

PAX KITASTAR

SPIELEND KOMBINIERT: RENDITE UND SICHERHEIT

Allgemeine Daten

Name der Stiftung	Pax, Sammelstiftung Balance
Vorsorgelösung	Pax KitaStar ist die Alternative zu den traditionellen Vollversicherungs- bzw. teilautonomen Lösungen. KitaStar zeichnet sich durch einen besonderen Sparprozess aus, dieser verbindet die renditeorientierte und die sichere berufliche Vorsorge. 50% des Vorsorgevermögens werden renditeorientiert angelegt und die anderen 50% des Vorsorgevermögens werden bei der Pax, Schweizerische Lebensversicherungs-Gesellschaft AG rückversichert.
Sicherheit	<ul style="list-style-type: none"> Im renditeorientierten Teil besteht das Risiko einer Unterdeckung. Die Massnahmen bei einer Unterdeckung, aber auch die Verzinsung bei Überdeckung, sind transparent geregelt. Im vollversicherten Teil beträgt der Deckungsgrad immer 100%, eine Unterdeckung ist ausgeschlossen. Unternehmen tragen kein Risiko.
Anlagen	<ul style="list-style-type: none"> Im renditeorientierten Teil bestimmt die Stiftung die Anlagestrategie selbst, dies ermöglicht höhere Renditechancen. Im vollversicherten Teil ist das Vorsorgevermögen bei der Pax, Schweizerische Lebensversicherungs-Gesellschaft AG rückgedeckt und sicherheitsorientiert angelegt.
Fälligkeit der Beiträge	Spar-, Risiko- und Kostenbeiträge sind jeweils vorschüssig quartalsweise fällig.
Administration	Selbstständige und unkomplizierte Onlineverwaltung möglich
Vertragslaufzeit	3–5 Jahre

Technische Parameter

Umwandlungssatz 2025*	Renditeorientierter Teil Mischtumwandlungssatz: 5.00 % Männer Alter 65 / 4.89 % Frauen Alter 64 und drei Monate Vollversicherter Teil <ul style="list-style-type: none"> Obligatorium: 6.00 % Männer Alter 65 / 6.00 % Frauen Alter 64 und drei Monate Überobligatorium: 4.405 % Männer Alter 65 / 4.410 % Frauen Alter 64 und drei Monate
Deckungsgrad am 31.12.2024 (prov.)	103.6 %
Technischer Zins autonomer Teil	1.75 %

* Innovatives Umwandlungssatzmodell – www.pax.ch/umwandlungssatz

Technische Fakten

Brancheneinstufung	Gemäss NOGA-Code der Unternehmung
Risikoklassen/Risikoprämie	Risikoklasse bis zu 5 Versicherte: Standard Risikoklasse ab 5 Versicherte: Standard, Bonus oder Malus Die Risikoklasse bleibt während der Vertragslaufzeit von max. 5 Jahren garantiert.
Risiko- und Kostenprämie	Basierend auf aktuell gültigem Kollektivtarif 2025

Zinssätze

Renditeorientierter Teil Stand 2025 ¹	<ul style="list-style-type: none"> Obligatorium: BVG-Zinssatz 1.50 % Überobligatorium: 1.50 % Beitragskonto: Soll 5.00 %/Haben 0.10 % Arbeitgeberbeitragsreserve und sonstige Vorsorgevermögen: 0.25 % Habenzins Projektionszinssatz: 1.70 % (obligatorisch), 1.70 % (überobligatorisch)²
Vollversicherter Teil Stand 2025 ¹	<ul style="list-style-type: none"> Obligatorium: BVG-Zinssatz 1.25 % Überobligatorium: Basisverzinsung Altersguthaben 0.25 % zzgl. Zins und Risiko-überschuss Beitragskonto: Soll 5.00 %/Haben 0.85 % Arbeitgeberbeitragsreserve und sonstige Vorsorgevermögen: 0.25 % Habenzins Projektionszinssatz: 1.50 % (obligatorisch), 1.50 % (überobligatorisch)²

¹Zukünftige Änderungen vorbehalten

²Die Altersguthaben beider Teile werden mit einem gemittelten Projektionszins von 1.60% (obligatorisch) sowie 1.60% (überobligatorisch) projiziert.

