

Swiss Life Sammelstiftung Invest, Zürich
(Stiftung)

Aktuelle Konditionen und Kennzahlen zur Vorsorge

Swiss Life Business Premium

gültig für

- Laufendes Jahr (2025)
- Vorjahr (2024)

Swiss Life Sammelstiftung Invest, Zürich

Aktuelle Konditionen und Kennzahlen zur Vorsorge Swiss Life Business Premium

Gültig für das Jahr 2025

Anwendbarer Zinssatz für Sparversicherung:

Verzinsung Altersguthaben	0.50%	gemäss Kollektivtarif Swiss Life
---------------------------	-------	----------------------------------

Anwendbare Konto-Zinssätze:

	Für das Jahr 2025
Beitragszahlungskonto - Gutschrift	0.00%
Beitragszahlungskonto - Ausstand	3.50%
Konto Freie Mittel	0.00%
Konto Arbeitgeberbeitragsreserven	0.00%
Liquiditätskonto	0.00%

Kostenbeiträge in der Sparversicherung und bei Kollektivanlagen:

Sparversicherung: Der Kostenbeitrag errechnet sich gemäss dem Kollektivtarif Swiss Life.

Kollektivanlagen: Der fixe Kostenbeitrag beträgt CHF 250.00 pro Jahr, unabhängig davon, welche Anlagestrategie gewählt wurde.

Projektionszinssätze:

Sparversicherung	1.50%
Liquiditätskonto ¹⁾	0.00%
Obligationen Global Unternehmen Short Term (CHF hedged) ¹⁾	0.50%
Anlagestrategie BVG-Mix 15 der Anlagestiftung Swiss Life ¹⁾	1.50%
Anlagestrategie BVG-Mix 25 der Anlagestiftung Swiss Life ¹⁾	2.00%
Anlagestrategie BVG-Mix 35 der Anlagestiftung Swiss Life ¹⁾	2.50%
Anlagestrategie BVG-Mix 45 der Anlagestiftung Swiss Life ¹⁾	3.00%
Anlagestrategie BVG-Mix 75 der Anlagestiftung Swiss Life ¹⁾	3.50%

¹⁾ Die Höhe der TER-Kosten je Anlagestrategie finden Sie auf den jeweiligen Factsheets unter www.swisslife.ch/premium



Anwendbare Umwandlungssätze:

Sofern im Vorsorgeplan die Möglichkeit zum Bezug der Altersleistungen in Rentenform vorgesehen ist, stehen den Versicherten zum Zeitpunkt der Pensionierung zwei Rentenmodelle (Rentenmodell «Standard» und Rentenmodell «Single») zur Auswahl.

Anwendbare Umwandlungssätze in % für das Rentenmodell «Standard»:

Alter	Männer		Frauen	
	2025	ab 2026	2025	ab 2026
58	3.4738%	3.4738%	3.5813%	3.5813%
59	3.5604%	3.5604%	3.6734%	3.6734%
60	3.6517%	3.6517%	3.7706%	3.7706%
61	3.7088%	3.7088%	3.8734%	3.8734%
62	3.8090%	3.8090%	3.9824%	3.9824%
63	3.9151%	3.9151%	4.0983%	4.0983%
64	4.0276%	4.0276%	4.2217%	4.2217%
65	4.1469%	4.1469%	4.3536%	4.3536%
66	4.2738%	4.2738%	4.4948%	4.4948%
67	4.4091%	4.4091%	4.6459%	4.6459%
68	4.5536%	4.5536%	4.7632%	4.7632%
69	4.7078%	4.7078%	4.9338%	4.9338%
70	4.8731%	4.8731%	5.1175%	5.1175%

Anwendbare Umwandlungssätze in % für das Rentenmodell «Single»:

