

Merkblatt «Berechnung Einkauf Altersrentenkürzung bei vorzeitiger Pensionierung (Art. 18 Vorsorgereglement)»

Formulare, Merkblätter und das Vorsorgereglement finden Sie auf unserer Website profond.ch.

Allgemeines

Dieses Merkblatt gibt einen Überblick über die im Vorsorgereglement von Profond festgehaltenen Bestimmungen im Zusammenhang mit dem Thema «Einkauf der Altersrentenkürzung bei vorzeitiger Pensionierung». Insbesondere wird die Berechnung der notwendigen Einkaufssumme transparent dargestellt.

Eine vorzeitige Pensionierung ist ab Erreichen des frühestmöglichen Rücktrittsalters (Alter 58) möglich. Bei einer vorzeitigen Pensionierung wird die Altersrente gekürzt.

Berechnung der Einkaufssumme der Altersrentenkürzung bei vorzeitiger Pensionierung

Massgebend für die Berechnung der gekürzten Altersrente sind das im Zeitpunkt der vorzeitigen Pensionierung vorhandene Altersguthaben sowie der reglementarische Umwandlungssatz, welcher dem vorgezogenen Rücktrittsalter entspricht.

Die Kürzung der Altersrente bei vorzeitiger Pensionierung kann durch die Leistung einer Einkaufssumme ganz oder teilweise aufgehoben werden, wenn festgestellt ist, dass die Einkaufsmöglichkeiten gemäss Art. 43 erschöpft sind.

Bei der Berechnung der Höhe der maximal möglichen Einkaufssumme der Rentenkürzung sind folgende Begriffe und Zusammenhänge zu beachten:

- a) Zielaltersguthaben: Maximal mögliches Altersguthaben am Monatsersten nach Vollendung des Referenzalters. Es entspricht der Summe der gemäss Vorsorgeplan vorgesehenen, mit dem Einkaufszinssatz gemäss Art. 44 verzinnten Altersgutschriften bis zum Monatsersten nach Vollendung des Referenzalters, unter der Annahme, dass die versicherte Person ab dem gemäss Vorsorgeplan frühestmöglichen Zeitpunkt (Beginn Sparversicherung) mit dem aktuell versicherten Sparlohn versichert ist.

- b) Zielaltersrente: Zielaltersguthaben multipliziert mit dem reglementarischen Umwandlungssatz im Referenzalter.

- c) Zielaltersguthaben bei Antritt der vorzeitigen Pensionierung: Summe der gemäss Vorsorgeplan vorgesehenen, mit dem Einkaufszinssatz gemäss Art. 44 verzinnten Altersgutschriften bis zum Alter bei Antritt der vorzeitigen Pensionierung, unter der Annahme, dass die versicherte Person ab dem gemäss Vorsorgeplan frühestmöglichen Zeitpunkt (Beginn Sparversicherung) mit dem aktuell versicherten Sparlohn versichert ist.

- d) Zielaltersrente bei Antritt der vorzeitigen Pensionierung: Zielaltersguthaben bei Antritt der vorzeitigen Pensionierung multipliziert mit dem reglementarischen Umwandlungssatz bei Antritt der vorzeitigen Pensionierung.

- e) Kürzung der Altersrente: Differenz zwischen der Zielaltersrente (Bst. b)) und der Zielaltersrente bei Antritt der vorzeitigen Pensionierung (Bst. d)).

Die maximal mögliche Einkaufssumme zur Verhinderung der Rentenkürzung entspricht der Kürzung der Altersrente (Bst. e)) multipliziert mit dem Barwertfaktor gemäss Berechnungsbeispiel auf der nächsten Seite. Falls der Einkauf vor dem Antritt der vorzeitigen Pensionierung stattfindet, wird die Einkaufssumme mit dem technischen Zinssatz gemäss Art. 44 Abs. 2 abdiskontiert.

Ist das Altersguthaben am Berechnungstag grösser als das maximal mögliche Altersguthaben, wird dieser Überschuss von der maximalen Einkaufssumme abgezogen.

Barwertfaktoren / Diskontierungsfaktoren (gültig ab 2026)

Gewünschtes Pensionierungsalter	Männer und Frauen Barwertfaktor
58	23.81
59	22.73
60	21.74
61	20.83
62	20.00
63	19.23
64	18.52
65	17.86

Diskontierungsfaktoren	
Anzahl Jahre	Anzahl Jahre
1	0.980
2	0.961
3	0.942
4	0.924
5	0.906
6	0.888
7	0.871
8	0.853
9	0.837
10	0.820
11	0.804
12	0.788
13	0.773
14	0.758
15	0.743
16	0.728
17	0.714
18	0.700
19	0.686
20	0.673

Diskontierungsfaktoren	
Anzahl Jahre	Faktoren
21	0.660
22	0.647
23	0.634
24	0.622
25	0.610
26	0.598
27	0.586
28	0.574
29	0.563
30	0.552
31	0.541
32	0.531
33	0.520
34	0.510
35	0.500
36	0.490
37	0.481
38	0.471
39	0.462
40	0.453

Berechnungsbeispiel

Mann / Einkauf der Rentenkürzung bei vorzeitiger Pensionierung im Alter 55/0
Gewünschtes Pensionierungsalter: 60/0 (im Jahr 2031)

Zielaltersguthaben bei Antritt der vorzeitigen Pensionierung (60/0)
Altersgutschriften (AGS) gem. Vorsorgeplan vom 1.1. nach Vollendung des 24. Altersjahres bis zum Antritt der vorzeitigen Pensionierung (Einkaufszinssatz gem. Vorsorgeplan, i.d.R. 2.00%) von 25/0 bis 60/0

Zielaltersguthaben 65/0
AGS gem. Vorsorgeplan vom 1.1. nach Vollendung des 24. Altersjahres bis zum Monatsersten nach Vollendung des Referenzalters (Einkaufszinssatz gem. Vorsorgeplan, i.d.R. 2.00%) von 25/0 bis 65/0

Zielaltersrente bei Antritt der vorzeitigen Pensionierung (60/0)
Zielaltersguthaben bei Antritt der vorzeitigen Pensionierung \times 4.6% (Umwandlungssatz [UWS] gem. Anhang 1 im Alter 60/0) = Zielaltersrente bei Antritt der vorzeitigen Pensionierung im Alter 60/0

Zielaltersrente 65/0
Zielaltersguthaben \times 5.6% (UWS gem. Anhang 1 im Alter 65/0) = Zielaltersrente im Alter 65/0



Kürzung der Altersrente
Zielaltersrente im Alter 65/0
abzgl. Zielaltersrente im Alter 60/0

Einkaufssumme =
Kürzung der Zielaltersrente \times Barwertfaktor

Evtl. Abdiskontierung der Einkaufssumme auf das Einkaufsdatum mit dem techn. Zinssatz.
Evtl. Abzug von überschüssigem Altersguthaben per Einkaufsdatum.

Kürzung der Altersrente:
CHF 20'000

Einkaufssumme:
CHF 20'000 \times 21.74 = CHF 434'800

Abdiskontierung (5 Jahre):
CHF 434'800 \times 0.906 = CHF 393'929

Gewünschtes Pensionierungsalter	Männer & Frauen Barwertfaktor
58	23.81
59	22.73
60	21.74
61	20.83
62	20.00
63	19.23
64	18.52
65	17.86

Diskontierungsfaktoren	
Anzahl Jahre	Faktoren
1	0.980
2	0.961
3	0.942
4	0.924
5	0.906
6	0.888
7	0.871
8	0.853
9	0.837
10	0.820