

ÜBERSCHUSS 2025 / VERZINSUNG 2026

PAX, STIFTUNG ZUR FÖRDERUNG DER PERSONALVORSORGE

Pax ist genossenschaftlich organisiert und den finanziellen Interessen ihrer Kunden und Genossenschafter verpflichtet. Unsere Geschäftstätigkeit ist auf Langfristigkeit ausgerichtet, was für Stabilität in der Beruflichen Vorsorge sorgt. Zentraler Punkt ist die nachhaltige Überschusspolitik, die wir seit Jahren konsequent verfolgen.

Überschusszuweisung 2025

Mit dem Überschuss 2025 wird das System der Überschusszuweisung weiterentwickelt. Das neue Modell verteilt den **Risikoüberschuss** verursachergerecht und berücksichtigt neben den Leistungsfällen auch die Altersstruktur sowie den Umhüllungsgrad (in der Ergänzungsvorsorge immer 100 Prozent). Zu beachten ist, dass die Neuerungen keine Auswirkung auf den Zinsüberschuss haben.

Die wichtigsten Neuerungen des Risikoüberschusses im Überblick:

- Verträge bis 9 versicherte Personen behalten den bisherigen, einheitlichen Risikoüberschuss (5.00 Prozent)
- Verträge ab 10 versicherte Personen erhalten einen verursachergerechten Risikoüberschuss in Abhängigkeit der oben genannten Parameter

Das neue Risikoüberschussmodell sieht Sätze zwischen 0 und 15.00 Prozent vor.

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 2026 dem überobligatorischen Altersguthaben der versicherten Person in Schweizer Franken gutgeschrieben.

- Der Zinsüberschuss für das überobligatorische Altersguthaben beträgt 1.41 Prozent
- Der Risikoüberschuss beträgt bis zu 15.00 Prozent des individuellen Risikobeitrages

Durchschnittliche Gesamtverzinsung überobligatorisches Altersguthaben

2022	1.14 %
2023	1.34 %
2024	1.48 %
2025	1.70 %

Verzinsung 2026

Für das Jahr 2026 ist die Verzinsung bei Pax in der Ergänzungsvorsorge wie folgt:

- Die Basisverzinsung für das überobligatorische Altersguthaben beträgt 0.25 Prozent
- Die Überschussbeteiligung für das Jahr 2026 wird Ende Jahr festgelegt