



Der Vorsorgefall bei der BPK

Weiterbildungsblock
Delegiertenversammlung 1. Juli 2025

Sabine Nossa, Bereichsleiterin Versicherungen und stv. Direktorin

Agenda

- Vorsorgefall
- Vorsorgeausweis
 - Grundlagen
 - Alter
 - Tod
 - Invalidität
 - Weitere Angaben

Vorsorgefall

= Ereignis, das im Rahmen der beruflichen Vorsorge versichert ist (Art. 1 Abs. 1 BVG). Was ist versichert?

- Die Fortsetzung der gewohnten Lebenshaltung in angemessener Weise soll trotz Eintreten eines Vorsorgefalles möglich sein für
 - ältere Menschen (Vorsorgefall **Alter**)
 - Hinterbliebene (Vorsorgefall **Tod**)
 - Invalide (Vorsorgefall **Invalidität**)

→ Leistungsziel Bundesrat = Die Leistungen der 1. und 2. Säule erreichen zusammen 60 % des letzten Bruttoeinkommens.

→ Grundlage für Leistungen = Sparguthaben

Vorsorgeausweis - Grundlagen

Grundlagen (1)

- Grundlagen und Beiträge



1. Grundlagen

Massgebender Jahreslohn	90'742	Vorsorgeplan	Standard
Abzüglich Koordinationsabzug	- 15'876	Beschäftigungsgrad	60.00%
Versicherter Lohn	74'866	Geburtsdatum	24.12.1968
		Zivilstand	geschieden

2. Beiträge

	Arbeitgeber		Arbeitnehmer		Monat
	Ansatz	Jahr	Ansatz	Jahr	
Sparbeitrag	18.000%	13'476.00	11.000%	8'235.00	686.25
Risikobeitrag	0.990%	741.00	0.660%	494.40	41.20
Finanzierungsbeitrag	1.350%	1'010.40	0.950%	711.00	59.25
Total	20.340%	15'227.40	12.610%	9'440.40	786.70

Grundlagen (2)

- Sparbeiträge

BVG-Alter	Total BPK	Total BVG
18–24	0%	0%
25–29	13%	7%
30–34	14%	7%
35–39	16.5%	10%
40–44	19.5%	10%
45–49	22.5%	15%
50–54	26%	15%
55–65	29%	18%
66–70	20%	0%

Grundlagen (3)

- Sparguthaben = Leistungsbasis

3. Entwicklung Konto per Stichtag

	SGH	Total
Austrittsleistung per Ende Vorjahr	547'534	547'533
Zins	3'422	3'422
Spargutschriften	10'856	10'856
Austrittsleistung davon BVG (gesetzliches Altersguthaben)	561'811	561'811 164'000



Altersguthaben bei BPK: 561'811

Altersguthaben im BVG-Obligatorium: 164'000

Alter

Alter (1)

- Altersrente = Sparguthaben per Rücktrittsdatum x Umwandlungssatz



4. Altersleistungen

Projektionszinssatz 0 %

Rücktrittsalter	60	61	62	63	64	65
Sparguthaben	634'378	656'089	677'800	699'511	721'222	742'933
Umwandlungssatz	4.17%	4.30%	4.42%	4.55%	4.67%	4.80%
Altersrente	26'454	28'212	29'959	31'828	33'681	35'661
Kinderrente	5'291	5'642	5'992	6'366	6'736	7'132

Projektionszinssatz 2 %

Rücktrittsalter	60	61	62	63	64	65
Sparguthaben	677'794	713'061	749'033	785'725	823'151	861'325
Umwandlungssatz	4.17%	4.30%	4.42%	4.55%	4.67%	4.80%
Altersrente	28'264	30'662	33'107	35'750	38'441	41'344
Kinderrente	5'653	6'132	6'621	7'150	7'688	8'269

Altersrente BPK
 CHF 861'325 x 4.8 % =
 CHF 41'344

Altersrente nach BVG
 CHF 286'473 x 6.8 % =
 CHF 19'480

Alter (2)

- Alterskapital = Sparguthaben bei Altersrücktritt
 - Alterskapital auf Vorsorgeausweis = Annäherungswert
 - Umwandlungssatz auf dem Ausweis: Jahreswert
- *Alle Umwandlungssätze stehen im Reglement (Anhang 1)*

