

## BVG-Sammelstiftung Swiss Life, Zürich (Stiftung)

### **Vorsorgereglement**

bestehend aus

- Basisbestimmungen
- Bestimmungen zur Wohneigentumsförderung
- Bestimmungen zur Überschussbeteiligung
- Bestimmungen zur Teilliquidation

### **Swiss Life Business Protect**

## **Basisbestimmungen**

Inkrafttreten: 1. Januar 2017

# Inhaltsverzeichnis

<b>A. Allgemeine Bestimmungen</b>	<b>Seite 3</b>
Art. 1 Zweck, Vertragsgrundlagen und Vorsorgereglement	
Art. 2 Datenschutz	
Art. 3 Durchführung der Personalvorsorge / Information der versicherten Personen	
Art. 4 Aufnahme in die Personalvorsorge	
Art. 5 Vorsorgeschutz	
Art. 6 Auskunfts-, Melde- und Mitwirkungspflichten	
<b>B. Begriffe und Anwendungen</b>	<b>Seite 4</b>
Art. 7 Alter	
Art. 8 Rentenberechtigte Kinder	
Art. 9 Ehescheidung	
Art. 10 Eingetragene Partnerschaft	
Art. 11 Teilzeitbeschäftigung	
Art. 12 Pensionierung	
Art. 13 Lohndefinition	
Art. 14 Versicherter Lohn	
<b>C. Versicherungsleistungen</b>	<b>Seite 7</b>
Art. 15 Altersguthaben	
Art. 16 Altersrente	
Art. 17 Pensionierten-Kinderrente	
Art. 18 Invalidität	
Art. 19 Invalidenrente	
Art. 20 Invaliden-Kinderrente	
Art. 21 Beitragsbefreiung	
Art. 22 Ehegattenrente	
Art. 23 Partnerrente	
Art. 24 Waisenrente	
Art. 25 Todesfallkapital	
<b>D. Ordentliche Beiträge und Einkauf</b>	<b>Seite 11</b>
Art. 26 Ordentliche Beiträge	
Art. 27 Einkauf	
<b>E. Auszahlung von Leistungen</b>	<b>Seite 12</b>
Art. 28 Austritt aus der Personalvorsorge und Freizügigkeitsleistung	
Art. 29 Verwendung der Freizügigkeitsleistung	
Art. 30 Nachdeckung und Nachhaftung	
Art. 31 Auszahlung	
Art. 32 Form der fälligen Leistungen	
Art. 33 Leistungsanpassung an Preisentwicklung (Teuerungszulagen)	
<b>F. Verhältnis zu Dritten</b>	<b>Seite 14</b>
Art. 34 Koordination mit der Unfall- und Militärversicherung	
Art. 35 Verhältnis zu anderen Versicherungen	
Art. 36 Haftung durch Dritte	
<b>G. Schlussbestimmungen</b>	<b>Seite 15</b>
Art. 37 Änderungen	
Art. 38 Inkrafttreten der Basisbestimmungen	
<b>Anhang</b>	<b>Seite 16</b>
I. Struktur der Stiftungen, Unterdeckung, Sanierungsmassnahmen	
II. Regelung für die Finanzierung der vorzeitigen Pensionierung	
III. Erläuterungen	
IV. Abkürzungen	

# A. Allgemeine Bestimmungen

## Art. 1 Zweck, Vertragsgrundlagen und Vorsorgereglement

### 1 - Zweck

Zweck dieser Personalvorsorge ist die Durchführung der Massnahmen, mit denen die versicherten Personen sowie deren Hinterlassenen gegen die Risiken Alter, Tod und Invalidität geschützt werden.

Die Stiftung ist im Register für die berufliche Vorsorge eingetragen. Sie garantiert die sich gemäss BVG ergebenden Leistungen und erfüllt dessen Bestimmungen.

Die Stiftung ist dem gesamtschweizerischen Sicherheitsfonds angeschlossen, der Leistungen von zahlungsunfähig gewordenen Vorsorgeeinrichtungen und Versichertenkollektiven im gesetzlich vorgegebenen Rahmen im obligatorischen und überobligatorischen Bereich sicherstellt.

