

Nachtrag zum Vorsorgereglement der SSO-Vorsorgestiftung

(Vorsorgereglement gültig ab 01.01.2024)

Dieser Nachtrag ersetzt den Anhang 5 im Vorsorgereglement (gültig ab 01.01.2024), beschlossen am 1. Dezember 2023.

Anhang 5 – Umwandlungssätze für Altersrenten

Ziff. 1 - Voraussetzungen

Die Altersrente A kann von sämtlichen versicherten Personen beansprucht werden.

Die Altersrente B kann von versicherten Personen beansprucht werden, deren überobligatorisches Altersguthaben mindestens doppelt so hoch ist, wie das Altersguthaben gemäss BVG.

Bei verheirateten oder in eingetragener Partnerschaft lebenden versicherten Personen ist die Wahl der Altersrente B als Zeichen der Zustimmung durch den Ehegatten resp. den eingetragenen Partner mitzuunterzeichnen.

Ziff. 2 - Anwartschaften

Mit der Umwandlung des Altersguthabens in eine Altersrente A wird die Anwartschaft auf eine lebenslänglich auszuzahlende Witwen-/Witwer- oder Lebenspartnerrente in der Höhe von 60% und eine Pensioniertenkinderrente in der Höhe von 20% der beim Tod der versicherten Person laufenden jährlichen Altersrente eingekauft.

Mit der Umwandlung des Altersguthabens in eine Altersrente B wird die Anwartschaft auf eine lebenslänglich auszuzahlende Witwen-/Witwer- oder Lebenspartnerrente in der Höhe von 60% und eine Pensioniertenkinderrente in der Höhe von 20% der BVG-Altersrente eingekauft. Die BVG-Altersrente ergibt sich durch Umwandlung des obligatorischen Altersguthabens mit dem Umwandlungssatz gemäss Art. 14 BVG.

Ziff. 3 – Verzinsung und Zinsguthaben

Bezüger der Altersrente A haben keinen Anspruch auf Verzinsung ihres Altersguthabens.

Bezüger der Altersrente B haben folgenden Anspruch auf Verzinsung ihres Altersguthabens:

Das der Altersrente B zugrundeliegende Altersguthaben im Zeitpunkt der Pensionierung zuzüglich Zinsguthaben, vermindert um die bereits ausbezahlten Altersrenten, wird bis zum Erreichen des 76. Altersjahres mit dem gleichen Zinssatz jährlich verzinst wie das überobligatorische Altersguthaben der aktiv versicherten Personen.

Bis zum Erreichen des 76. Altersjahres wird den Bezüger der Altersrente B mit den jährlichen Verzinsungen ein Zinsguthaben geäufnet, welches nicht negativ sein kann. Dieses

Zinsguthaben wird der versicherten Person am ersten Tag des Folgemonats nach Erreichen des 76. Altersjahres ausbezahlt.

Ziff. 4 – Leistungen bei Tod nach Pensionierung

Stirbt eine versicherte Person **nach** Pensionierung und bezog diese eine Altersrente A, werden die Leistungen gemäss Art. 17 Abs. (3) fällig.

Stirbt eine versicherte Person **nach** Pensionierung und bezog diese eine Altersrente B werden in Abweichung zu Art. 17 Abs. (3) folgende Leistungen an die Begünstigten gemäss Art. 19 des Reglements fällig:

- lebenslängliche jährliche Witwen-/Witwer- oder Lebenspartnerrente in der Höhe von 60% der BVG-Altersrente;
- Todesfallkapital in der Höhe des im Zeitpunkt des Todes der versicherten Person vorhandenen Altersguthabens (Altersguthaben im Zeitpunkt der Pensionierung abzüglich ausbezahlter Altersrenten) zuzüglich Zinsguthaben gemäss Ziff. 3, falls der Altersrentner das 76. Altersjahr noch nicht erreicht hat.

Vom Todesfallkapital wird das notwendige Vorsorgekapital für die Finanzierung der lebenslänglichen jährlichen Witwen-/Witwer- oder Lebenspartnerrente in der Höhe von 60% der BVG-Altersrente in Abzug gebracht.