Jahrgang	Rücktrittsalter							
	58	59	60	61	62	63	64	65
1956								5.25 %
1957							5.11 %	5.10 %
1958						4.98 %	4.97 %	4.95 %
1959					4.84 %	4.83 %	4.82 %	4.80 %
1960				4.70 %	4.70 %	4.69 %	4.67 %	4.80 %
1961			4.57 %	4.57 %	4.56 %	4.55 %	4.67 %	4.80 %
1962		4.43 %	4.43 %	4.43 %	4.42 %	4.55 %	4.67 %	4.80 %
1963	4.29 %	4.30 %	4.30 %	4.30 %	4.42 %	4.55 %	4.67 %	4.80 %
1964	4.17 %	4.18 %	4.17 %	4.30 %	4.42 %	4.55 %	4.67 %	4.80 %
1965	4.05 %	4.05 %	4.17 %	4.30 %	4.42 %	4.55 %	4.67 %	4.80 %
Ab 1966	3.92 %	4.05 %	4.17 %	4.30 %	4.42 %	4.55 %	4.67 %	4.80 %

Alter (3)

- Referenzalter **65** für Männer und Frauen
 - Vorzeitige Pensionierung und Aufschub möglich: Mögliche Rücktrittsalter: **58** bis **70**
 - Sie bestimmen den Zeitpunkt Ihres Rücktritts
 - Alterskinderrente = 20 % der Altersrente pro Kind (bis Alter 18, Ende Ausbildung oder Alter 25)
- *Wohlerworbenes Recht*
- *Hinweis: laufende Altersrente bleibt unverändert (Ausnahme: Scheidung)*
- *Ebenso die Kinderrenten (während Laufzeit)*

Tod

Tod (1)



5. Hinterlassenenleistungen

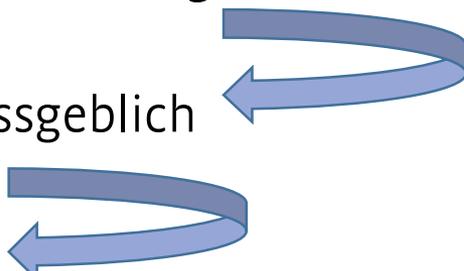
Ehegatten- oder Partnerrente	24'427
Waisenrenten	8'142
Maximales Todesfallkapital	561'811

- Ehegatten- oder Lebenspartnerrente = 60 % der versicherten Invalidenrente / der laufenden Altersrente
- Waisenrente = 20 % der beim Tod versicherten Invalidenrente (aktiv versicherte Personen) oder 20 % der laufenden Invaliden-/Altersrente (rentenbeziehende Personen)
- *Wohlerworbene Rechte, d.h. laufende Ehegatten- Lebenspartnerrenten bleiben unverändert (Ausnahme: Wiederverheiratung), ebenso Waisenrenten*
- *Revision per 01.01.2026 sieht vor: Ehegatten- oder Lebenspartnerrente bei Wahl-Anwartschaft = 35% der laufenden Altersrente*

Tod (2)

- Anspruchsvoraussetzungen für Ehegatten-/Lebenspartnerrente:
 - Alter 40 und 5 Jahre Ehe oder Lebenspartnerschaft oder
 - mindestens 1 unterhaltsberechtigtes Kind
 - Abfindung von 3 Jahresrenten, wenn Voraussetzungen nicht erfüllt
 - Ehegatten-/Lebenspartnerrente in Kapitalform
- *Beim Tod aktiver Versicherter: Hinterbliebene Ehegattinnen oder Ehegatten können anstelle der Rente eine einmalige Kapitalzahlung (= ganzes Sparkapital) verlangen.*
- *Anmeldung Lebenspartner/in mit Formular zwingend!*

Tod (3)

- Beim Tod einer aktiv versicherten Person: Todesfallkapital
 - Ehegattin oder Ehegatte, *wenn kein Anspruch auf Ehegattenrente besteht*. Falls nicht vorhanden:
 - Lebenspartnerin oder Lebenspartner und massgeblich begünstigte Personen. Falls nicht vorhanden:
 - Kinder
- 

→ *Rangordnung nicht veränderbar*

→ *Innerhalb Kaskade: Bestimmung der Anteile durch versicherte Person*

→ *Anspruch nicht für Rentenbeziehende, nur für aktiv versicherte Personen*

→ *Höhe Todesfallkapital = Sparguthaben minus Barwert aller Renten und Abfindungen*

Invalidität

Invalidenrente

- Projiziertes Sparguthaben* x Umwandlungssatz



6. Invalidenleistungen

Invalidenrente

40'711

Kinderrente

8'142

- Invalidenkinderrente = 20 % der Invalidenrente / Kind
- Anspruchsbeginn gemäss IV-Entscheid
- Bei teilweiser Invalidität besteht Anspruch auf eine Teil-Invalidenrente (entsprechend dem IV-Grad)