### 2 - Vertragsgrundlagen

Die Beziehung zwischen dem Arbeitgeber und der Stiftung ist in einem Anschlussvertrag geregelt. Die Stiftung führt für jeden angeschlossenen Arbeitgeber ein eigenes Vorsorgewerk.

Die Stiftung kann mit der Swiss Life AG Versicherungsverträge abschliessen. Damit werden Risiken durch die Swiss Life AG versicherungsmässig rückgedeckt. Die versicherungsmässig rückgedeckten Risiken und die Struktur der Stiftung sind am Ende dieser Basisbestimmungen aufgeführt.

### 3 - Vorsorgereglement

Das Vorsorgereglement regelt die Beziehung zwischen der Stiftung und den versicherten oder anspruchsberechtigten Personen.

Die Art und Höhe der Vorsorgeleistungen sowie ihre Finanzierung sind im Vorsorgeplan festgehalten. Der Vorsorgeplan wird von der Verwaltungskommission im Rahmen der angebotenen Vorsorgepläne festgelegt. Er ist integrierender Bestandteil des Vorsorgereglements.

Im Vorsorgereglement wird im Weiteren insbesondere folgendes behandelt:

- Basisbestimmungen
- Bestimmungen zur Wohneigentumsförderung
- Bestimmungen zur Überschussbeteiligung
- Bestimmungen zur Teilliquidation

Diese Bestimmungen werden vom Stiftungsrat erlassen.

## Art. 2 Datenschutz

Der Arbeitgeber meldet der Stiftung bzw. der Swiss Life AG die für die Durchführung der Personalvorsorge notwendigen Daten. So weit erforderlich, gibt die Swiss Life AG diese sowie die sich aus der Durchführung ergebenden Daten an andere Versicherer, z.B. Rückversicherer, weiter. Bei einem Rückgriff auf einen haftpflichtigen Dritten ist die Stiftung ermächtigt, die für die Durchsetzung ihrer Rechtsansprüche notwendigen Daten dem haftpflichtigen Dritten bzw. dem Haftpflichtversicherer mitzuteilen.

Die Stiftung und die Swiss Life AG gewährleisten eine vertrauliche Behandlung der Daten. Der gesamte Bearbeitungsprozess von der Erhebung bis zur Aufbewahrung und Vernichtung dieser Daten erfolgt bei Swiss Life oder bei beauftragten Dritten in Übereinstimmung mit den gesetzlichen Vorschriften des Datenschutzgesetzes (DSG) und den speziellen Datenschutzbestimmungen des BVG (Art. 85ff. BVG). Zwecks Vorsorgeberatung der versicherten Person können Daten an Vertreter von Swiss Life weitergegeben werden.

Davon ist eine Weitergabe von medizinischen Daten ausgeschlossen. Versicherte Personen, die mit einer solchen Weitergabe von Daten nicht einverstanden sind, teilen dies in elektronischer Form (datenschutz@swisslife.ch) mit.

## Art. 3 Durchführung der Personalvorsorge / Information der versicherten Personen

### 1 - Durchführung der Personalvorsorge

Die Durchführung der Personalvorsorge, die Umsetzung dieses Vorsorgereglements und die Information der versicherten Personen obliegen einer Verwaltungskommission. Diese besteht aus einer gleichen Anzahl von Vertretern aus der Arbeitnehmerschaft und des Arbeitgebers. Sie erlässt ein Geschäftsreglement.

Sofern dieses Vorsorgereglement und das Geschäftsreglement nichts bestimmen, entscheiden die Organe der Stiftung im Rahmen des Gesetzes.

### 2 - Information der versicherten Personen

Die versicherte Person wird jährlich über

- ihre versicherten Leistungen und die übrigen relevanten Daten ihrer Personalvorsorge
- die Zusammensetzung der Verwaltungskommission sowie
- die Organisation und Finanzierung des Vorsorgewerks

informiert.

Auf Anfrage bringt die Verwaltungskommission der versicherten Person ausserdem die folgenden jährlichen Berichte der Stiftung zur Kenntnis:

- den Jahresbericht mit Informationen über das Vorsorgewerk.
- den Geschäftsbericht mit Informationen über die gesamte Stiftung.

