

# ÜBERSCHUSS 2025 / VERZINSUNG 2026

## PAX, SAMMELSTIFTUNG BVG

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

### Überschusszuteilung 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. 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 Überschussystem von Pax wird nach Risiko- und Zinsüberschuss differenziert. Gemeinsam mit der Basisverzinsung stellt diese Überschussbeteiligung der 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 1.10 Prozent
- Der Risikoüberschuss beträgt bei vorteilhaften Vertragsbedingungen bis zu 15.00 Prozent des individuellen Risikobeitrages

Insgesamt resultiert damit eine Gesamtverzinsung des überobligatorischen Altersguthabens für 2025 von durchschnittlich 1.60 Prozent, welche sich aus der Basisverzinsung von 0.25 Prozent und dem Überschuss von 1.35 Prozent zusammensetzt.

	BVG-Mindestzins	Gesamtverzinsung obligatorisches Altersguthaben	Durchschnittliche Gesamtverzinsung überobligatorisches Altersguthaben
2022	1.00 %	1.00 %	1.06 %
2023	1.00 %	1.00 %	1.31 %
2024	1.25 %	1.25 %	1.29 %
<b>2025</b>	<b>1.25 %</b>	<b>1.25 %</b>	<b>1.60 %</b>

### Verzinsung 2026

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

- Die obligatorischen Altersguthaben werden mit dem BVG-Mindestzins von 1.25 Prozent verzinst
- Die Basisverzinsung für das überobligatorische Altersguthaben beträgt 0.25 Prozent
- Die Überschussbeteiligung für das Jahr 2026 wird Ende Jahr festgelegt