

Vergleich

BVG (Stand 01.01.2024)

comPlan (Stand 01.01.2024)

Primat	Beitragsprimat		Beitragsprimat für Altersvorsorge Leistungsprimat für Risikoversorge		
Aufnahme bei Jahreslohn	über CHF 22 050 (Art. 7 Abs. 1)		über CHF 3 000 (Art. 3 Abs. 1)		
Koordinationsabzug	CHF 25 725 (Art. 8 Abs. 1)		CHF 0 (Art. 6 Abs. 1)		
Max. massgebender Lohn	CHF 88 200 (Art. 8 Abs. 1)		CHF 882 000 (Art. 6 Abs. 2)		
Sparbeiträge	Standard		Standard		
	<u>Alter</u>	<u>Gesamtbeitrag</u>	<u>Alter</u>	<u>Gesamtbeitrag (GB)</u>	
	18-24	0,0%	18-21	0,0%	
	25-34	7,0%	22-39	14,2%	
	35-44	10,0%	40-54	20,2%	
	45-54	15,0%	55-65	24,8%	
	55-64/65	18,0%	66-70	24,8%	
		(Art. 16)		(Art. 7 Abs. 2, Anhang 1)	
„Individuelle“ Sparvarianten	Nein		Plus	Extra	
			<u>Alter</u>	<u>GB</u>	<u>GB</u>
			18-21	2,0%	4,0%
			22-39	14,6%	15,1%
			40-54	21,4%	23,1%
			55-65	27,0%	29,7%
			66-70*	27,0%	29,7%
			*Wahlweise Beibehaltung bisherige Sparvariante oder ohne Sparbeiträge		
			(Art. 7 Abs. 3, Anhang 1 und 2)		
Umwandlungssätze	Männer (Alter 65)	6,80%	<u>Alter</u>	<u>per 01.01.2024</u>	<u>per 01.05.2024</u>
	Frauen (Alter 64)	6,80%	58	4,03%	3,95%
			59	4,15%	4,07%
			60	4,28%	4,20%
			61	4,42%	4,34%
			62	4,57%	4,49%
			63	4,73%	4,65%
			64	4,90%	4,82%
			65	5,08%	5,00%
			66	5,23%	5,15%
			67	5,38%	5,30%
			68	5,53%	5,45%
			69	5,68%	5,60%
			70	5,83%	5,75%
		(Art. 14 Abs. 2 und 3 BVG; Art. 62c BVV2)		(Art. 10 Abs. 2, Anhang 3)	
			Der Umwandlungssatz wird auf den Monat genau ermittelt. Die Umwandlungssätze zu sämtlichen Daten können über comPlan Online eingesehen werden.		

Altersrente	Höhe ist vom vorhandenen Altersguthaben sowie vom Umwandlungssatz abhängig (Art. 14 Abs. 1)	Höhe ist vom vorhandenen Altersguthaben sowie vom Umwandlungssatz abhängig (Art. 10 Abs. 2, Anhang 3)
Kapitaloption	Bis zu 25% möglich (Art. 37 Abs. 2)	Bis zu 100% möglich (Art. 10 Abs. 3)
AHV-Überbrückungsrente	CHF 0	CHF 80 100 finanziert durch Arbeitgeber (jährlich max. CHF 29 400) (Art. 12, Anhang 6)
Die Auszahlungsdauer der Überbrückungsrente für Frauen wird ab 2024 dem neuen Referenzalter in der AHV angepasst.		
Pensionierten-Kinderrente (Alters-Kinderrente)	20% der Waisenrente (Art. 17)	20% der BVG-Altersrente (Art. 14 Abs. 2)
Mindestzinssatz		
	2012: 1,50%	2012: 1,80%
	2013: 1,50%	2013: 1,80%
	2014: 1,75%	2014: 2,00%
	2015: 1,75%	2015: 1,75%
	2016: 1,25%	2016: 1,25%
	2017: 1,00%	2017: 1,50%
	2018: 1,00%	2018: 1,00%
	2019: 1,00%	2019: 2,00%
	2020: 1,00%	2020: 1,00%
	2021: 1,00%	2021: 3,50%
	2022: 1,00%	2022: 1,50%
	2023: 1,00%	2023: 1,75%
	2024: 1,25%	2024 (provisorisch): 1,25%
	Art. 15 Abs. 2 und 3 BVG; Art. 12 BVV2)	(Art. 9 Abs. 3)
Risikobeiträge	Im Gesetz nicht definiert	<u>Alter</u> 18-65 <u>AN</u> 0,0% <u>AG</u> 1,75% (AN = Arbeitnehmer; AG = Arbeitgeber) (Art 7. Abs 6, Anhang 1)
Invalidenrente	Berechnung mit gleichem Umwandlungssatz wie Altersrente mit 64/65. Altersguthaben besteht aus: - dem bis zum Beginn des Anspruchs erworbenen Altersguthaben sowie - der Summe der Altersgutschriften für die bis zum Pensionierungsalter 64/65 fehlenden Jahre ohne Zins (Art. 24 Abs. 2 und 3)	50% des versicherten Lohnes (Art. 19 Abs. 3)
Invaliden-Kinderrente	20% der Invalidenrente (Art. 25)	20% der Invalidenrente (Art. 23 Abs. 2)
Ehegattenrente (Witwen- oder Witwerrente)	60% der vers. Invalidenrente (vor 65) oder laufenden Invaliden- bzw. Altersrente, wenn hinterbliebene Person - Unterhalt Kind(er) oder - älter als 45 Jahre und - Ehe mind. 5 Jahre (Art. 19 Abs. 1 und Art. 21)	35% des versicherten Lohnes - Unterhalt Kind(er) oder - älter als 40 Jahre und - Ehe mind. 5 Jahre (Art. 15)
(Lebens-)Partnerrente	Nein	35% des versicherten Lohnes - Unterhalt Kind(er) oder - älter als 40 Jahre und - mind. 5 Jahre gleicher Haushalt Unterstützungsvertrag zwingend (Art. 16)

Waisenrente	20% der Invalidenrente (Art. 21 Abs. 1)	10% des versicherten Lohnes (Art. 17)
Todesfallkapital	CHF 0	100% des versicherten Lohnes + Saldo Zusatzkonto (indiv. Sparvarianten) + Einkäufe ohne Zins abzgl. WEF-Vorbezug / Scheidungsauszahlung (Art. 18)

Fazit

comPlan liegt mit ihren Bedingungen deutlich im überobligatorischen Bereich. Beim Vergleich handelt es sich um eine Auswahl der wichtigsten Elemente aus den Vorsorgeleistungen. Ohne Gewähr auf Vollständigkeit.