

Umwandlungssätze

Sammelstiftungen mit Vollversicherung mit gesplittetem Umwandlungssatz:	2022	2023	2024	Gewichteter UWS 2023 bei 60% BVG-Guthaben
	BVG / Überobligatorium	BVG / Überobligatorium	BVG / Überobligatorium	
Allianz Suisse	6.60 / 4.65	6.40 / 4.46	k. A.	5.62
Basler	6.56 / 4.76	6.29 / 4.56	k. A.	5.60
Helvetia	6.00 / 4.50	6.00 / 4.40	k. A.	5.36
Pax	6.80 / 4.75	6.50 / 4.60	6.20 / 4.41	5.74
Swiss Life	6.50 / 4.71	6.20 / 4.49	5.90 / 4.49	5.52

Teilautonome Gemeinschafts- und Sammel- stiftungen mit gesplittetem Umwandlungssatz:	2022	2023	2024	Gewichteter UWS 2023 bei 60% BVG-Guthaben
	BVG / Überobligatorium	BVG / Überobligatorium	BVG / Überobligatorium	
AXA Stiftung Berufliche Vorsorge	6.80 / 5.00	6.80 / 5.00	k.A.	6.08
Groupe Mutuel	6.46 / 5.00	6.14 / 5.00	6.00 / 5.00	5.68
Transparenta (Modell Split)	6.80 / 5.50	6.80 / 5.50	6.80 / 5.50	6.28

Teilautonome Gemeinschafts- und Sammel- stiftungen mit einheitlichem Umwandlungssatz:	2022	2023	2024	Gewichteter UWS 2023 bei 60% BVG-Guthaben
Abendrot ⁽¹⁾	5.60	5.60	5.60	5.60
Ascaro	5.60	5.60	5.60	5.60
Asga	5.80	5.60	5.40	5.60
Avanea	6.20	6.15	6.10	6.15
Basler Perspectiva	5.50	5.50	k. A.	5.50
Copré	6.30	6.20	6.00	6.20
Futura ⁽³⁾	6.00 / 5.60	5.80 / 5.60	5.60	5.72
Gemini	5.60	5.50	5.40	5.50
Helvetia BVG Invest	5.60	5.60	5.60	5.60
Nest	5.90	5.70	5.50	5.70
NoventusCollect	5.60	5.50	5.40	5.50
Patrimonia	6.30	6.20	6.10	6.20
PKG	5.40	5.30	5.20	5.30
Previs	5.50	5.50	5.50	5.50
Profond	6.00	5.80	5.60	5.80
Revor	5.00	5.00	5.00	5.00
Spida ⁽²⁾	6.80	6.80	6.80	6.80
Swisscanto, Basel	6.20	6.00	5.80	6.00
Swisscanto Flex	5.30	5.20	5.10	5.20
Telco pkPRO	5.90	5.80	k. A.	5.80
Vita	5.80	5.70	5.60	5.70

Hinweis: Umwandlungssätze für Männer mit 65 Jahren

(1) Für Verträge, die vor dem Jahr 2020 abgeschlossen wurden, gelten abweichende Übergangsregelungen

(2) Begrenzte Höhe für Rentenbezug mit 6.80%

(3) Futura ab 2024 mit einheitlichem Umwandlungssatz

Quelle: www.pensionskassenvergleich.ch