## Art. 4 Aufnahme in die Personalvorsorge

### 1 - Obligatorisch aufzunehmende Personen

In die Personalvorsorge werden alle Arbeitnehmer aufgenommen, die die folgenden Bedingungen erfüllen:

- sie unterstehen der obligatorischen Versicherung
- sie haben das Pensionierungsalter noch nicht erreicht
- sie sind nicht nach Art. 26a BVG provisorisch weiterversichert
- sie gehören dem im Vorsorgeplan genannten Versichertenkreis an

### 2 - Aufnahmezeitpunkt

Die Aufnahme in die Personalvorsorge erfolgt

- zu Beginn des Arbeitsvertrags bzw.
- wenn die versicherte Person die Bedingungen zur Aufnahme in die Personalvorsorge erfüllt

frühestens jedoch am 1. Januar nach Vollendung des 17. Altersjahres.

Die Aufnahmealter für den Risiko- und Sparprozess sind im Vorsorgeplan festgelegt.

## Art. 5 Vorsorgeschutz

### 1 - Beginn und Ende

Der Vorsorgeschutz beginnt mit dem Tag der Aufnahme in die Personalvorsorge und endet an dem Tag, an dem die versicherte Person aus der Personalvorsorge ausscheidet.

## 2 - Vorsorgeschutz ohne Leistungsvorbehalt

Der Vorsorgeschutz ohne Leistungsvorbehalt besteht immer für

- die gesetzlichen Mindestleistungen
- die mit der eingebrachten Freizügigkeitsleistung erworbenen Leistungen, soweit sie bei der früheren Vorsorgeeinrichtung ohne Vorbehalt versichert waren.

Ist eine Person bei ihrer Aufnahme in die Personalvorsorge voll arbeitsfähig und gesund, so besteht in der Regel kein Vorbehalt auf Leistungen gemäss diesem Vorsorgereglement.

## 3 - Vorsorgeschutz mit Leistungsvorbehalt

Für Leistungen über den gesetzlichen Mindestleistungen gilt: Die Stiftung bzw. die Swiss Life AG kann die Übernahme der Deckung von Vorsorgeleistungen bei der Aufnahme in die Personalvorsorge oder bei späteren Leistungserhöhungen vom Ergebnis einer ärztlichen Untersuchung abhängig machen.

In diesem Fall übernimmt die Stiftung bzw. die Swiss Life AG ab dem in der Eintrittsmeldung genannten Zeitpunkt vorerst eine provisorische Deckung. Nach Eingang des Arztberichts wird über die Übernahme der definitiven Deckung mit oder ohne Vorbehalt entschieden. Ein Leistungsvorbehalt dauert höchstens fünf Jahre. Die mit den eingebrachten Freizügigkeitsleistungen erworbenen überobligatorischen Leistungen sind von einem möglichen Leistungsvorbehalt nur insoweit betroffen, als bereits bisher ein Leistungsvorbehalt bestanden hat, dessen Gültigkeitsdauer von insgesamt höchstens fünf Jahren noch nicht abgelaufen ist. Der Vorbehalt wird der versicherten Person bekannt gegeben.

Im Vorsorgefall hat ein Leistungsvorbehalt folgende Auswirkung:

Führen die im Leistungsvorbehalt aufgeführten Gesundheitsprobleme innerhalb der Vorbehaltsdauer zum Tod der versicherten Person oder zu ihrer Arbeitsunfähigkeit, die zur Invalidität oder zum Tod führt, so besteht im oben erwähnten Ausmass kein Anspruch auf die überobligatorischen Todesfallleistungen und während der gesamten Invaliditätsdauer kein Anspruch auf die überobligatorischen Invaliditätsleistungen. Tritt ein Vorsorgefall nicht wegen der im Leistungsvorbehalt aufgeführten Gesundheitsprobleme ein, oder erfolgt er nach Ablauf der Vorbehaltsdauer, so hat der Leistungsvorbehalt keine Auswirkung.