Alter	Männer		Frauen	
	2025	ab 2026	2025	ab 2026
58	4.0314%	4.0314%	3.8527%	3.8527%
59	4.1456%	4.1456%	3.9569%	3.9569%
60	4.2675%	4.2675%	4.0676%	4.0676%
61	4.3977%	4.3977%	4.1853%	4.1853%
62	4.5370%	4.5370%	4.3105%	4.3105%
63	4.6863%	4.6863%	4.4440%	4.4440%
64	4.8459%	4.8459%	4.5868%	4.5868%
65	5.0166%	5.0166%	4.7400%	4.7400%
66	5.2002%	5.2002%	4.9045%	4.9045%
67	5.3984%	5.3984%	5.0809%	5.0809%
68	5.6120%	5.6120%	5.2702%	5.2702%
69	5.8424%	5.8424%	5.4740%	5.4740%
70	6.0915%	6.0915%	5.6939%	5.6939%

Gut zu wissen:

- Allfällige Anpassungen der Umwandlungssätze werden rechtzeitig mitgeteilt.
- Den Umwandlungssätzen für das Rentenmodell «Standard» liegen Pensionierten-Kinderrenten von 20% sowie folgende anwartschaftliche Leistungen zu Grunde (jeweils in % der laufenden Rente): Ehegatten- oder Partnerrente 60%, Waisenrente 20%.
- Die Umwandlungssätze für das Rentenmodell «Single» sind höher, da keine weiteren Leistungen (weder Pensionierten-Kinderrenten noch Hinterlassenenleistungen) versichert sind.
- 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 %):

Frauen Jahrgang	Gesetzl. Referenzalter	Rentenmodell «Standard»			Rentenmodell «Single»		
		2025	2026	2027	2025	2026	2027
1961	64 ¼	4.2547	4.2547		4.6251	4.6251	
1962	64 ½		4.2877	4.2877		4.6634	4.6634
1963	64 ¾			4.3206			4.7017

Interpolationsbeispiel für einen Mann im Rentenmodell «Standard» mit Jahrgang 1963, der im Alter von 62 Jahren und 5 Monaten im Jahr 2025 pensioniert wird:

Umwandlungssatz im Alter 62	Umwandlungssatz im Alter 63	Umwandlungssatz interpoliert im Alter 62 und 5 Monate
3.8090%	3.9151%	3.8532%

Swiss Life Sammelstiftung Invest, Zürich

Aktuelle Konditionen und Kennzahlen zur Vorsorge Swiss Life Business Premium

Gültig für das Jahr 2024

Anwendbarer Zinssatz für Sparversicherung:

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

Anwendbare Konto-Zinssätze:

	ab 1.01.	ab 1.04.	ab 1.07.	Ab 1.10
Beitragszahlungskonto - Gutschrift	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Beitragszahlungskonto - Ausstand	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
Konto Freie Mittel	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Konto Arbeitgeberbeitragsreserven	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Liquiditätskonto	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

Kostenbeiträge in der Sparversicherung und bei Kollektivanlagen:

Sparversicherung: Der Kostenbeitrag errechnet sich gemäss dem Kollektivtarif Swiss Life.

Kollektivanlagen: Der fixe Kostenbeitrag beträgt CHF 150.00 pro Jahr, unabhängig davon, welche Anlagestrategie gewählt wurde.

Variable Verwaltungskosten bei Kollektivanlagen:

Liquiditätskonto	0,30%	des Anlagevermögens ²⁾
Obligationen Global Unternehmen Short Term (CHF hedged) ¹⁾	0,30%	des Anlagevermögens ²⁾
Anlagestrategie BVG-Mix 15 der Anlagestiftung Swiss Life ¹⁾	0,30%	des Anlagevermögens ²⁾
Anlagestrategie BVG-Mix 25 der Anlagestiftung Swiss Life ¹⁾	0,30%	des Anlagevermögens ²⁾
Anlagestrategie BVG-Mix 35 der Anlagestiftung Swiss Life ¹⁾	0,30%	des Anlagevermögens ²⁾
Anlagestrategie BVG-Mix 45 der Anlagestiftung Swiss Life ¹⁾	0,30%	des Anlagevermögens ²⁾
Anlagestrategie BVG-Mix 75 der Anlagestiftung Swiss Life ¹⁾	0,30%	des Anlagevermögens ²⁾

¹⁾ Die Höhe der TER-Kosten je Anlagestrategie finden Sie auf den jeweiligen Factsheets unter www.swisslife.ch/premium

²⁾ Die variablen Verwaltungskosten betragen maximal CHF 3'000.- pro Jahr.

