

Umwandlungssätze

| Sammelstiftungen mit Vollversicherung mit gesplittetem Umwandlungssatz: | 2024 | 2025 | 2026 | Ø UWS 2025 bei 50% BVG-Guthaben |
|--|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------------------|
| | BVG / Überobligatorium | BVG / Überobligatorium | BVG / Überobligatorium | |
| Allianz Suisse | 6.20 / 4.33 | 6.00 / 4.23 | * | 5.11 |
| Baloise | 6.00 / 4.40 | 5.75 / 4.40 | * | 5.08 |
| Helvetia | 6.00 / 4.30 | 6.00 / 4.30 | 6.00* / 4.30* | 5.15 |
| Pax ⁽¹⁾ | 6.20 / 4.41 | 6.00 / 4.41 | * | 5.20 |
| Swiss Life | 5.90 / 4.49 | 5.65 / 4.49 | 5.40 / 4.49 | 5.07 |

| Teilautonome Gemeinschafts- und Sammel- stiftungen mit gesplittetem Umwandlungssatz: | 2024 | 2025 | 2026 | Ø UWS 2025 bei 50% BVG-Guthaben |
|---|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------------------|
| | BVG / Überobligatorium | BVG / Überobligatorium | BVG / Überobligatorium | |
| Ambassador | 6.80 / 5.60 | 6.80 / 5.60 | 6.80 / 5.60 | 6.20 |
| AXA Group Invest | 6.80 / 5.50 | 6.55 / 5.45 | 6.30 / 5.40 | 6.00 |
| AXA Professional Invest ⁽⁴⁾ | 6.80 / 5.00 | 5.20 | 5.20 | 5.20 |
| Groupe Mutuel | 6.00 / 5.00 | 5.60 | 5.60 | 5.60 |
| Pax DuoStar | 5.00 + 6.20 / 4.41 | 5.00 + 6.00 / 4.41 | * | 5.10 |
| Transparenta (Modell Split) | 6.80 / 5.50 | 6.60 / 5.45 | 6.40 / 5.40 | 6.03 |

| Teilautonome Gemeinschafts- und Sammel- stiftungen mit einheitlichem Umwandlungssatz: | 2024 | 2025 | 2026 | Ø UWS 2025 bei 50% BVG-Guthaben |
|--|------|------|------|------------------------------------|
| | | | | |
| Abendrot ⁽²⁾ | 5.60 | 5.60 | 5.60 | 5.60 |
| Ascaro | 5.60 | 5.60 | 5.60 | 5.60 |
| Asga | 5.40 | 5.20 | 5.20 | 5.20 |
| Avanea | 6.10 | 6.10 | 6.10 | 6.10 |
| Baloise Perspectiva | 5.50 | 5.50 | 5.50 | 5.50 |
| Copré | 6.00 | 5.80 | 5.60 | 5.80 |
| Futura | 5.60 | 5.40 | 5.30 | 5.40 |
| GEMINI | 5.40 | 5.40 | 5.40 | 5.40 |
| Helvetia BVG Invest | 5.60 | 5.50 | 5.40 | 5.50 |
| Nest | 5.50 | 5.40 | 5.30 | 5.40 |
| NoventusCollect | 5.40 | 5.30 | 5.25 | 5.30 |
| ÖKK | 5.60 | 5.60 | 5.60 | 5.60 |
| Patrimonia | 6.10 | 6.00 | 6.00 | 6.00 |
| PKG | 5.20 | 5.20 | 5.20 | 5.20 |
| Previs | 5.50 | 5.40 | 5.30 | 5.40 |
| Profond | 5.60 | 5.60 | 5.60 | 5.60 |
| Revor | 5.00 | 5.00 | 5.00 | 5.00 |
| Servisa | 5.80 | 5.60 | 5.40 | 5.60 |
| Spida ⁽³⁾ | 6.80 | 6.50 | 6.20 | 6.50 |
| Swisscanto Flex | 5.10 | 5.10 | 5.10 | 5.10 |
| Tellco pkPRO | 5.80 | 5.80 | 5.80 | 5.80 |
| Vita | 5.60 | 5.50 | 5.40 | 5.50 |

Quelle: www.pensionskassenvergleich.ch

Hinweis: Umwandlungssätze in % 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) Übergangslösung für bestehende Kunden per 31.12.2024 mit Jg. 1964 und älter

*Noch nicht definitiv festgelegt bzw. bei Helvetia noch nicht finma-genehmigt