Ab dem 77. bis und mit dem 80. Altersjahr der versicherten Person nimmt die Höhe dieses Todesfallkapitals linear um jeweils 20% pro Jahr ab. Wenn die versicherte Person zum Zeitpunkt ihres Todes das 81. Altersjahr erreicht hat, entfällt die Auszahlung dieses zusätzlichen Todesfallkapitals (siehe nachfolgende Tabelle).

Tod im Alter	Entspricht Tod im Altersjahr	Erhaltenes Todesfallkapital in %
75-75.99	76	100%
76-76.99	77	80%
77-77.99	78	60%
78-78.99	79	40%
79-79.99	80	20%
80-80.99	81	0%

Frauen:

Frauen	Altersrente A		Altersrente B
Alter	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
	Altersguthaben gemäss BVG-Obligatorium	Altersguthaben gemäss BVG-Überobligatorium	Altersguthaben im Zeitpunkt der Pensionierung
			ab 2025
58	Gemäss Übergangsregelung	Gemäss Übergangsregelung	3.10%
59			3.20%
60			3.30%
61			3.40%
62			3.60%
63			3.70%
64			3.80%
65			3.90%
66			4.10%
67			4.20%
68			4.40%
69			4.60%
70			4.80%

Übergangsregelung (Altersrente A, BVG-Obligatorium):

In den nachfolgenden Jahren wird der Umwandlungssatz der Altersrente A (Frauen) für das BVG-Obligatorium wie folgt angepasst:

Frauen, Jahr 2026

Alter \ Jahrgang	bis und inkl. 1960	1961	1962	1963	ab 1964
58	5.15%	5.13%	5.12%	5.10%	4.99%
59	5.31%	5.30%	5.28%	5.26%	5.15%
60	5.49%	5.47%	5.45%	5.44%	5.31%
61	5.68%	5.66%	5.64%	5.62%	5.47%
62	5.88%	5.86%	5.83%	5.81%	5.65%
63	6.10%	6.07%	6.04%	6.02%	5.84%
64	6.33%	6.30%	6.27%	6.24%	6.05%
65	6.38%	6.35%	6.32%	6.30%	6.27%
66	6.49%	6.46%	6.43%	6.41%	6.38%
67	6.60%	6.58%	6.55%	6.52%	6.49%
68	6.72%	6.69%	6.67%	6.64%	6.61%
69	6.85%	6.82%	6.79%	6.76%	6.73%
70	6.97%	6.95%	6.92%	6.89%	6.86%

Frauen, Jahr 2027

Alter \ Jahrgang	bis und inkl. 1960	1961	1962	1963	ab 1964
58	4.89%	4.87%	4.86%	4.84%	4.74%
59	5.04%	5.02%	5.00%	4.99%	4.87%
60	5.19%	5.18%	5.16%	5.14%	5.01%
61	5.35%	5.33%	5.31%	5.28%	5.14%
62	5.51%	5.48%	5.46%	5.44%	5.28%
63	5.68%	5.65%	5.63%	5.60%	5.42%
64	5.86%	5.83%	5.80%	5.77%	5.58%
65	5.85%	5.82%	5.79%	5.76%	5.73%
66	5.95%	5.92%	5.89%	5.86%	5.83%
67	6.05%	6.02%	5.99%	5.96%	5.94%
68	6.15%	6.12%	6.10%	6.07%	6.04%
69	6.26%	6.23%	6.20%	6.17%	6.15%
70	6.37%	6.34%	6.31%	6.28%	6.25%

Frauen, Jahr 2028

Alter \ Jahrgang	bis und inkl. 1960	1961	1962	1963	ab 1964
58	4.63%	4.61%	4.60%	4.60%	4.60%
59	4.76%	4.74%	4.73%	4.71%	4.70%
60	4.90%	4.88%	4.86%	4.84%	4.80%
61	5.01%	4.99%	4.97%	4.95%	4.88%
62	5.14%	5.11%	5.09%	5.07%	4.95%
63	5.26%	5.24%	5.21%	5.18%	5.03%
64	5.39%	5.36%	5.33%	5.30%	5.11%
65	5.31%	5.29%	5.26%	5.23%	5.20%
66	5.41%	5.38%	5.35%	5.32%	5.30%
67	5.50%	5.47%	5.44%	5.41%	5.40%
68	5.58%	5.56%	5.53%	5.50%	5.50%
69	5.67%	5.64%	5.62%	5.60%	5.60%
70	5.76%	5.73%	5.70%	5.70%	5.70%