→ *Wohlerworbenes Recht*

→ *Laufende Invalidenrente bleibt unverändert (Ausnahme: Reaktivierung)*

→ *Waisenrenten bleiben während Laufzeit unverändert*

*Projektion mit technischem Zinssatz = 1.75% bis 31.12.2025, ab 01.01.2026 mit Projektionszinssatz

Weitere Angaben auf dem Vorsorgeausweis

Weitere Angaben (1)

- Wohneigentumsförderung (WEF)

7. Wohneigentumsförderung (WEF)
Maximal möglicher Bezug

280'906

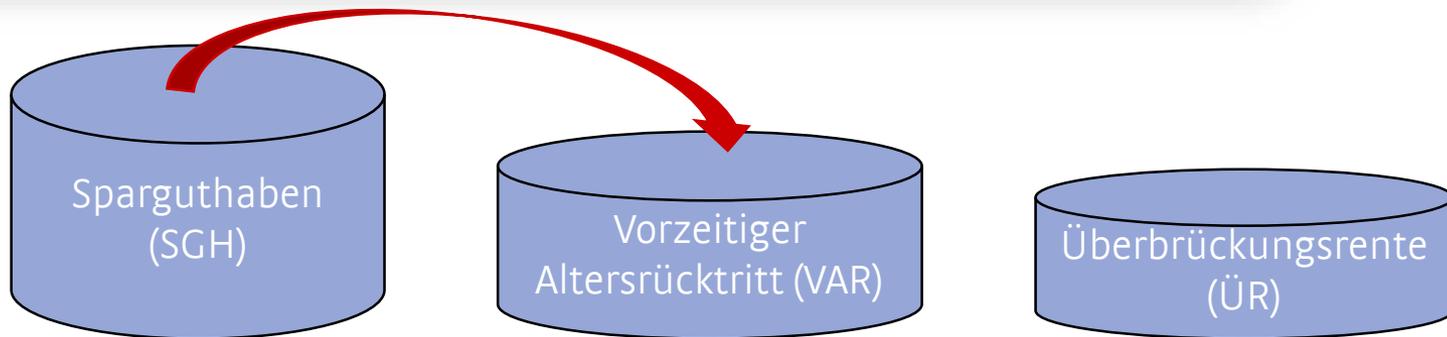


Weitere Angaben (2)

■ Einkauf

8. Einkaufsmöglichkeiten (Projektionszinssatz 2 %)

Maximal möglicher Einkauf Sparguthaben						62'197
Rücktrittsalter	60	61	62	63	64	65
Altersrente nach persönlichem Einkauf	31'034	33'575	36'162	38'958	41'799	44'864



- Einkäufe erhöhen Ihre Alters- und Risikoleistungen
- Einkäufe können vom steuerbaren Einkommen abgezogen werden



Danke für die Aufmerksamkeit.

Anhang (1)

Austrittsleistung per Ende Vorjahr (31.12.2024)

- Zins 4 % rückwirkend auf dem Total von: Austrittsleistung per 31.12.2023 + Einkäufe + Einlagen im Jahr 2024 = 492'553 + 12'922 = 505'475; Zins demnach = 20'219
- Beiträge 2024 (ohne Zins) = 21'839
- Total = 505'475 + 21'839 + 20'219 = 547'533

Vorsorgeausweis per 31.12.2024

3. Entwicklung Konto per Stichtag

	SGH	Total
Austrittsleistung per Ende Vorjahr	547'534	547'533
Zins	3'422	3'42
Spargutschriften	10'856	10'856
Austrittsleistung	561'811	561'811
davon BVG (gesetzliches Altersguthaben)		164'000



Anhang (2)

Kapital oder Rente?

- Sicherheit (Rente) oder Flexibilität (Kapital)?
- Kombination von Rente und Kapital?
- Andere regelmässige Einkommen oder Vermögenszuflüsse (Säule 3a, Erbschaft, Immobilien etc.) vorhanden?
- Verpflichtungen (Budget)
- Nachlass (Ehepartner, Erben)
- Steuerfolgen
 - Rentenleistungen = steuerbares Einkommen
 - Kapitaleinkünfte werden mit reduziertem Tarif besteuert
 - Amortisation Hypothek durch Kapitalbezug
- Lebenserwartung, Gesundheit
- Knowhow im Anlagebereich