

KENNZAHLEN	Pax, Sammelstiftung Balance				Pax, Sammelstiftung BVG				Pax, Stiftung zur Förderung der Personalvorsorge			
	31.12.24	31.12.23	31.12.22	31.12.21	31.12.24	31.12.23	31.12.22	31.12.21	31.12.24	31.12.23	31.12.22	31.12.21
Anzahl angeschlossene Firmen	135	54	29	keine Daten, da Start ab 2022	8'141	8'322	8'420	8'589	125	134	135	142
Anzahl aktiv Versicherte	810	304	259		25'865	27'008	27'818	30'237	264	250	243	285
Anzahl Alters-Rentner*innen	3	0	0		5'508	5'485	3'401	3'216	38	37	28	30
Altersguthaben in Mio. CHF	118.9	21.7	17.8		1'896.87	1'997.5	2'030.9	2'167.6	40.51	37.3	42.5	41.5

	Pax, Sammelstiftung Balance			
	31.03.25	31.12.24	30.09.24	30.06.24
Anlageperformance YTD in %	1.21	7.00	6.49	5.00
Deckungsgrad in %	101.97	103.93	103.90	107.00

ZINSEN UND ÜBERSCHÜSSE	Pax, Sammelstiftung Balance				Pax, Sammelstiftung BVG				Pax, Stiftung zur Förderung der Personalvorsorge			
	31.12.24	31.12.23	31.12.22	31.12.21	31.12.24	31.12.23	31.12.22	31.12.21	31.12.24	31.12.23	31.12.22	31.12.21
BVG Mindestzinssatz in %	1.25	1.00	1.00	keine Daten, da Start ab 2022	1.25	1.00	1.00	1.00	kein Obligatorium			
Gesamtverzinsung Obligatorium (VV) in %	1.25	1.00	1.00		1.25	1.00	1.00	1.00				
Ø Gesamtverzinsung Überobligatorium (VV) in %	1.55	1.55	1.20		1.29	1.31	1.06	0.54	1.48	1.34	1.14	1.00
Gesamtverzinsung Obligatorium (Teilautonom) in %	1.25	1.00	1.00		kein autonomer Teil				kein autonomer Teil			
Gesamtverzinsung Überobligatorium (Teilautonom) in %	1.25	1.00	1.00									

Informationen zu den Überschüssen

Im Überschussystem 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 2025	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 %		0.25	0.25		0.25	
Basisverzinsung in %	autonomer Teil	1.50	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	0.50	5.00	0.50
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	
	2025	2026	2025	2026	2025	2026
MÄNNER						
Vollversicherter Teil						
BVG-Altersguthaben in %	6.000	6.000	6.000	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						
Vollversicherter Teil						
BVG-Altersguthaben in %	6.000	6.000	6.000	6.000	kein Obligatorium	
Überobligatorisches Altersguthaben in %	4.410	4.440	4.410	4.440	4.410	4.440
Autonomer Teil						
Gesamtes Altersguthaben in %	4.888	4.925	–	–	–	–
Mindestsatz gemäss BVG						
BVG-Altersguthaben in %	6.800	6.800	6.800	6.800	–	–

***Referenzalter**

	2025	2026
Männer	65	65
Frauen	64+3M	64+6M