

PAX DUOSTAR

VORSORGE MIT GARANTIENIVEAU

Allgemeine Daten	
Name der Stiftung	Pax, Sammelstiftung Balance
Vorsorgelösung	Das innovative Vorsorgemodell Pax DuoStar kombiniert die Vorteile der Vollversicherung und der teilautonomen Lösung. Die Leistungen im gesamten Sparprozess werden aus zwei Teilen erbracht. Der eine Teil ist vollversichert (vollversicherter Teil), der anderer Teil profitiert von höheren Renditechancen (autonomer Teil).
Sicherheit	<ul style="list-style-type: none"> Im vollversicherten Teil beträgt der Deckungsgrad immer 100%, eine Unterdeckung ist ausgeschlossen. Unternehmen tragen kein Risiko. Im autonomen Teil besteht das Risiko einer Unterdeckung. Die Massnahmen bei einer Unterdeckung, aber auch die Beteiligung bei Überdeckung, sind transparent geregelt.
Anlagen	<ul style="list-style-type: none"> Im vollversicherten Teil sind die Kapitalien sicherheitsorientiert angelegt. Im autonomen Teil bestimmt die Stiftung die Anlagestrategie selber, dies ermöglicht höhere Renditechancen.
Fälligkeit der Beiträge	Spar-, Risiko- und Kostenbeiträge sind jeweils vorschüssig quartalsweise fällig.
Administration	Selbstständige und unkomplizierte Onlineverwaltung möglich
Vertragslaufzeit	3–5 Jahre

Technische Parameter ¹	
Umwandlungssatz 2022 ¹	Vollversicherter Teil: <ul style="list-style-type: none"> Obligatorium: 6.80% Männer Alter 65 / Frauen Alter 64 Überobligatorium: 4.75% Männer Alter 65 / Frauen Alter 64 Autonomer Teil: <ul style="list-style-type: none"> Mischumwandlungssatz: 5.00% Männer Alter 65 / 4.85% Frauen Alter 64
Start-Deckungsgrad	100%
Technischer Zins autonomer Teil	1.75%

Technische Fakten	
Brancheneinstufung	Gemäss NOGA-Code der Unternehmung
Risikoklassen/Risikoprämie	Risikoklasse bis zu 5 Versicherte: Standard Risikoklasse ab 5 Versicherte: Standard, Bonus oder Malus Die Risikoklasse bleibt während der Vertragslaufzeit von max. 5 Jahren garantiert.
Risiko- und Kostenprämie	Basierend auf aktuell gültigem Kollektivtarif

Zinssätze	
Vollversicherter Teil Stand 2022 ¹	<ul style="list-style-type: none"> Obligatorium: BVG-Zinssatz 1.00% Überobligatorium: Basisverzinsung Altersguthaben 0.05% zzgl. Zins- und Risikoüberschuss Beitragskonto: Soll 5.00% / Haben 0.10% Arbeitgeberbeitragsreserve und sonstige Vorsorgevermögen: 0.00% Habenzins Projektionszinssatz: 1.25% (obligatorisch), 1.25% (überobligatorisch)²
Autonomer Teil Stand 2022 ¹	<ul style="list-style-type: none"> Obligatorium: BVG-Zinssatz 1.00% Überobligatorium: 1.00% Beitragskonto: Soll 5.00% / Haben 0.10% Arbeitgeberbeitragsreserve und sonstige Vorsorgevermögen: 0.00% Habenzins Projektionszinssatz: 1.50% (obligatorisch), 1.60% (überobligatorisch)²

¹ Zukünftige Änderungen vorbehalten

² Die Altersguthaben beider Teile werden mit einem gemittelten Projektionszins von 1.375% (obligatorisch) sowie 1.425% (überobligatorisch) projiziert

Besonderheiten	
Beteiligungs- und Sanierungsmechanismus	Anhang Vorsorgereglement
Garantiausgleich	Die Altersguthaben entwickeln sich aufgrund der verschiedenen Verzinsung in beiden Teilen (vollversichert und autonom) unterschiedlich. Dies führt zu einer Verschiebung des zuvor gewählten Garantieniveaus. Um das vom Kunden zu Beginn gewählte Garantieniveau wiederherzustellen, wird jeweils am Jahresende, bei unterjährigen Austritten und bei Leistungsfällen (zum Beispiel Pensionierung*) ein Garantiausgleich durchgeführt.