Besonderheiten

Beteiligungs- und Sanierungsmechanismus	Anhang Vorsorgereglement
Jährlicher Ausgleich der renditeorientierten und vollversicherten Anteile	Die Altersguthaben entwickeln sich aufgrund der verschiedenen Verzinsung in beiden Teilen (renditeorientiert und vollversichert) unterschiedlich. Dies führt zu einer Verschiebung in der Aufteilung des Vorsorgevermögens. Um das 50:50 Verhältnis der beiden Teile wieder herzustellen, wird jeweils am Jahresende, bei unterjährigen Austritten und bei Leistungsfällen (zum Beispiel Pensionierung) ein Ausgleich durchgeführt.

Leistungsübersicht

01 Altersleistungen	Altersrente (Kapitaloption) sowie 20 % Pensionierten-Kinderrente bis Alter 18/25
02 Hinterlassenenleistungen	<p>Vor dem Rücktrittsalter</p> <ul style="list-style-type: none"> Gemäss BVG oder Leistungen in Prozent vom versicherten Lohn Risiko <p>Nach dem Rücktrittsalter</p> <ul style="list-style-type: none"> Ehegatten-/Lebenspartnerrente 60 % und Waisenrenten 20 % der laufenden Altersrente bis Alter 18/25
03 Invaliditätsleistungen	Invalidenrente und Invaliden-Kinderrente bis Alter 18/25: gemäss BVG oder Leistungen in Prozent vom versicherten Lohn Risiko
04 Beitragsrückgewähr	Maximal das im Zeitpunkt des Todes vorhandene Altersguthaben
05 Einkauf mit Rückgewähr	Wählbar
06 Versicherter Lohn Risiko in CHF	Gemäss BVG oder frei wählbar, maximal bis zum 10-fachen Lohnmaximum gemäss BVG

07 Versicherter Lohn Sparen in CHF	Gemäss BVG oder frei wählbar, maximal bis zum 10-fachen Lohnmaximum gemäss BVG
08 Koordinationsabzug	Gemäss BVG oder frei wählbar
09 Eintrittsschwelle	Gemäss BVG oder frei wählbar
10 Beschäftigungsgrad	Kann berücksichtigt werden.
11 Wartefrist Invaliden-rente/Invaliden-Kinderrente	12 oder 24 Monate
12 Invalidenrente	Gemäss BVG oder in Prozent vom versicherten Lohn Risiko ³
13 Invaliden-Kinderrente/ Waisenrente	Gemäss BVG oder in Prozent vom versicherten Lohn Risiko ³
14 Ehegatten-/Lebenspartnerrente	Gemäss BVG oder in Prozent vom versicherten Lohn Risiko ³
15 Zusatzrente zur Waisenrente	Die Höhe der Zusatzrente zur Waisenrente entspricht der Höhe der versicherten Ehegattenrente geteilt durch die Anzahl der zum Todeszeitpunkt rentenberechtigten Kinder.
16 Todesfallkapital	Keines oder in Prozent vom versicherten Lohn Risiko oder vom Grundlohn
17 Linear fallendes Todesfallkapital	Keines oder in Prozent vom versicherten Lohn Risiko oder vom Grundlohn
18 Unfalleinschluss	Entweder ohne, komplett oder nur den nach UVG übersteigenden Lohnanteil (UVG-Koordinationsdeckung), Todesfallkapital immer bei Unfall und Krankheit eingeschlossen
19 Mehrere Personenkreise	Möglich
20 Risikoleistungen in Prozent vom versicherten Lohn Risiko⁴	Splitting möglich: bis Splittinggrenze und über Splittinggrenze frei wählbar
21 Sparplanwahl	Neben einem Standardsparplan können bis zu zwei weiteren Sparpläne pro Kollektiv ausgewählt werden.
22 Altersgutschriften in Prozent vom versicherten Lohn Sparen⁵	8%, 11%, 16%, 19% oder 7.5%, 10.5%, 16.5%, 19.5%; wenn versicherter Lohn Sparen höher als BVG, frei wählbar
23 Finanzierung Beiträge	Individuelle Beitragsaufteilung für Sparen, Risiko, Kosten und Zusätze zwischen Arbeitgeber und Arbeitnehmer möglich, Anteil Arbeitgeber muss mind. 50% betragen.