## 4 - Leistungsvorbehalt für Selbständigerwerbende

Bei Selbständigerwerbenden kann die Stiftung bzw. die Swiss Life AG zusätzlich zu den obigen Leistungsvorbehalten auch auf den gesetzlichen Mindestleistungen einen Leistungsvorbehalt von maximal drei Jahren anbringen.

Wenn ein Selbständigerwerbender mindestens sechs Monate obligatorisch versichert war und sich innert Jahresfrist freiwillig versichert, wird kein Vorbehalt ausgesprochen.

## 5 - Leistungsausschluss gemäss BVG

Ist eine Person

- vor oder bei ihrer Aufnahme in die Personalvorsorge nicht voll arbeitsfähig (ohne für diese Arbeitsunfähigkeit im Sinne des BVG invalid zu sein) und
- führt die Ursache dieser Arbeitsunfähigkeit innerhalb der nach BVG massgebenden Frist zur Invalidität oder zum Tod,

so besteht kein Anspruch auf Leistungen gemäss diesem Vorsorgereglement. War die Person bei Beginn der Arbeitsunfähigkeit in einer anderen Vorsorgeeinrichtung versichert, so ist diese für die Erbringung von Leistungen zuständig.

Sonderbestimmungen gelten für eine Person, die infolge eines Geburtsgebrechens invalid ist oder als Minderjährige invalid wurde und deshalb bei der Aufnahme in die Personalvorsorge mindestens 20%, aber weniger als 40% arbeitsfähig war (Art. 18 Bst. b und c sowie Art. 23 Bst. b und c BVG).

## Art. 6 Auskunfts-, Melde- und Mitwirkungspflichten

### 1 - Pflichten

Die versicherte Person oder deren Hinterlassene haben wahrheitsgetreu Auskunft über die für die Personalvorsorge massgebenden Verhältnisse zu erteilen und die zur Begründung von Leistungsansprüchen erforderlichen Unterlagen einzureichen. Insbesondere sind unverzüglich zu melden:

- Änderungen des Zivilstands: Heirat, Wiederverheiratung, Eintragung der Partnerschaft (PartG) etc.
- Änderung des Invaliditätsgrads bzw. Wiedererlangung der Erwerbsfähigkeit
- Tod eines Rentenbezügers
- Wegfall der Rentenberechtigung eines Kindes: Abschluss der Ausbildung, Erlangung der Erwerbsfähigkeit
- allfällige anrechenbare Einkünfte: in- und ausländische Sozialversicherungsleistungen, Leistungen anderer Vorsorgeeinrichtungen, Einkommen aus Erwerbstätigkeit etc.

Soweit die Stiftung ärztliche Untersuchungen als notwendig erachtet, hat sich die versicherte Person diesen zu unterziehen. Die versicherte Person oder deren Hinterlassene haben für die Klärung eines Leistungsanspruchs eine generelle Mitwirkungspflicht.

### 2 - Folgen aus Pflichtverletzungen

Die Stiftung und der Arbeitgeber lehnen die Haftung für die sich aus der Verletzung der genannten Pflichten ergebenden Folgen ab.

Die Stiftung behält sich die Rückforderung von zu viel bezahlten Leistungen vor.

## B. Begriffe und Anwendungen

### Art. 7 Alter

#### 1 - Sparalter

Als Sparalter wird das massgebende Alter für den Sparprozess bezeichnet. Es ergibt sich aus der Differenz zwischen dem laufenden Kalenderjahr und dem Geburtsjahr der versicherten Person.

#### 2 - Risikoalter

Als Risikoalter wird das massgebende Alter für die Bestimmung der Risikobeiträge bezeichnet. Es wird in Jahren und ganzen Monaten bestimmt.

## Art. 8 Rentenberechtigte Kinder

Als rentenberechtigte Kinder der versicherten Person gelten

- die leiblichen und adoptierten Kinder
- die gemäss AHV / IV rentenberechtigten Pflegekinder
- die ganz oder überwiegend unterhaltenen Stiefkinder

Das Schlussalter für die Rentenberechtigung des Kindes ist im Vorsorgeplan festgelegt. Die Rentenberechtigung besteht über das Schlussalter hinaus, wenn

- das Kind in Ausbildung steht, längstens jedoch bis zur Vollendung des 25. Altersjahres oder
- das Kind vor Vollendung des 25. Altersjahres invalid geworden ist und keinen Anspruch auf eine Invalidenrente nach BVG, UVG oder MVG hat. Die Rente wird unter Berücksichtigung des Invaliditätsgrades der versicherten Person bis zur Erlangung der Erwerbsfähigkeit ausbezahlt.

