

BERUFLICHE VORSORGE

# BASISVORSORGE

## AUF EINEN BLICK

<b>Allgemeine Daten</b>	
Name der Stiftung	Pax, Sammelstiftung BVG
Vorsorgelösung	Vollversicherung im obligatorischen Bereich mit garantierten Leistungen, auch über das BVG-Minimum hinaus
Sicherheit	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Deckungsgrad immer mind. 100%</li> <li>• Unterdeckung ist ausgeschlossen</li> <li>• Keine Sanierungsbeiträge</li> </ul>
Anlagen	Pax trägt Versicherungs- und Anlagerisiko zu 100%
Fälligkeit der Beiträge	Spar-, Risiko- und Kostenbeiträge sind mit Valuta 31.12. fällig
Administration	Selbstständige und unkomplizierte Onlineverwaltung möglich
Vertragslaufzeit	3 bis 5 Jahre

<b>Vorsorgeumfang</b>	
Altersleistungen	Altersrente (Kapitaloption) sowie 20.00% Pensionierten-Kinderrente bis Alter 18/25
Hinterlassenleistungen	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
Invaliditätsleistungen	Invalidenrente und Invaliden-Kinderrenten bis Alter 18/25: gemäss BVG oder Leistungen in % des VL Risiko
Umwandlungssatz 2024*	Obligatorium: 6.20% Männer Alter 65 / Frauen Alter 64 Überobligatorium: 4.405% Männer Alter 65 / 4.380% Frauen Alter 64
Beitragsrückgewähr	Maximal das im Zeitpunkt des Todes vorhandene Altersguthaben
Einkauf mit Rückgewähr	Wählbar

\* Neues Umwandlungssatzmodell seit 02. Januar 2023 – [www.pax.ch/umwandlungssatz](http://www.pax.ch/umwandlungssatz)

<b>Zinssätze</b>	
Stand 2024	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Obligatorium: BVG-Zinssatz 1.25%</li> <li>• Überobligatorium: Basisverzinsung Altersguthaben 0.05% zzgl. Zinsüberschuss</li> <li>• Beitragskonto: Soll 5.00% / Haben 0.85%</li> <li>• Arbeitgeberbeitragsreserve 0.25% Habenzins</li> <li>• Projektionszinssatz 1.50% (obligatorisch) 1.50% (überobligatorisch)</li> </ul>

<b>Technische Fakten</b>	
Brancheneinstufung	Gemäss NOGA-Code der Unternehmung
Risikoklassen / garantierte Risikoprämie	Risikoklassen bis zu 5 Versicherte: Standard Risikoklassen ab 5 Versicherte: Standard, Bonus oder Malus Die Risikoklasse bleibt während der Vertragslaufzeit von max. 5 Jahre garantiert
Risiko- und Kostenbeiträge	Gemäss aktuell gültigem Kollektivtarif 2024

## LEISTUNGSÜBERSICHT

<b>01</b>	Versicherter Lohn (VL) Risiko in CHF	Gemäss BVG oder frei wählbar, maximal bis zum 10-fachen Lohnmaximum gemäss BVG
<b>02</b>	Versicherter Lohn (VL) Sparen in CHF	Gemäss BVG oder frei wählbar, maximal bis zum 10-fachen Lohnmaximum gemäss BVG
<b>03</b>	Koordinationsabzug	Gemäss BVG oder frei wählbar
<b>04</b>	Eintrittsschwelle	Gemäss BVG oder frei wählbar
<b>05</b>	Beschäftigungsgrad	Kann berücksichtigt werden
<b>06</b>	Wartefrist Invalidenrente/Invaliden-Kinderrente	12 oder 24 Monate
<b>07</b>	Invalidenrente	Gemäss BVG, oder in % vom VL Risiko <sup>1</sup>
<b>08</b>	Invaliden-Kinderrente/Waisenrente	Gemäss BVG, oder in % vom VL Risiko <sup>1</sup>
<b>09</b>	Ehegatten-/Partnerrente	Gemäss BVG, oder in % vom VL Risiko <sup>1</sup>
<b>10</b>	Todesfallkapital	Keines oder in % vom VL Risiko oder vom Grundlohn
<b>11</b>	Fallendes Todesfallkapital	Keines oder in % vom VL Risiko oder vom Grundlohn
<b>12</b>	Unfallabschluss	Entweder ohne, komplett oder nur den UVG übersteigenden Lohnanteil (UVG Koordinationsdeckung), Todesfallkapital immer bei Unfall und Krankheit eingeschlossen
<b>13</b>	Mehrere Personenkreise	Möglich
<b>14</b>	Risikoleistungen in Prozent des VL Risiko <sup>2</sup>	Splitting möglich: bis Splittinggrenze und über Splittinggrenze frei wählbar
<b>15</b>	Sparplanwahl	Neben einem Standardsparplan können bis zu zwei weitere Sparpläne ausgewählt werden
<b>16</b>	Altersgutschriften in Prozent des VL Sparen <sup>3</sup>	Gemäss BVG oder frei wählbar im Rahmen der gesetzlichen Bedingungen, Splitting möglich
<b>17</b>	Finanzierung Beiträge	Individuelle Beitragsaufteilung für Sparen und Risiko zwischen Arbeitgeber und Arbeitnehmer möglich, Anteil Arbeitgeber muss mind. 50% betragen

<sup>1</sup> Unter Einhaltung der BVG-Minimalleistungen

<sup>2</sup> Anwendbar bei Leistungshöhen gemäss den Punkten 7 bis 11

<sup>3</sup> Verfeinerte Altersstufen sowie Sparen ab Alter 18 sind möglich

## ONLINE-PRODUKTE: SCHNELL UND EINFACH ABSCHLIESSBAR

### BVG Start-up

Anschlussbedingungen	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Max. bis zu 5 versicherte Personen</li> <li>• Handelsregistereintrag jünger als 24 Monate</li> </ul>
Vorsorgepläne	6 unterschiedlich vordefinierte Vorsorgepläne zur Auswahl
Start-up Bonus	Kostenprämie jährlich max. CHF 350 pro Person in den ersten drei Jahren
Zusätzliche wählbare Optionen	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Todesfallkapital (100% des VL)</li> <li>• Berücksichtigung des Beschäftigungsgrades</li> </ul>

### BVG Business

Anschlussbedingungen	Max. bis zu 5 versicherte Personen
Vorsorgepläne	6 unterschiedlich vordefinierte Vorsorgepläne zur Auswahl
Zusätzliche wählbare Optionen	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Todesfallkapital (100% des VL)</li> <li>• Berücksichtigung des Beschäftigungsgrades</li> </ul>