

AUSGABE 01.2025

# UMWANDLUNGSSÄTZE FÜR ALTERSRENTEN PAX DUOSTAR

Neben dem Vollversicherungsmodell bietet Pax mit Pax DuoStar eine innovative und einzigartige Lösung für die berufliche Vorsorge. Bei Pax DuoStar werden Sparbeiträge und Altersguthaben hälftig in einen vollversicherten Sparanteil (vollversicherter Teil) und einen renditeorientierten Sparanteil (autonomer Teil) gesplittet.

Die Umwandlung des Altersguthabens in eine Altersrente erfolgt durch Multiplikation der Altersguthaben mit den anwendbaren Umwandlungssätzen im vollversicherten und autonomen Teil. Im autonomen Teil ist der Umwandlungssatz für das BVG- und das überobligatorische Altersguthaben identisch. Zusätzlich wird als Vergleich für die massgebende Altersrente eine Berechnung gemäss BVG (Mindestleistung) durchgeführt.

## Umwandlungssätze für Männer 2025–2026<sup>1</sup>

Pensionierungsalter	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70
<b>Vollversicherter Teil</b>													
BVG-Altersguthaben	4.320	4.560	4.800	5.040	5.280	5.520	5.760	<b>6.000</b>	6.150	6.300	6.450	6.600	6.750
Überobligatorisches Altersguthaben	3.355	3.505	3.655	3.805	3.955	4.105	4.255	<b>4.405</b>	4.525	4.645	4.765	4.885	5.005
<b>Autonomer Teil</b>													
Gesamtes Altersguthaben	3.950	4.100	4.250	4.400	4.550	4.700	4.850	<b>5.000</b>	5.150	5.300	5.450	5.600	5.750
<b>Mindestumwandlungssatz gem. BVG</b>													
BVG-Altersguthaben	5.120	5.360	5.600	5.840	6.080	6.320	6.560	<b>6.800</b>	6.950	7.100	7.250	7.400	7.550

fett und umrahmt: reglementarisches Referenzalter Umwandlungssatz in Prozent

## Umwandlungssätze für Frauen 2025

Pensionierungsalter	58	59	60	61	62	63	64¼	65	66	67	68	69	70
<b>Vollversicherter Teil</b>													
BVG-Altersguthaben	4.500	4.740	4.980	5.220	5.460	5.700	<b>6.000</b>	6.180	6.330	6.480	6.630	6.780	6.930
Überobligatorisches Altersguthaben	3.480	3.630	3.780	3.930	4.080	4.230	<b>4.410</b>	4.500	4.620	4.740	4.860	4.980	5.100
<b>Autonomer Teil</b>													
Gesamtes Altersguthaben	3.950	4.100	4.250	4.400	4.550	4.700	<b>4.890</b>	5.000	5.150	5.300	5.450	5.600	5.750
<b>Mindestumwandlungssatz gem. BVG</b>													
BVG-Altersguthaben	5.300	5.540	5.780	6.020	6.260	6.500	<b>6.800</b>	6.980	7.130	7.280	7.430	7.580	7.730

fett und umrahmt: reglementarisches Referenzalter Umwandlungssatz in Prozent

## Umwandlungssätze für Frauen 2026<sup>1</sup>

Pensionierungsalter	58	59	60	61	62	63	64½	65	66	67	68	69	70
<b>Vollversicherter Teil</b>													
BVG-Altersguthaben	4.440	4.680	4.920	5.160	5.400	5.640	<b>6.000</b>	6.120	6.270	6.420	6.570	6.720	6.870
Überobligatorisches Altersguthaben	3.480	3.630	3.780	3.930	4.080	4.230	<b>4.440</b>	4.500	4.620	4.740	4.860	4.980	5.100
<b>Autonomer Teil</b>													
Gesamtes Altersguthaben	3.950	4.100	4.250	4.400	4.550	4.700	<b>4.925</b>	5.000	5.150	5.300	5.450	5.600	5.750
<b>Mindestumwandlungssatz gem. BVG</b>													
BVG-Altersguthaben	5.240	5.480	5.720	5.960	6.200	6.440	<b>6.800</b>	6.920	7.070	7.220	7.370	7.520	7.670

fett und umrahmt: reglementarisches Referenzalter Umwandlungssatz in Prozent

<sup>1</sup> Anpassungen aufgrund geänderter gesetzlicher Bestimmungen bleiben vorbehalten. Die Umwandlungssätze des autonomen Teils richten sich nach dem Beschluss des Stiftungsrats.

## Beispiel für die Berechnung der Altersrente

Für einen Mann, ordentliche Pensionierung mit Alter 65 im Jahr 2025:

### Vorhandenes Altersguthaben

Altersguthaben	Vollversicherter Teil	Autonomer Teil	Total Pax DuoStar
Vorhandenes Altersguthaben	65'000	65'000	130'000
Davon BVG-Altersguthaben	50'000	50'000	100'000
Davon überobligatorisches Altersguthaben	15'000	15'000	30'000

### Berechnung Altersrente Pax DuoStar

#### Ermittlung der Altersrente vollversicherter Teil

Berechnung Altersrente	$50'000 \times 6.0\% + 15'000 \times 4.405\%$	=	3'661
Vergleichsrechnung Altersrente	$50'000 \times 6.8\% + 15'000 \times 4.405\% \times 50\%$	=	3'730

**Altersrente vollversicherter Teil (der grössere der beiden obenstehenden Werte)** **3'730**

#### Ermittlung der Altersrente autonomer Teil

Berechnung Altersrente für das gesamte Altersguthaben	$65'000 \times 5.0\%$	=	3'250
---	-----------------------	---	-------

**Altersrente autonomer Teil** **3'250**

#### Gesamte Altersrente aus dem vollversicherten und autonomen Teil

Altersrente aus dem vollversicherten Teil	3'730
Altersrente aus dem autonomen Teil	3'250

**Altersrente Pax DuoStar total** **6'980**

#### Mindestleistung gemäss BVG

Berechnung Altersrente für das BVG-Altersguthaben	$100'000 \times 6.8\%$	=	6'800
---	------------------------	---	-------

**Mindest-Altersrente gemäss Gesetz** **6'800**

Die Altersrente von Pax DuoStar (Summe aus der Altersrente aus dem vollversicherten und dem autonomen Teil) entspricht in diesem Beispiel einer Rente von CHF 6'980. Diese Altersrente ist mindestens so hoch wie die Altersrente gemäss BVG (in diesem Beispiel CHF 6'800).

### Übergangsregelung für Frauen mit Jahrgang 1963 und älter

#### Ermittlung der Altersrente

Frauen der Jahrgänge 1963 und älter gehören zur sogenannten Übergangsgeneration. Das reglementarische Referenzalter wird schrittweise von 64 auf 65 erhöht. Die erste Erhöhung um drei Monate findet ein Jahr nach Inkrafttreten der AHV-Reform, also im Jahr 2025 statt. Frauen mit Jahrgang 1962 müssen sechs Monate länger arbeiten bis zur ordentlichen Pensionierung und 1963 geborene Frauen neun Monate mehr. Im Jahr 1964 geborene Frauen arbeiten bis Alter 65, da ab 2028 für beide Geschlechter das einheitliche Referenzalter 65 gilt.

Jahrgang	AHV-Referenzalter
1961	64 $\frac{1}{4}$
1962	64 $\frac{1}{2}$
1963	64 $\frac{3}{4}$