

Umwandlungssätze (Männer Alter 65 in %)

Sammelstiftungen mit Vollversicherung mit gesplittetem Umwandlungssatz:	2026	2027	2028	Ø UWS 2028 bei 50% BVG-Guthaben
	BVG / Überobligatorium	BVG / Überobligatorium	BVG / Überobligatorium	
Allianz Suisse	6.00 / 4.13	5.70 / 4.11	noch nicht bekannt	noch nicht bekannt
Baloise	5.55 / 4.40	5.55 / 4.40	noch nicht bekannt	noch nicht bekannt
Helvetia	6.00 / 4.30	6.00 / 4.30	noch nicht bekannt	noch nicht bekannt
Pax (1)	6.00 / 4.41	5.80 / 4.41	5.60 / 4.41	5.01
Swiss Life	5.40 / 4.49	5.40 / 4.49	5.40 / 4.49	4.94

Teilautonome Gemeinschafts- und Sammel- stiftungen mit gesplittetem Umwandlungssatz:	2026	2027	2028	Ø UWS 2028 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	6.30 / 5.40	6.00 / 5.30	6.00 / 5.30	5.65
Pax DuoStar (2)	Aut: 5.00 + VV: 6.00 / 4.41	Aut: 5.00 + VV: 5.80 / 4.41	Aut: 5.00 + VV: 5.60 / 4.41	5.00
Transparenta (Modell Split)	6.40 / 5.40	6.20 / 5.35	6.00 / 5.25	5.63

Teilautonome Gemeinschafts- und Sammel- stiftungen mit einheitlichem Umwandlungssatz:	2026	2027	2028	Ø UWS 2028 bei 50% BVG-Guthaben
Abendrot	5.60	5.60	5.60	5.60
Allianz Pension Invest	5.50	5.35	noch nicht bekannt	noch nicht bekannt
Ascaro	5.60	5.60	5.60	5.60
Asga	5.20	5.20	5.20	5.20
Avanea	6.10	6.10	6.10	6.10
AXA Professional Invest (3)	5.20	5.20	5.20	5.20
Baloise Perspectiva	5.50	5.30	5.30	5.30
Copré	5.60	5.60	5.60	5.60
Futura	5.30	5.20	5.20	5.20
Gemini	5.40	5.40	5.40	5.40
Groupe Mutuel	5.60	5.60	5.60	5.60
Helvetia BVG Invest	5.40	5.40	noch nicht bekannt	noch nicht bekannt
Nest	5.30	5.30	5.30	5.30
NoventusCollect	5.25	5.25	5.25	5.25
ÖKK	5.60	5.60	5.60	5.60
Patrimonia	6.00	6.00	6.00	6.00
PKG	5.20	5.20	5.20	5.20
Previs	5.30	5.20	5.10	5.10
Profond	5.60	5.60	5.60	5.60
Revor	5.00	5.00	5.00	5.00
Servisa	5.40	5.40	5.40	5.40
Spida (4)	6.20	6.00	6.00	6.00
Swisscanto Flex	5.25	5.25	5.25	5.25
Tellco pkPRO	5.80	5.80	5.80	5.80
Vita	5.40	5.30	noch nicht bekannt	noch nicht bekannt

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

(2) Aut: autonomer Sparteil umhüllend, VV: vollversicherter Sparteil gesplittet

(3) Übergangslösung für bestehende Kunden per 31.12.2024 mit Jg. 1964 und älter

(4) Für Altersguthaben bis CHF 680'000, darüber ist nur Kapitalbezug möglich

Quelle: www.pensionskassenvergleich.ch