## Art. 9 Ehescheidung

### 1 - Ansprüche im Allgemeinen

Bei Ehescheidung ist aufgrund der gesetzlichen Bestimmungen allenfalls eine Freizügigkeitsleistung oder ein Rentenanteil des verpflichteten Ehegatten zugunsten des berechtigten Ehegatten zu übertragen.

Über die Höhe der zu übertragenden Freizügigkeitsleistung oder des Rentenanteils entscheidet das Gericht. Die versicherte Person kann in der Position des verpflichteten oder des berechtigten Ehegatten sein. Als geschiedener Ehegatte wird im Folgenden der Ehegatte der versicherten Person während und nach dem Scheidungsverfahren bezeichnet.

### 2 - Ansprüche des geschiedenen Ehegatten beim Bezug einer Altersrente durch die versicherte Person

Bezieht die versicherte Person im Zeitpunkt der Einleitung des Scheidungsverfahrens eine Altersrente, kann das Gericht dem geschiedenen Ehegatten einen Rentenanteil zusprechen. Ein zugesprochener Rentenanteil wird durch die Stiftung in eine lebenslange Rente umgerechnet und dem geschiedenen Ehegatten gemäss den nachfolgenden Bestimmungen ausgerichtet.

#### Übertragung der lebenslangen Rente in die Vorsorge des geschiedenen Ehegatten

Bis der geschiedene Ehegatte das ordentliche Pensionierungsalter gemäss BVG erreicht hat, überträgt die Stiftung die lebenslange Rente in seine Vorsorge- oder Freizügigkeitseinrichtung. Es kommen die gesetzlich vorgeschriebenen Auszahlungsmodalitäten zur Anwendung. Die Verzinsung entspricht der Hälfte der Zinssätze, mit denen die Stiftung die Altersguthaben im gleichen Zeitraum verzinst.

Hat der geschiedene Ehegatte Anspruch auf eine volle Invalidenrente gemäss BVG oder hat er das Mindestalter für eine vorzeitige Pensionierung gemäss BVG erreicht, kann er mittels schriftlicher Erklärung von der Stiftung verlangen, dass ihm die lebenslange Rente direkt ausgerichtet wird. Diese Erklärung ist unwiderruflich.

#### Auszahlung der lebenslangen Rente an den geschiedenen Ehegatten

Hat der geschiedene Ehegatte das ordentliche Pensionierungsalter gemäss BVG erreicht, richtet ihm die Stiftung die lebenslange Rente direkt aus. Er kann die Stiftung spätestens 30 Tage vor Erreichen des ordentlichen Pensionierungsalters gemäss BVG bzw. innert 30 Tagen ab Rechtskraft des Scheidungsurteils schriftlich anweisen, die Rente an seine Vorsorgeeinrichtung zu überweisen.

Hat der geschiedene Ehegatte Anspruch auf eine lebenslange Rente, untersteht er denselben Rechten und Pflichten wie die anderen Rentenbezüger der Stiftung. Der Tod des geschiedenen Ehegatten löst keine Leistungen aus.

## 3 - Auswirkungen für die versicherte Person

### Verminderung des Altersguthabens

Wird aufgrund des Scheidungsurteils eine Freizügigkeitsleistung der versicherten Person zugunsten des geschiedenen Ehegatten übertragen, so vermindern sich der obligatorische und der überobligatorische Teil des Altersguthabens der versicherten Person proportional. Ist die versicherte Person teilinvalid, wird die Freizügigkeitsleistung dem aktiven Teil der Versicherung, ein verbleibender Betrag dem passiven Teil der Versicherung entnommen.