Übergangsregelung (Altersrente A, BVG-Überobligatorium):

In den nachfolgenden Jahren wird der Umwandlungssatz der Altersrente A (Frauen) im BVG-Überobligatorium wie folgt angepasst:

Alter / Jahr	2026	2027	2028
58	3.80%	4.20%	4.60%
59	3.90%	4.30%	4.70%
60	4.00%	4.40%	4.80%
61	4.10%	4.50%	4.88%
62	4.20%	4.58%	4.95%
63	4.28%	4.65%	5.03%
64	4.35%	4.73%	5.10%
64 3/12	4.38%	4.75%	5.13%
64 6/12	4.40%	4.78%	5.15%
64 9/12	4.43%	4.80%	5.18%
65	4.45%	4.83%	5.20%
66	4.50%	4.90%	5.30%
67	4.60%	5.00%	5.40%
68	4.70%	5.10%	5.50%
69	4.80%	5.20%	5.60%
70	4.90%	5.30%	5.70%

Männer:

Männer	Altersrente A		Altersrente B
Alter	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
	Altersguthaben gemäss BVG-Obligatorium	Altersguthaben gemäss BVG-Überobligatorium	Altersguthaben im Zeitpunkt der Pensionierung
			ab 2025
58	Gemäss Übergangsregelung	Gemäss Übergangsregelung	3.3%
59			3.4%
60			3.6%
61			3.7%
62			3.8%
63			3.9%
64			4.1%
65			4.2%
66			4.4%
67			4.6%
68			4.7%
69			4.9%
70			5.2%

Übergangsregelung (Altersrente A, BVG-Obligatorium):

In den nachfolgenden Jahren wird der Umwandlungssatz der Altersrente A (Männer) für das BVG-Obligatorium wie folgt angepasst:

Alter \ Jahr	2026	2027	2028
58	5.02%	4.76%	4.50%
59	5.15%	4.88%	4.60%
60	5.30%	5.00%	4.70%
61	5.46%	5.13%	4.80%
62	5.64%	5.27%	4.90%
63	5.83%	5.42%	5.00%
64	6.04%	5.57%	5.10%
65	6.27%	5.73%	5.20%
66	6.39%	5.84%	5.30%
67	6.51%	5.95%	5.40%
68	6.64%	6.07%	5.50%
69	6.77%	6.19%	5.60%
70	6.91%	6.31%	5.70%

Übergangsregelung (Altersrente A, BVG-Überobligatorium):

In den nachfolgenden Jahren wird der Umwandlungssatz der Altersrente A (Männer) im BVG-Überobligatorium wie folgt angepasst:

Alter \ Jahr	2026	2027	2028
58	3.70%	4.10%	4.50%
59	3.80%	4.20%	4.60%
60	3.90%	4.30%	4.70%
61	4.00%	4.40%	4.80%
62	4.10%	4.50%	4.90%
63	4.20%	4.60%	5.00%
64	4.30%	4.70%	5.10%
65	4.40%	4.80%	5.20%
66	4.50%	4.90%	5.30%
67	4.60%	5.00%	5.40%
68	4.70%	5.10%	5.50%
69	4.80%	5.20%	5.60%
70	4.90%	5.30%	5.70%

Vereinheitlichung der Umwandlungssätze

Ab dem Jahr 2029 werden die Umwandlungssätze für die Altersrente A nur noch umhüllend geführt und die Frauen und Männer haben unabhängig vom Jahrgang die gleichen Umwandlungssätze:

Alter / Jahr	ab 2029
58	4.50%
59	4.60%
60	4.70%
61	4.80%
62	4.90%
63	5.00%
64	5.10%
65	5.20%
66	5.30%
67	5.40%
68	5.50%
69	5.60%
70	5.70%

Die Mindestleistungen gemäss BVG werden in jedem Fall garantiert.

Dieser Nachtrag tritt per 01.01.2026 in Kraft.