4,3600 | 4,3878 | 4,3373 | 3,8674 | 3,8674 | 3,8674 |
| 60 | 4,5580 | 4,5549 | 4,4814 | 3,9570 | 3,9570 | 3,9570 |
| 61 | 4,7747 | 4,7362 | 4,6364 | 4,0513 | 4,0513 | 4,0513 |
| 62 | 5,0137 | 4,9342 | 4,8044 | 4,1511 | 4,1511 | 4,1511 |
| 63 | 5,2778 | 5,1504 | 4,9863 | 4,2563 | 4,2563 | 4,2563 |
| 64 | 5,5714 | 5,3879 | 5,1840 | 4,3676 | 4,3676 | 4,3676 |
| 65 | 5,9000 | 5,6500 | 5,4000 | 4,4855 | 4,4855 | 4,4855 |
| 66 | 6,0232 | 5,7739 | 5,5245 | 4,6110 | 4,6110 | 4,6110 |
| 67 | 6,1545 | 5,9060 | 5,6572 | 4,7445 | 4,7445 | 4,7445 |
| 68 | 6,2949 | 6,0470 | 5,7988 | 4,8871 | 4,8871 | 4,8871 |
| 69 | 6,4452 | 6,1981 | 5,9505 | 5,0395 | 5,0395 | 5,0395 |
| 70 | 6,6069 | 6,3605 | 6,1134 | 5,2031 | 5,2031 | 5,2031 |

| Frauen | Obligatorischer Te | il des Alters | guthabens | Überobligatorischer Teil des Altersguthabens |
|--------|--------------------|---------------|-----------|--|
| Alter | 2024 | 2025 | ab 2026 | 2024 2025 ab 2026 |
| 58 | 4,3717 | 4,4087 | 4,3567 | 3,8926 3,8926 3,8926 |
| 59 | 4,5701 | 4,5781 | 4,5034 | 3,9859 3,9859 3,9859 |
| 60 | 4,7866 | 4,7614 | 4,6610 | 4,0844 4,0844 4,0844 |
| 61 | 5,0240 | 4,9607 | 4,8312 | 4,1885 4,1885 4,1885 |
| 62 | 5,2859 | 5,1785 | 5,0157 | 4,2989 4,2989 4,2989 |
| 63 | 5,5763 | 5,4174 | 5,2165 | 4,4162 4,4162 4,4162 |
| 64 | 5,9000 | 5,6808 | 5,4359 | 4,5411 4,5411 4,5411 |
| 65 | 6,0294 | 5,8111 | 5,5671 | 4,6744 4,6744 4,6744 |
| 66 | 6,1682 | 5,9508 | 5,7077 | 4,8168 4,8168 4,8168 |
| 67 | 6,3173 | 6,1008 | 5,8585 | 4,9694 4,9694 4,9694 |
| 68 | 6,4778 | 6,2622 | 6,0208 | 5,1333 5,1333 5,1333 |
| 69 | 6,6514 | 6,4366 | 6,1960 | 5,3100 5,3100 5,3100 |
| 70 | 6,8400 | 6,6259 | 6,3860 | 5,5012 5,5012 5,5012 |

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 für den obligatorischen sowie überobligatorischen Teil linear interpoliert.

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 |
|--------------------------|--------------------------------|--------------------------------|---|
| Obligatorischer Teil | 5,0137% | 5,2778% | 5,1237% |
| Überobligatorischer Teil | 4,1511% | 4,2563% | 4,1949% |

web1757 | 01.2025 5 | 5

¹⁾ Vorbehältlich allfälliger Anpassungen, insbesondere im Zusammenhang mit der Reform AHV 21, der laufenden BVG-Reform sowie der Genehmigung der FINMA.