### Erhöhung des Altersguthabens

Wird aufgrund des Scheidungsurteils eine Freizügigkeitsleistung oder ein Rentenanteil des geschiedenen Ehegatten zugunsten der versicherten Person übertragen, so erhöht sich das Altersguthaben der versicherten Person. Die Übertragung ist in den aktiven Teil des Altersguthabens in Renten- oder Kapitalform möglich bis zum Beginn einer Arbeitsunfähigkeit, deren Ursache zur Invalidität oder zum Tod führt, spätestens aber bis zur Pensionierung. Die Zuteilung auf den obligatorischen und den überobligatorischen Teil des Altersguthabens erfolgt gemäss den Angaben der übertragenden Vorsorge- oder Freizügigkeitseinrichtung.

### Beim Bezug einer Invalidenrente durch die versicherte Person

- Ist während des Bezugs einer Invalidenrente eine Freizügigkeitsleistung zugunsten des geschiedenen Ehegatten zu übertragen, so vermindern sich der obligatorische und der überobligatorische Teil des Altersguthabens der versicherten Person proportional.
- Die Höhe einer im Zeitpunkt des Scheidungsurteils laufenden Invalidenrente sowie allfällige Invaliden-Kinderrenten und Todesfalleistungen, die nicht von der Höhe des Altersguthabens abhängen, bleiben bis zum Erreichen des ordentlichen Pensionierungsalters durch die versicherte Person von der Übertragung unberührt. Allfällige Invaliden-Kinderrenten sowie Todesfalleistungen, die von der Höhe des Altersguthabens abhängen, werden ab Rechtskraft des Scheidungsurteils auf dem verminderten Altersguthaben berechnet.
- Mit Erreichen des ordentlichen Pensionierungsalters werden die Altersleistungen, allfällige Pensionierten-Kinderrenten sowie Todesfalleistungen auf dem verminderten Altersguthaben berechnet.
- Bestand der Anspruch auf eine Invaliden-Kinderrente im Zeitpunkt der Einleitung des Scheidungsverfahrens, bleibt diese sowie eine nachfolgende Waisenrente im Umfang der gesetzlichen Mindestleistungen von der Übertragung unberührt.

### Beim Bezug einer Altersrente durch die versicherte Person

- Ist während des Altersrentenbezugs ein Rentenanteil der versicherten Person zugunsten des geschiedenen Ehegatten zu übertragen, so vermindert sich die laufende Rente der versicherten Person entsprechend. Dies gilt ebenso für Pensionierten-Kinderrenten sowie für allfällige Todesfalleistungen.
- Bestand der Anspruch auf eine Pensionierten-Kinderrente im Zeitpunkt der Einleitung des Scheidungsverfahrens, bleibt diese sowie eine nachfolgende Waisenrente im Umfang der gesetzlichen Mindestleistungen von der Übertragung unberührt.

### Erreichen des Pensionierungsalters während des Scheidungsverfahrens

Wird die versicherte Person während des Scheidungsverfahrens pensioniert, kürzt die Stiftung die Freizügigkeitsleistungen und die Rentenleistungen in der gesetzlich maximal zulässigen Höhe. Die Stiftung behält sich zudem eine Rückforderung von zu viel ausgerichteten Leistungen vor.

#### 4 - Einkauf aufgrund von Ehescheidung

Ein Einkauf der versicherten Person im Umfang der zugunsten des geschiedenen Ehegatten übertragenen Freizügigkeitsleistung ist auf dem aktiven Teil der Versicherung jederzeit möglich bis zum Beginn einer Arbeitsunfähigkeit, deren Ursache zur Invalidität oder zum Tod führt, spätestens aber bis einen Tag vor der Pensionierung. Dabei erhöhen sich das obligatorische und das überobligatorische Altersguthaben entsprechend.

Dieser Anspruch besteht nicht im Umfang, in der die Freizügigkeitsleistung während des Bezugs einer Invalidenrente durch die versicherte Person aus dem passiven Teil der Versicherung zugunsten des geschiedenen Ehegatten übertragen wurde.

