KENNZAHLEN	Pax, Sammelstiftung Balance				Pax, Sammelstiftung BVG				Pax, Stiftung zur Förderung der Personalvorsorge			
	31.12.23	31.12.22	31.12.21	31.12.20	31.12.23	31.12.22	31.12.21	31.12.20	31.12.23	31.12.22	31.12.21	31.12.20
Anzahl angeschlossene Firmen	54	29	keine Daten, da Start ab 2022		8'322	8'420	8'589	8'479	134	135	142	139
Anzahl aktiv Versicherte	304	259			27'008	27'818	30'237	29'069	250	243	285	283
Anzahl Alters-Rentner*innen	0	0			5'485	3'401	3'216	3'063	37	28	30	30
Altersguthaben in Mio. CHF	21.7	17.8			1'997.5	2'030.9	2'167.6	2'135.6	37.3	42.5	41.5	41.8

	Pax, Sammelstiftung Balance			
	30.09.24	30.06.24	31.03.24	31.12.23
Anlageperformance YTD in %	6.49	5.00	3.90	4.20
Deckungsgrad in %	103.90	107.00	106.54	103.06

ZINSEN UND ÜBERSCHÜSSE	Pax, Sammelstiftung Balance				Pax, Sammelstiftung BVG				Pax, Stiftung zur Förderung der Personalvorsorge			
	31.12.23	31.12.22	31.12.21	31.12.20	31.12.23	31.12.22	31.12.21	31.12.20	31.12.23	31.12.22	31.12.21	31.12.20
BVG Mindestzinssatz in %	1.00	1.00	keine Daten, da Start ab 2022		1.00	1.00	1.00	1.00	kein Obligatorium			
Gesamtverzinsung Obligatorium (VV) in %	1.00	1.00			1.00	1.00	1.00	1.00				
Ø Gesamtverzinsung Überobligatorium (VV) in %	1.55	1.20			1.31	1.06	0.54	0.50	1.34	1.14	1.00	0.40
Gesamtverzinsung Obligatorium (Teilautonom) in %	1.00	1.00			kein autonomer Teil				kein autonomer Teil			
Gesamtverzinsung Überobligatorium (Teilautonom) in %	1.00	1.00										

Informationen zu den Überschüssen
Im Überschusssystem von Pax wird nach Risiko- und Zinsüberschuss differenziert. Gemeinsam mit der Basisverzinsung stellt diese Überschussbeteiligung die Höhe der durchschnittlichen Gesamtverzinsung dar. Die Zins- und Risikoüberschüsse werden auf Grundlage des überobligatorischen Altersguthabens und der Risikobeiträge per 1. Januar des Folgejahres dem überobligatorischen Altersguthaben der versicherten Person in Schweizer Franken gutgeschrieben.

ZINSGARANTIE 2024	Pax, Sammelstiftung Balance		Pax, Sammelstiftung BVG	Pax, Stiftung zur Förderung der Personalvorsorge
Garantieverzinsung Obligatorium in %	vollversicherter Teil	1.25	1.25	kein Obligatorium
Garantieverzinsung Überobligatorium in %		0.05	0.05	0.05
Basisverzinsung in %	autonomer Teil	1.25	kein autonomer Teil	kein autonomer Teil

WEITERE KOMMERZIELLE ZINSEN	Pax, Sammelstiftung Balance		Pax, Sammelstiftung BVG		Pax, Stiftung zur Förderung der Personalvorsorge	
	Soll	Haben	Soll	Haben	Soll	Haben
Zinssatz Beitragskonto in %	5.00	0.10	5.00	0.85	5.00	0.85
Zinssatz Freies Vorsorgevermögen in %	–	0.00	–	0.00	–	0.00
Zinssatz Arbeitgeberbeitragsreserve in %	–	0.25	–	0.25	–	0.25

Höchste Umwandlungs-
sätze aller Vollversicherer!

UMWANDLUNGSSÄTZE IM REFERENZALTER*	Pax, Sammelstiftung Balance		Pax, Sammelstiftung BVG		Pax, Stiftung zur Förderung der Personalvorsorge	
MÄNNER	**2024**	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**	**2025**
Vollversicherter Teil						
BVG-Altersguthaben in %	6.200	6.000	6.200	6.000	kein Obligatorium	
Überobligatorisches Altersguthaben in %	4.405	4.405	4.405	4.405	4.405	4.405
Autonomer Teil						
Gesamtes Altersguthaben in %	5.000	5.000	–	–	–	–
Mindestsatz gemäss BVG						
BVG-Altersguthaben in %	6.800	6.800	6.800	6.800	–	–
FRAUEN	**2024**	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**	**2025**
Vollversicherter Teil						
BVG-Altersguthaben in %	6.200	6.000	6.200	6.000	kein Obligatorium	
Überobligatorisches Altersguthaben in %	4.380	4.410	4.380	4.410	4.380	4.410
Autonomer Teil						
Gesamtes Altersguthaben in %	4.850	4.888	–	–	–	–
Mindestsatz gemäss BVG						
BVG-Altersguthaben in %	6.800	6.800	6.800	6.800	–	–

***Referenzalter**

	2024	**2025**
Männer	65	65
Frauen	64	64+3M

Pax
Aeschenplatz 13
4002 Basel

Tel. +41 61 277 66 66
info@pax.ch
www.pax.ch

0025/PMBV/11.2024