

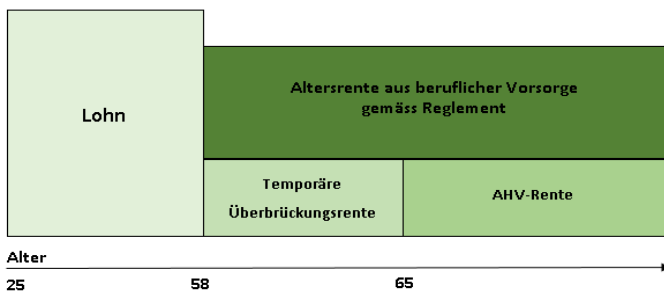
Avenirplus Sammelstiftung



Merkblatt Umwandlungssatz

Wozu brauchen wir in der avenirplus Sammelstiftung einen Umwandlungssatz?

Wird eine versicherte Person pensioniert, so hat sie die Wahl zwischen der Auszahlung des Altersguthabens oder der Ausrichtung einer Rente. Die Höhe der Rente hängt vom Umwandlungssatz ab, mit dem das vorhandene Altersguthaben multipliziert wird. Jede versicherte Person spart während ihrer Berufszeit zusammen mit dem Arbeitgeber ein persönliches Altersguthaben an. Das Altersguthaben wird entsprechend dem Umwandlungssatz in eine lebenslängliche Altersrente umgewandelt. Der Umwandlungssatz für den obligatorischen Teil beträgt 6,8%; für den überobligatorischen Teil sind die reglementarischen Bestimmungen der avenirplus Sammelstiftung massgebend.



Welchen Umwandlungssatz wendet die avenirplus Sammelstiftung an?

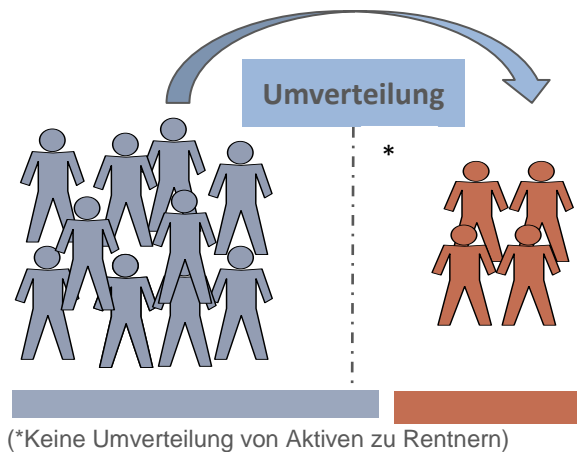
Die avenirplus Sammelstiftung wendet einen sogenannten umhüllenden Umwandlungssatz von 5.4% an, d.h. dass das Altersguthaben der versicherten Person mit einem einzigen Umwandlungssatz für das Obligatorium und den überobligatorischen Teil des Altersguthabens in eine Altersrente umgerechnet wird. In jedem Fall ist sichergestellt, dass die gesetzliche Mindestbestimmung mit einem Umwandlungssatz von 6.8% für das Obligatorium eingehalten wird.

Beispiele

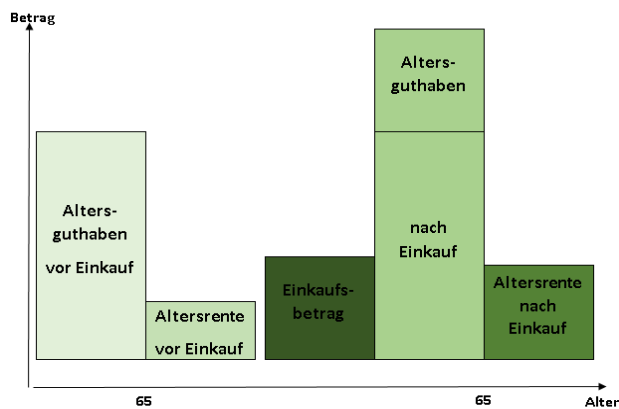
| | Beispiel 1 | Beispiel 2 |
|--|------------|------------|
| Altersguthaben Obligatorium in CHF | 100'000.00 | 100'000.00 |
| Altersguthaben Überobligatorium in CHF | 40'000.00 | 0.00 |
| Jährliche gesetzliche Rente | 6'800.00 | 6'800.00 |
| Jährliche Rente avenirplus | 7'560.00 | 6'800.00 |

Weshalb rechnet die avenirplus Sammelstiftung mit diesem Umwandlungssatz?

Die avenirplus Sammelstiftung ist an einer langfristigen und stabilen Partnerschaft zwischen Arbeitgebern, Arbeitnehmenden und Pensionskasse interessiert. Der Umwandlungssatz von 5.4% führt dazu, dass die Verluste, welche die aktiven versicherten Personen, für die die Finanzierung der lebenslänglichen aktuellen und künftigen Altersrenten zu tragen sind, vermindert werden können.



Kann man das Altersguthaben freiwillig erhöhen?



Sie haben die Möglichkeit, sich auf die vollen reglementarischen Leistungen einzukaufen und erhöhen damit ihr Altersguthaben und somit ihre voraussichtliche Altersrente. Der Einkauf kann grundsätzlich steuerlich in Abzug gebracht werden und bringt somit nicht nur zur Sicherung der Altersrente, sondern auch aus steuerlicher Sicht, Vorteile.