#### Art. 10 Eingetragene Partnerschaft

Im Sinne des Bundesgesetzes über die eingetragene Partnerschaft gleichgeschlechtlicher Paare (PartG) vom 18. Juni 2004 sind eingetragene Partnerschaften einer Ehe gleichgestellt. Die Ansprüche und Pflichten der eingetragenen Partner in dieser Personalvorsorge entsprechen denjenigen der Ehegatten.

Eine gerichtliche Auflösung einer eingetragenen Partnerschaft kommt einer Ehescheidung gleich. Die Ansprüche und Pflichten der Partner aus der gerichtlich aufgelösten Partnerschaft entsprechen denjenigen der geschiedenen Ehegatten.

#### Art. 11 Teilzeitbeschäftigung

Teilzeitbeschäftigt ist eine versicherte Person, deren regelmässige Wochenarbeitszeit kürzer ist als die eines vergleichbaren vollzeitbeschäftigten Arbeitnehmers. Dabei ist die teilzeitbeschäftigte versicherte Person voll arbeitsfähig.

#### Art. 12 Pensionierung

##### 1 - Ordentliche Pensionierung

Das ordentliche Pensionierungsalter ist im Vorsorgeplan festgelegt.

##### 2 - Vorzeitige Pensionierung

Eine vorzeitige Pensionierung ist zwischen dem vollendeten 58. Altersjahr und dem ordentlichen Pensionierungsalter möglich. Vor dem genannten Zeitpunkt ist eine vorzeitige Pensionierung nur in den vom Gesetzgeber vorgesehenen Fällen, vor allem bei einer betrieblichen Restrukturierung, möglich. Eine vorzeitige Pensionierung setzt die Beendigung des Arbeitsverhältnisses voraus.

Der Anspruch auf eine Altersrente erfolgt zu reduzierten Umwandlungssätzen und richtet sich nach dem Alter bei der vorzeitigen Pensionierung.

Im Vorsorgeplan ist festgelegt, ob die Finanzierung der vorzeitigen Pensionierung möglich ist. Die Regelung der Finanzierung der vorzeitigen Pensionierung ist am Ende dieser Basisbestimmungen erläutert.

##### 3 - Aufschiebung der Pensionierung

Die Pensionierung kann nach dem ordentlichen Pensionierungsalter bis spätestens zur Vollendung des 70. Altersjahres aufgeschoben werden, wenn

- das Arbeitsverhältnis fortgesetzt wird und
- die versicherte Person mit dem Aufschiebung einverstanden ist.

Die Ausrichtung der Altersleistung erfolgt beim Ausscheiden aus dem Dienst des Arbeitgebers

- aus gesundheitlichen Gründen oder
- nach Beendigung der Erwerbstätigkeit.

Eine Altersrente berechnet sich aufgrund erhöhter Umwandlungssätze und richtet sich nach dem Alter im Zeitpunkt der Pensionierung.

Im Vorsorgeplan ist festgelegt, ob ein Aufschiebung der Pensionierung möglich ist. Er zeigt die versicherten Leistungen und deren Finanzierung.

#### 4 - Teilweise Pensionierung

Tritt eine versicherte Person teilweise in den Ruhestand, so kann sie jenen Teil der Altersleistungen beanspruchen, welcher der Reduktion der Beschäftigung entspricht.

Für die teilweise Pensionierung gilt:

- Sie ist ab Erreichen des vorzeitigen Pensionierungsalters möglich.
- Die Arbeitszeit ist massgeblich zu reduzieren.
- Eine Erhöhung der Beschäftigung ist ausgeschlossen.
- Im Rahmen der Teilpensionierung ist das Arbeitsverhältnis aufgelöst.
- Im Umfang der Teilpensionierung kann kein Anspruch auf Invaliditätsleistungen entstehen.

Im Vorsorgeplan ist festgelegt, ob eine teilweise Pensionierung möglich ist.

#### Art. 13 Lohndefinition

##### 1 - Jahreslohn

Der Jahreslohn ist im Vorsorgeplan festgehalten und kann durch gesetzliche Bestimmungen begrenzt werden.

