



Einkauf von Versicherungsjahren 2019

Selektionsmechanismus

Vertrag

Einjährig tarifierte, BVG-logische Verträge der folgenden Stiftungen aller bestandesführenden Systeme:

- BVG-Sammelstiftung Swiss Life
- Sammelstiftung Zusatzvorsorge Swiss Life
- Swiss Life Sammelstiftung 2. Säule

Versicherte

Grundsätzlich alle aktiven Versicherten mit Alter über 47 Jahre mit Einkaufsmöglichkeit.

Definitionen

Einkaufsbetrag = [max. AGH gemäss Plan] – [vorhandenes AGH]

Ausschlusskriterien

Vertrag

- Verträge mit Kündigungsdatum vor dem 31. Dezember 2019 (also NICHT per Stichdatum 31. Dezember 2019 gekündigte)
- Verträge mit Risiko- und Leistungsprimatplänen (Pläne mit Leistungsvorgaben)
→ Endaltersguthaben durch Leistungsvorgabe definiert: z. B. Endaltersguthaben in % des anrechenbaren Lohnes oder Endaltersguthaben in % des Jahreslohnes

Versicherte

- Versicherte mit mehreren Policen, sofern der Einkaufsbetrag einer Police negativ ist
- Bei Swiss Life vorhandene Freizügigkeitspolice
- Einkaufsbetrag pro Police kleiner als CHF 1 000
- WEF-Vorbezug nicht vollständig zurückbezahlt
- Versicherte, die im aktuellen Verarbeitungsjahr der Einkaufsaktion pensioniert werden, d.h. das Schlussalter erreichen
- Verletzung der Angemessenheit

Aktualität der Daten

Beachten Sie, dass die für die Aktion verwendeten Daten dem Stand von KW31 (eine Woche vor dem Versand der ersten Dokumente) entsprechen. Falls sich während dieser Zeit Änderungen im Vertrag oder der Vorsorgesituation eines Versicherten ergeben haben, sind Unstimmigkeiten betreffend die Höhe des Einkaufspotenzials oder andere Daten möglich.