Projektionszinssätze:

Sparversicherung	1,50%
Liquiditätskonto	0,00%
Obligationen Global Unternehmen Short Term (CHF hedged)	0,50%
Anlagestrategie BVG-Mix 15 der Anlagestiftung Swiss Life	1,50%
Anlagestrategie BVG-Mix 25 der Anlagestiftung Swiss Life	2,00%
Anlagestrategie BVG-Mix 35 der Anlagestiftung Swiss Life	2,50%
Anlagestrategie BVG-Mix 45 der Anlagestiftung Swiss Life	3,00%
Anlagestrategie BVG-Mix 75 der Anlagestiftung Swiss Life	3,50%



Anwendbare Umwandlungssätze:

Sofern im Vorsorgeplan die Möglichkeit zum Bezug der Altersleistungen in Rentenform vorgesehen ist, stehen den Versicherten zum Zeitpunkt der Pensionierung zwei Rentenmodelle (Rentenmodell «Standard» und Rentenmodell «Single») zur Auswahl.

Anwendbare Umwandlungssätze¹⁾ in % für das Rentenmodell «Standard»:

Alter	Männer		Frauen	
	2024	ab 2025	2024	ab 2025
58	3,2079	3,4738	3,2866	3,5813
59	3,2886	3,5604	3,3722	3,6734
60	3,3732	3,6517	3,4623	3,7706
61	3,4623	3,7088	3,5355	3,8734
62	3,5564	3,8090	3,6348	3,9824
63	3,6557	3,9151	3,7401	4,0983
64	3,7606	4,0276	3,8519	4,2217
65	3,8209	4,1469	3,9709	4,3536
66	3,9353	4,2738	4,0979	4,4948
67	4,0567	4,4091	4,2335	4,6459
68	4,1859	4,5536	4,3789	4,7632
69	4,3236	4,7078	4,5351	4,9338
70	4,4708	4,8731	4,6598	5,1175

Anwendbare Umwandlungssätze¹⁾ in % für das Rentenmodell «Single»:

Alter	Männer		Frauen	
	2024	ab 2025	2024	ab 2025
58	3,8157	4,0314	3,4929	3,8527
59	3,9228	4,1456	3,5859	3,9569
60	4,0358	4,2675	3,6843	4,0676
61	4,1552	4,3977	3,7887	4,1853
62	4,2817	4,5370	3,8995	4,3105
63	4,4158	4,6863	4,0174	4,4440
64	4,5584	4,8459	4,1429	4,5868
65	4,7102	5,0166	4,2768	4,7400
66	4,8723	5,2002	4,4200	4,9045
67	5,0457	5,3984	4,5734	5,0809
68	5,2317	5,6120	4,7379	5,2702
69	5,4317	5,8424	4,9153	5,4740
70	5,6476	6,0915	5,1071	5,6939

¹⁾ Vorbehältlich allfälliger Anpassungen im Zusammenhang mit der Genehmigung der FINMA.

Gut zu wissen:

- Allfällige Anpassungen der Umwandlungssätze werden rechtzeitig mitgeteilt.
- Den Umwandlungssätzen für das Rentenmodell «Standard» liegen Pensionierten-Kinderrenten von 20% sowie folgende anwartschaftliche Leistungen zu Grunde (jeweils in % der laufenden Rente): Ehegatten- oder Partnerrente 60%, Waisenrente 20%.
- Die Umwandlungssätze für das Rentenmodell «Single» sind höher, da keine weiteren Leistungen (weder Pensionierten-Kinderrenten noch Hinterlassenenleistungen) versichert sind.
- 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 %):

Frauen Jahrgang	Gesetzl. Referenzalter	Rentenmodell «Standard»			Rentenmodell «Single»		
		2025	2026	2027	2025	2026	2027
1961	64 ¼	4,2547	4,2547		4,6251	4,6251	
1962	64 ½		4,2877	4,2877		4,6634	4,6634
1963	64 ¾			4,3206			4,7017

Interpolationsbeispiel für einen Mann im Rentenmodell «Standard» 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
3,5564%	3,6557%	3,5978%