* Der Garantiausgleich beinhaltet einzig die Rückführung der Altersguthaben auf das vom Kunden gewählte Garantieniveau

VORSORGEUMFANG

01	Altersleistungen	Altersrente (Kapitaloption) sowie 20.00% Pensionierten-Kinderrente bis Alter 18/25
02	Hinterlassenenleistungen	Vor dem Rücktrittsalter: gemäss BVG oder Leistungen in % des VL (versicherter Lohn) Risiko Nach dem Rücktrittsalter: Ehegatten-/Lebenspartnerrente 60.00% und Waisenrenten 20.00% der laufenden Altersrente bis Alter 18/25
03	Invalitätsleistungen	Invalidenrente und Invaliden-Kinderrente bis Alter 18/25: gemäss BVG oder Leistungen in % des VL Risiko
04	Beitragsrückgewähr	Maximal das im Zeitpunkt des Todes vorhandene Altersguthaben
05	Einkauf mit Rückgewähr	Wählbar
06	Versicherter Lohn (VL) Risiko in CHF	Gemäss BVG oder frei wählbar, maximal bis zum 10-fachen Lohnmaximum gemäss BVG
07	Versicherter Lohn (VL) Sparen in CHF	Gemäss BVG oder frei wählbar, maximal bis zum 10-fachen Lohnmaximum gemäss BVG
08	Koordinationsabzug	Gemäss BVG oder frei wählbar
09	Eintrittsschwelle	Gemäss BVG oder frei wählbar
10	Beschäftigungsgrad	Kann berücksichtigt werden
11	Wartefrist Invalidenrente/ Invaliden-Kinderrente	12 oder 24 Monate
12	Invalidenrente	Gemäss BVG oder in % des VL Risiko ³
13	Invaliden-Kinderrente/ Waisenrente	Gemäss BVG oder in % des VL Risiko ³
14	Ehegatten-/Lebenspartnerrente	Gemäss BVG oder in % des VL Risiko ³
15	Todesfallkapital	Keines oder in % des VL Risiko oder des Grundlohns
16	Linear fallendes Todesfallkapital	Keines oder in % des VL Risiko oder des Grundlohns
17	Unfalleinschluss	Entweder ohne, komplett oder nur den nach UVG übersteigenden Lohnanteil (UVG-Koordinationsdeckung), Todesfallkapital immer bei Unfall und Krankheit eingeschlossen
18	Mehrere Personenkreise	Möglich
19	Risikoleistungen in % des VL Risiko ⁴	Splitting möglich: bis Splittinggrenze und über Splittinggrenze frei wählbar
20	Sparplanwahl	Neben einem Standardsparplan können bis zu zwei weiteren Sparpläne pro Kollektiv ausgewählt werden
21	Altersgutschriften in % des VL Sparen ⁵	8%/11%/16%/19%; wenn Obergrenze des VL Sparen höher als BVG, frei wählbar
22	Finanzierung Beiträge	Individuelle Beitragsaufteilung für Sparen, Risiko, Kosten und Zusätze zwischen Arbeitgeber und Arbeitnehmer möglich, Anteil Arbeitgeber muss mind. 50% betragen

³ Der Anspruch auf die Mindestleistungen gemäss BVG wird gewahrt

⁴ Anwendbar bei Leistungshöhen gemäss den Punkten 12 bis 16

⁵ Verfeinerte Altersstufen sowie Sparen ab Alter 18 sind möglich