

# AKTUELLE UMWANDLUNGSSÄTZE

## Umwandlungssätze der ALSA PK

Für die ordentlichen Pensionierungen im Referenzalter betragen die neuen Rentenumwandlungssätze:

- 2019** obligatorisch 6.80% / überobligatorisch 6.20%
- 2020** obligatorisch 6.80% / überobligatorisch 6.00%
- 2021** obligatorisch 6.40% / überobligatorisch 5.80%
- 2022** obligatorisch 6.00% / überobligatorisch 5.60%
- 2023** obligatorisch 5.60% / überobligatorisch 5.60% (neu, umhüllend)
- 2024** obligatorisch 5.40% / überobligatorisch 5.40% (neu, umhüllend)
- 2025** obligatorisch 5.20% / überobligatorisch 5.20% (neu, umhüllend)

Versicherte, welche im 2023 64 (Frauen) und 65 (Männer) werden, sind von den neuen Umwandlungssätzen betroffen.

Versicherte, welche im 2023 64 (Frauen) und 65 (Männer) werden und eine vorzeitige Pensionierung planen, sind betroffen.

### Weshalb kann ALSA PK den Umwandlungssatz auf das obligatorische Vorsorgekapital senken?

Der Umwandlungssatz gemäss BVG-Gesetz wird für die Berechnung der obligatorischen Mindestleistungen angewendet. Für die Bestimmung der auszahlenden Altersrente wird zum Zeitpunkt der Pensionierung immer eine Vergleichsrechnung (Schattenrechnung) vorgenommen: Altersrente gemäss reglementarischen Umwandlungssätzen im Vergleich zu Altersrente berechnet gemäss BVG-Mindestvorschriften (BVG-Obligatorium-Kapital im Alter 64/65 multipliziert mit 6.80%). Die höhere Rente wird ausgerichtet.

### Beispiel für eine ordentliche Pensionierung im Jahr 2023

	Obligatorium	Über-Obligatorium	Total	Vergleichsrechnung nach BVG-Obligatorium
<b>Umwandlungssatz</b>	5.60%	5.60%		6.80%
<b>Kapital CHF</b>	300'000	75'000	375'000	300'000
<b>Altersrente CHF</b>	16'800	4'200	21'000	20'400

Die Altersrente nach BVG -Obligatorium beträgt CHF 20'400. Die reglementarische Altersrente CHF 21'000. Die ALSA PK muss den höheren Wert als Rente überweisen: Die jährliche Altersrente beträgt in diesem Beispiel CHF 21'000. Somit sind die gesetzlich vorgeschriebenen Mindestleistungen eingehalten.

#### ALSA PK

Rietstrasse 4  
8640 Rapperswil

Tel. 055 222 12 12

Fax 055 222 12 11

info@alsapk.ch

[Home »](#)

[Kontakt »](#)

[ALSAsr »](#)