

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