

BVG-Sammelstiftung Swiss Life, Zürich
(Stiftung)

Aktuelle Konditionen und Kennzahlen zur Vorsorge

Swiss Life Business Protect (FAR)

gültig für

- Laufendes Jahr (2021)
- Vorjahr (2020)

Aktuelle Konditionen und Kennzahlen zur Vorsorge Swiss Life Business Protect (FAR)

Gültig für das Jahr 2021

Massgebende Zinssätze in %:

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

Massgebende Umwandlungssätze¹⁾ in %:

Männer Alter	Obligatorischer Teil des Altersguthabens			Überobligatorischer Teil des Altersguthabens		
	2021	2022	ab 2023	2021	2022	ab 2023
58	5,2757	4,4712	4,3332	4,2477	4,0085	3,7818
59	5,4293	4,6795	4,5278	4,3332	4,0941	3,8674
60	5,5959	4,9076	4,7402	4,4225	4,1837	3,9570
61	5,7957	5,1592	4,9734	4,5166	4,2779	4,0513
62	6,0128	5,4390	5,2318	4,6162	4,3777	4,1511
63	6,2501	5,7514	5,5186	4,7213	4,4830	4,2563
64	6,5110	6,1024	5,8391	4,8324	4,5942	4,3676
65	6,8000	6,5000	6,2000	4,9500	4,7120	4,4855

Frauen Alter	Obligatorischer Teil des Altersguthabens			Überobligatorischer Teil des Altersguthabens		
	2021	2022	ab 2023	2021	2022	ab 2023
58	5,4057	4,6984	4,5429	4,3513	4,1158	3,8926
59	5,5903	4,9269	4,7556	4,4440	4,2089	3,9859
60	5,7911	5,1780	4,9885	4,5417	4,3071	4,0844
61	6,0103	5,4555	5,2449	4,6451	4,4109	4,1885
62	6,2497	5,7644	5,5290	4,7547	4,5210	4,2989
63	6,5117	6,1101	5,8453	4,8712	4,6380	4,4162
64	6,8000	6,5000	6,2000	4,9954	4,7626	4,5411

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

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.
- Für Pensionierungen im Jahr 2021 kommt die Berechnungsmethode analog dem Beispiel auf Seite 3 zur Anwendung.
- Für Pensionierungen ab dem **Jahr 2022** gilt **neu** die folgende Berechnungsmethode:

Beispiel für einen Mann mit Jahrgang 1960, der im Alter von 62 Jahren und 5 Monaten im Jahr 2022 pensioniert wird:

Altersguthaben	Umwandlungssatz im Alter 62	Umwandlungssatz im Alter 63	Umwandlungssatz interpoliert im Alter 62 und 5 Monate
Obligatorischer Teil	5,4390%	5,7514%	5,5692%
Überobligatorischer Teil	4,3777%	4,4830%	4,4216%

Aktuelle Konditionen und Kennzahlen zur Vorsorge Swiss Life Business Protect (FAR)

Gültig für das Jahr 2020

Massgebende Zinssätze in %:

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

Massgebende Umwandlungssätze in %:

Männer Alter	Obligatorium ¹⁾	Überobligatorium ²⁾ , für die folgenden Jahre		
		2020	2021	ab 2022
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
65	6,8000	5,0980	4,9500	4,7120

Massgebende Umwandlungssätze in %:

Frauen Alter	Obligatorium ¹⁾	Überobligatorium ²⁾ , für die folgenden Jahre		
		2020	2021	ab 2022
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
64	6,8000	5,0995	4,9954	4,7626

¹⁾ 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.

²⁾ 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%.