



Pensionskassenvergleich.ch

www.pensionskassenvergleich.ch © Weibel Hess & Partner AG, Stans - Alle Rechte vorbehalten

Umwandlungssätze (Angaben in %)

	2018		2019		2020		Fallbeispiel Jahr 2018**	Gewichteter Umwandlungssatz***
	Anteil BVG	Überobligatorium	Anteil BVG	Überobligatorium	Anteil BVG	Überobligatorium		
Swiss Life	6.80	5.41	6.80	5.25	6.80	5.10	31'216	6.24
PAX	6.80	5.32	6.80	5.24	6.80	5.05	31'040	6.21
Allianz Suisse	6.80	5.32	6.80	5.08	k. A.	k. A.	31'032	6.21
Basler	6.80	5.12	6.80	4.90	6.80	k. A.	30'646	6.13
Helvetia	6.80	5.12	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	30'630	6.13
AXA	6.80	5.00	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	30'400	6.08
Profond	6.80	6.80	6.80	6.80	6.80	6.80	34'000	6.80
Spida	6.80	6.80	6.80	6.80	6.80	6.80	34'000	6.80
Copré	6.70	6.70	6.60	6.60	6.50	6.50	33'500	6.70
Swisscanto	6.80	6.30	6.80	6.20	6.80	6.10	33'000	6.60
ASGA	6.80	6.20	6.80	6.10	6.80	6.00	32'800	6.56
Transparenta	6.80	6.20	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	32'800	6.56
Vita	6.80	6.00	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	32'400	6.48
Abendrot*	6.40	6.40	6.30	6.30	6.20	6.20	32'000	6.40
Nest	6.40	6.40	6.30	6.30	6.20	6.20	32'000	6.40
AXA Group Invest	6.80	5.70	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	31'800	6.36
Futura	6.80	5.60	6.80	5.60	6.80	5.60	31'600	6.32
Groupe Mutuel	6.80	5.40	6.80	5.40	6.80	k. A.	31'208	6.24
ALVOSO LLB PK	6.20	6.20	6.10	6.10	6.00	6.00	31'000	6.20
ascaro	6.20	6.20	6.20	6.20	6.00	6.00	31'000	6.20
PKG	6.20	6.20	6.00	6.00	6.00	6.00	31'000	6.20
Swiss Life Business Invest	6.20	6.20	6.10	6.10	6.00	6.00	31'000	6.20
Phoenix	6.80	5.00	6.80	5.00	6.80	5.00	30'400	6.08
GEMINI	6.00	6.00	6.00	6.00	6.00	6.00	30'000	6.00
PK pro	6.00	6.00	6.00	6.00	6.00	6.00	30'000	6.00
Previs	5.90	5.90	5.80	5.80	5.70	5.70	29'500	5.90
NoventusCollect	5.80	5.80	5.60	5.60	5.60	5.60	29'000	5.80
Perspectiva	5.80	5.80	5.80	5.80	5.80	5.80	29'000	5.80
Prevas	5.50	5.50	5.50	5.50	5.50	5.50	27'500	5.50

*Umwandlungssätze für neue Betriebe: 6.00%

**Altersrente in CHF bei Altersguthaben 500'000 (60% BVG-Obligatorium / 40% Überobligatorium)

***Gewichtung: Obligatorischer Teil 60% / Überobligatorischer Teil 40%

Quelle: www.pensionskassenvergleich.ch