

Pensionskassenvergleich.ch

© Weibel Hess & Partner AG | whp.ch | Alle Rechte vorbehalten



Vermögens-, Vorsorge-
& Versicherungspartner

Umwandlungssätze

Sammelstiftungen mit Vollversicherung mit gesplittetem Umwandlungssatz:	2023		2024		2025		2026		Ø UWS 2024 bei 50% BVG-Guthaben
	BVG / Überobligatorium								
Allianz Suisse	6.40 / 4.46	6.20 / 4.33	*	*	*	*	*	*	5.27
Baloise	6.29 / 4.56	6.00 / 4.40	*	*	*	*	*	*	5.20
Helvetia	6.00 / 4.40	6.00 / 4.30	*	*	*	*	*	*	5.15
Pax ⁽¹⁾	6.50 / 4.60	6.20 / 4.41	6.00 / *	*	*	*	*	*	5.31
Swiss Life	6.20 / 4.49	5.90 / 4.49	5.65 / 4.49	*	*	*	*	*	5.20

Teilautonome Gemeinschafts- und Sammel- stiftungen mit gesplittetem Umwandlungssatz:	2023		2024		2025		2026		Ø UWS 2024 bei 50% BVG-Guthaben
	BVG / Überobligatorium								
AXA Group Invest	6.80 / 5.50	6.80 / 5.50	*	*	*	*	*	*	6.15
AXA Professional Invest	6.80 / 5.00	6.80 / 5.00	*	*	*	*	*	*	5.90
Groupe Mutuel	6.14 / 5.00	6.00 / 5.00	*	*	*	*	*	*	5.50
Pax DuoStar	5.00 + 6.50 / 4.60	5.00 + 6.20 / 4.41	5.00 + 6.00 / *	*	*	*	*	*	5.15
Transparenta (Modell Split)	6.80 / 5.50	6.80 / 5.50	6.80 / 5.50	6.80 / 5.50	6.80 / 5.50	6.80 / 5.50	6.80 / 5.50	6.80 / 5.50	6.15

Teilautonome Gemeinschafts- und Sammel- stiftungen mit einheitlichem Umwandlungssatz:	2023		2024		2025		2026		Ø UWS 2024 bei 50% BVG-Guthaben
	BVG / Überobligatorium								
Abendrot ⁽²⁾	5.60	5.60	5.60	5.60	5.60	5.60	5.60	5.60	5.60
Ascaro	5.60	5.60	5.60	5.60	5.60	5.60	5.60	5.60	5.60
Asga	5.60	5.40	5.20	5.20	5.20	5.20	5.20	5.20	5.40
Avanea	6.15	6.10	6.10	6.10	6.10	6.10	6.10	6.10	6.10
Basler Perspectiva	5.50	5.50	*	*	*	*	*	*	5.50
Copré	6.20	6.00	5.80	5.80	5.80	5.80	5.60	5.60	6.00
Futura ⁽⁴⁾	5.80 / 5.60	5.60	5.40	5.40	5.40	5.40	5.30	5.30	5.60
Gemini	5.50	5.40	*	*	*	*	*	*	5.40
Helvetia BVG Invest	5.60	5.60	5.50	5.50	5.50	5.50	5.40	5.40	5.60
Nest	5.70	5.50	5.40	5.40	5.40	5.40	5.40	5.40	5.50
NoventusCollect	5.50	5.40	5.30	5.30	5.30	5.30	5.25	5.25	5.40
ÖKK	5.80	5.60	5.60	5.60	5.60	5.60	5.60	5.60	5.60
Patrimonia	6.20	6.10	6.00	6.00	6.00	6.00	6.00	6.00	6.10
PKG	5.30	5.20	5.10	5.10	5.10	5.10	5.00	5.00	5.20
Previs	5.50	5.50	5.40	5.40	5.40	5.40	5.30	5.30	5.50
Profond	5.80	5.60	*	*	*	*	*	*	5.60
Revor	5.00	5.00	5.00	5.00	5.00	5.00	5.00	5.00	5.00
Spida ⁽³⁾	6.80	6.80	6.80	6.80	6.80	6.80	*	*	6.80
Swisscanto, Basel	6.00	5.80	5.60	5.60	5.60	5.60	5.40	5.40	5.80
Swisscanto Flex	5.20	5.10	5.10	5.10	5.10	5.10	5.10	5.10	5.10
Telco pkPRO	5.80	5.80	*	*	*	*	*	*	5.80
Vita	5.70	5.60	5.50	5.50	5.50	5.50	*	*	5.60

Hinweis: Umwandlungssätze für Männer mit 65 Jahren

(1) Vergleichsrechnung mit 6.8% und 50% des überobligatorischen Umwandlungssatzes

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

(3) Begrenzte Höhe für Rentenbezug mit 6.80%

(4) Ab 2024 mit einheitlichem Umwandlungssatz

*Noch nicht definitiv festgelegt

Quelle: www.pensionskassenvergleich.ch