

Umwandlungssätze Altersrenten der SSO-Vorsorgestiftung

Neben dem Bezug einer Altersrente besteht ebenfalls die Möglichkeit, einen Teil oder das gesamte Altersguthaben als Kapital zu beziehen.

Zielgruppe	Altersrente A	Altersrente B	Kapitalbezug
Personen ohne Erfahrung und Interesse an Kapitalanlagen	✓	✓	-
Personen mit Bedürfnis für hohe Sicherheit der Vorsorgegelder	✓	✓	-
Personen, die mit sehr wenig Risiko eine Anlagerendite erwirtschaften wollen	-	✓	(✓)
Personen mit Bedürfnis für regelmässiges Einkommen	✓	✓	-
Alleinstehende Personen	-	✓	(✓)
Personen ohne unterstützungsbedürftige LebenspartnerIn	-	✓	(✓)
Personen mit Kindern unter 25 Jahren	✓	-	(✓)
Personen mit LebenspartnerIn, die finanziell unterstützt werden soll	✓	-	(✓)

Merkmale	Altersrente A	Altersrente B
Voraussetzungen	Keine	Altersguthaben im BVG-Überobligatorium ist doppelt so hoch wie im BVG-Obligatorium
Performance-Beteiligung	Keine	Verzinsung des vorhandenen überobligatorischen Altersguthabens analog aktiv Versicherte
Zusätzliche Kapitalauszahlung bei Tod des Altersrentenbezügers vor Alter 80	Keine	Vorhandenes überobligatorisches Altersguthaben
Hinterlassenenleistungen bei Tod des Altersrentenbezügers	Gemäss Reglement	Gemäss Reglement (BVG-Minimum)
Teilbezug als Kapital bei Pensionierung	Möglich	Möglich
Auszahlungsdauer	Lebenslänglich	Lebenslänglich

Umwandlungssätze der SSO-Vorsorgestiftung ab 01.01.2024

	Altersrente A		Altersrente B
	Umwandlungssätze mit Anwartschaft auf lebenslängliche Witwen-/Witwer- oder Lebenspartnerrente in der Höhe von 60% und Pensioniertenkinderrente in der Höhe von 20% der laufenden Altersrente		Umwandlungssätze mit Anwartschaft auf lebenslängliche Witwen-/Witwer- oder Lebenspartnerrente in der Höhe von 60% und Pensioniertenkinderrente in der Höhe von 20% der BVG-Altersrente
Alter	Altersguthaben gemäss BVG-Obligatorium	Altersguthaben gemäss BVG-Überobligatorium	Altersguthaben im Zeitpunkt der Pensionierung
Männer		ab 2024	ab 2022
58	5.2757%	3.3%	3.3%
59	5.4293%	3.4%	3.4%
60	5.5959%	3.5%	3.6%
61	5.7957%	3.6%	3.7%
62	6.0128%	3.7%	3.8%
63	6.2501%	3.8%	3.9%
64	6.5110%	3.9%	4.1%
65	6.8000%	4.0%	4.2%
66	6.9286%	4.1%	4.4%
67	7.0643%	4.2%	4.6%
68	7.2078%	4.3%	4.7%
69	7.3600%	4.4%	4.9%
70	7.5214%	4.5%	5.2%
Frauen *			
58	5.4057%	3.4%	3.1%
59	5.5903%	3.5%	3.2%
60	5.7911%	3.6%	3.3%
61	6.0103%	3.7%	3.4%
62	6.2497%	3.8%	3.6%
63	6.5117%	3.9%	3.7%
64	6.8000%	4.0%	3.8%
65	6.9149%	4.1%	3.9%
66	7.0347%	4.2%	4.1%
67	7.1595%	4.3%	4.2%
68	7.2919%	4.4%	4.4%
69	7.4323%	4.5%	4.6%
70	7.5812%	4.6%	4.8%

* In den nachfolgenden Jahren wird der BVG-Umwandlungssatz der Altersrente A für Frauen wie folgt angepasst:

Altersguthaben gemäss BVG-Obligatorium					
Frauen Alter \ Jahrgang	bis und inkl. 1960	1961	1962	1963	ab 1964
58	5.4057%	5.3902%	5.3747%	5.3590%	5.2522%
59	5.5903%	5.5733%	5.5562%	5.5391%	5.4219%
60	5.7911%	5.7724%	5.7536%	5.7347%	5.6056%
61	6.0103%	5.9896%	5.9688%	5.9480%	5.8053%
62	6.2497%	6.2267%	6.2036%	6.1806%	6.0222%
63	6.5117%	6.4861%	6.4604%	6.4347%	6.2583%
64	6.8000%	6.7713%	6.7425%	6.7137%	6.5164%
65	6.9149%	6.8862%	6.8575%	6.8288%	6.8000%
66	7.0347%	7.0061%	6.9775%	6.9488%	6.9201%
67	7.1595%	7.1309%	7.1024%	7.0738%	7.0452%
68	7.2919%	7.2634%	7.2349%	7.2064%	7.1779%
69	7.4323%	7.4039%	7.3755%	7.3471%	7.3186%
70	7.5812%	7.5529%	7.5246%	7.4962%	7.4678%

In den nachfolgenden Jahren wird der Umwandlungssatz im Überobligatorium der Altersrente A wie folgt angepasst:

Altersguthaben gemäss Überobligatorium					
Frauen Alter / Jahr	2024	2025	2026	2027	2028
58	3.4000%	3.4000%	3.4000%	3.4000%	3.4000%
59	3.5000%	3.5000%	3.5000%	3.5000%	3.5000%
60	3.6000%	3.6000%	3.6000%	3.6000%	3.6000%
61	3.7000%	3.7000%	3.7000%	3.7000%	3.6750%
62	3.8000%	3.8000%	3.8000%	3.7750%	3.7500%
63	3.9000%	3.9000%	3.8750%	3.8500%	3.8250%
64	4.0000%	3.9750%	3.9500%	3.9250%	3.9000%
64 3/12	4.0188%	4.000%	3.9750%	3.9500%	3.9250%
64 6/12	4.0375%	4.0250%	4.000%	3.9750%	3.9500%
64 9/12	4.0563%	4.0500%	4.0250%	4.0000%	3.9750%
65	4.0750%	4.0750%	4.0500%	4.0250%	4.0000%
66	4.1500%	4.1250%	4.1000%	4.1000%	4.1000%
67	4.2250%	4.2000%	4.2000%	4.2000%	4.2000%
68	4.3000%	4.3000%	4.3000%	4.3000%	4.3000%
69	4.4000%	4.4000%	4.4000%	4.4000%	4.4000%
70	4.5000%	4.5000%	4.5000%	4.5000%	4.5000%

Ab dem Jahr 2028 sind die Umwandlungssätze im BVG-Obligatorium und im Überobligatorium der Frauen den Männern gleichgestellt.