³ Der Anspruch auf die Mindestleistungen gemäss BVG wird gewahrt.

⁴ Anwendbar bei Leistungshöhen gemäss den Punkten 12 bis 17.

⁵ Verfeinerte Altersstufen sowie Sparen ab Alter 18 sind möglich.

Pax KitaStar – Ihre variablen Spar- und Risikoleistungen

	Personal			Gruppenleitung			Krippenleitung		
	Mini BVG+1	Midi BVG+2	Maxi BVG+3	Mini BVG+1	Midi BVG+2	Maxi BVG+3	Mini BVG+1	Midi BVG+2	Maxi BVG+3
CHF 907'200: Maximallohn BVG									
Sparbeiträge in Prozent mit KA < CHF 907'200									
Risikoleistungen in Prozent ohne KA	Mini	Midi	Maxi	Mini	Midi	Maxi	Mini	Midi	Maxi
Invalidenrente	45	50	55	45	50	55	45	50	55
Partnerrente	18	24	30	18	24	30	18	24	30
Kinder-/Waisenrente	6	8	8	6	8	8	6	8	8
CHF 136'080: 1e-Grenze									
Sparbeiträge in Prozent mit KA > CHF 90'720	Mini BVG+1	Midi BVG+2	Maxi BVG+3	Mini BVG+1	Midi BVG+2	Maxi BVG+3	Mini BVG+1	Midi BVG+2	Maxi BVG+3
Risikoleistungen in Prozent ohne KA	Mini	Midi	Maxi	Mini	Midi	Maxi	Mini	Midi	Maxi
Invalidenrente	45	50	55	45	50	55	45	50	55
Partnerrente	18	24	30	18	24	30	18	24	30
Kinder-/Waisenrente	6	8	8	6	8	8	6	8	8
CHF 90'720: Maximallohn Oblig. BVG									
Sparbeiträge in Prozent mit KA < CHF 90'720	Mini BVG+1	Midi BVG+2	Maxi BVG+3	Mini BVG+1	Midi BVG+2	Maxi BVG+3	Mini BVG+1	Midi BVG+2	Maxi BVG+3
Risikoleistungen in Prozent ohne KA	Mini	Midi	Maxi	Mini	Midi	Maxi	Mini	Midi	Maxi
Invalidenrente	45	50	55	45	50	55	45	50	55
Partnerrente	18	24	30	18	24	30	18	24	30
Kinder-/Waisenrente	6	8	8	6	8	8	6	8	8

KA = Koordinationsabzug

Pax KitaStar – Ihre fixen Parameter

	Personal	Gruppenleitung	Krippenleitung
Koordinationsabzug			
CHF 26'460	Sparen: KA x BG Risiko: Kein KA	Sparen: KA x BG Risiko: Kein KA	Sparen: KA x BG Risiko: Kein KA
Eintrittsschwelle in CHF	10'000	10'000	10'000
Unfalldeckung	Lebenspartner	Lebenspartner	Lebenspartner < UVG
zus. Todesfallkapital	Nicht versichert	100 % AHV-Lohn	200 % AHV-Lohn
Einkauf mit Rückgewähr	Eingeschlossen	Eingeschlossen	Eingeschlossen
Beitragsaufteilung	V1 50/50	V2 60/40	V1 50/50 V2 60/40

BG = Beschäftigungsgrad
KA = Koordinationsabzug