

Ihre Vorsorgelösung

Informationen zum Jahreswechsel 2020/2021

Das Wichtigste im Überblick:

Überschuss 2020

Dank des erfreulichen Risikoergebnisses beträgt der Risikoüberschuss 22% der Risikoprämie. Der Überschuss wird dem Sparguthaben der Versicherten per 1. Januar 2021 gutgeschrieben.

Vorsorge- und Anlagereglement

Das Vorsorge- sowie das Anlagereglement erfahren per 1. Januar 2021 Anpassungen. Dabei handelt es sich unter anderem um Präzisierungen in Bezug auf die variablen Verwaltungskosten sowie in Bezug auf die Investition von Arbeitgeberbeitragsreserven. Des Weiteren wurde die Frist für die erstmalige Wahl des Sparprozesses durch die versicherte Person angepasst (neu: 2 Monate). Die aktuellen Versionen der Reglemente finden Sie unter www.swisslife.ch/premium.

Verantwortungsvolle Anlagepolitik

Die Berücksichtigung von Umwelt-, Sozial- und Unternehmensführungskriterien (Environmental, Social and Governance, ESG) wie auch der Einbezug von Risikofaktoren und finanzielle Kennzahlen stellen die Grundlage des systematisch kontrollierten und strukturierten Anlageprozesses dar. Alle Anlagestrategien sind langfristig und nachhaltig ausgerichtet.

Kollektivtarif 2021

Die Risikoprämien erfahren im Jahr 2021 trotz stabilem Risikoverlauf im Durchschnitt eine leichte Erhöhung. Dies ist auf eine Anpassung der technischen Berechnungsgrundlagen, insbesondere auf die Senkung des technischen Zinssatzes aufgrund der anhaltenden Tiefzinslage, zurückzuführen.

Variable Verwaltungskosten

Die variablen Verwaltungskosten der Strategie «Liquiditätskonto» belaufen sich auf 0,6% des Anlagevermögens pro Jahr. Die variablen Verwaltungskosten aller anderen Strategien betragen 0,3% des Anlagevermögens pro Jahr.

Einkaufshöhe

Die gesetzliche Bestimmung für die Festlegung der maximalen Einkaufssumme für Vorsorgeeinrichtungen, die ausschliesslich Lohnanteile über 129 060 Franken versichern und ihren Versicherten die Wahl zwischen mehreren Anlagestrategien anbieten, wurde angepasst: Seit dem 1. Januar 2020 ist die Anwendung eines Einkaufszinses für die Berechnung der Einkaufshöhe nicht mehr erlaubt. Dies hat zur Folge, dass das Einkaufspotenzial leicht sinkt.

Für jedes Bedürfnis die passende Anlagestrategie

Der Stiftungsrat der Swiss Life Sammelstiftung Invest hat im Jahr 2019 das Anlageuniversum erweitert. Ergänzend zu den bisherigen Anlagestrategien steht neu die Anlagestrategie «BVG-Mix 75» mit 75% Aktienanteil zur Auswahl. Damit erhalten Sie und Ihre Mitarbeitenden maximale Flexibilität - von der Sparversicherung für sicherheitsorientierte Personen bis hin zum «BVG-Mix 75» für Anlegerinnen und Anleger mit einer hohen Risikobereitschaft.

Detaillierte Produktinformationen und Kennzahlen finden Sie unter www.swisslife.ch/premium.

Neues Kundenportal für Versicherte

Seit April 2020 steht Ihnen und Ihren Mitarbeitenden das neue Swiss Life-Kundenportal (www.swisslife.ch/portal) zur Verfügung. Alle Inhalte werden einfach und verständlich erklärt. Der Vorsorgeausweis und weitere Dokumente zur Vorsorge sind jederzeit verfügbar.

Bequemer mit Swiss Life myLife

Als Kunde von Swiss Life profitieren Sie von vielen Vorteilen. Mit der Onlineplattform Swiss Life myLife erledigen Sie Ihre BVG-Angelegenheiten rund um die Uhr einfach, schnell und sicher.

Melden Sie sich noch heute unter www.swisslife.ch/mylife an und profitieren Sie von den Vorteilen!

Informationen zum Vorsorgereglement, zu den variablen Verwaltungskosten der Kollektivanlagen sowie zur Entwicklung der Anlagestrategien finden Sie ganz einfach im Internet unter



www.swisslife.ch/premium

Swiss Life AG, General-Guisan-Quai 40, Postfach, 8022 Zürich, Telefon +41 43 284 33 11, www.swisslife.ch