##### 2 - Bestimmungen

###### Vorübergehende Lohnausfälle

Sinkt der Jahreslohn vorübergehend wegen Krankheit, Unfall, Arbeitslosigkeit, Mutterschaft oder aus ähnlichen Gründen, so behält der bisherige Lohn mindestens solange Gültigkeit, als die Lohnfortzahlungspflicht des Arbeitgebers nach Art. 324a OR bestehen würde oder ein Mutterschaftsurlaub nach Art. 329f OR dauert. Die versicherte Person kann die Herabsetzung des Lohnes verlangen.

###### Beschäftigungsdauer weniger als ein Jahr

Ist die versicherte Person weniger als ein Jahr beschäftigt, gilt als mutmasslicher Jahreslohn derjenige Lohn, den sie bei einer ganzjährigen Beschäftigung erzielen würde.

###### Personen mit mehreren Arbeitgebern

Ist eine versicherte Person bei anderen Arbeitgebern tätig, so können diese Lohnanteile in diesem Vorsorgereglement nicht versichert werden.

###### Unterschreiten der Lohngrenze für die Versicherung

Eine Person, deren Jahreslohn unter den als Aufnahmegrenze festgesetzten Betrag sinkt, ohne dass es sich um einen vorübergehenden Lohnausfall handelt, ist weiterhin versichert, wenn das im Vorsorgeplan vorgesehen ist.

###### Weiterversicherung des bisherigen Jahreslohns

Reduziert sich der Jahreslohn nach dem 58. Altersjahr um höchstens die Hälfte, kann die versicherte Person im Zeitpunkt der Reduktion verlangen, dass die Vorsorge auf Basis des bisherigen versicherten Lohns weitergeführt wird. Die Weiterversicherung kann ganz oder teilweise erfolgen. Die Weiterversicherung endet unwiderruflich

- im Umfang, in dem der Jahreslohn wieder erhöht wird
- wenn der bisherige Jahreslohn um mehr als die Hälfte reduziert wird
- wenn die versicherte Person die Beendigung der Weiterversicherung verlangt
- wenn die versicherte Person das ordentliche Pensionierungsalter erreicht

Eine Beendigung der Weiterversicherung kann nicht rückwirkend verlangt werden.

Für die Bestimmung des bisherigen Jahreslohns sowie des mutmasslich entgangenen Verdienstes ist vom Jahreslohn vor der ersten Reduktion nach dem 58. Altersjahr auszugehen.

## Art. 14 Versicherter Lohn

### 1 - Versicherter Lohn

Der versicherte Lohn ist wie folgt festgelegt: Jahreslohn abzüglich Koordinationsabzug.

Im Vorsorgeplan sind die Koordinationsabzüge sowie der minimale versicherte Lohn festgelegt.

### 2 - Versicherter Lohn bei teilinvaliden Personen

Wird eine versicherte Person teilinvalid, so erfolgt eine Aufteilung in einen aktiven und passiven Lohnanteil. Dabei ist derjenige Jahreslohn massgebend, der vor Beginn der Arbeitsunfähigkeit versichert war.

#### passiver Teil

Aus dem passiven Lohnanteil ergibt sich der Rentenanspruch. Er ist in Prozenten der für Vollinvalidität festgesetzten Leistungen berechnet. Der passive Lohnanteil bleibt für die Dauer der Invalidität konstant.

#### aktiver Teil

Der aktive Lohnanteil entspricht der Ergänzung auf 100%. Der versicherte Lohn, das Lohnmaximum und der Koordinationsabzug werden auf Basis der Resterwerbsfähigkeit berechnet.

Wirkt sich eine Änderung des Invaliditätsgrades auf die Höhe der Invaliditätsleistungen aus, so erfolgt eine neue Aufteilung. Wenn innerhalb eines Jahres nach Wiedererlangen der Erwerbsfähigkeit ein Rückfall eintritt, so werden

- Leistungen ohne neue Wartefrist gewährt und
- Leistungsanpassungen rückgängig gemacht.

Dies gilt bei teilweiser und voller Invalidität.

### 3 - Versicherter Lohn bei teilzeitbeschäftigten Personen

Die Berücksichtigung des Beschäftigungsgrads ist im Vorsorgeplan ersichtlich.

Wird der Beschäftigungsgrad berücksichtigt, reduziert sich der Koordinationsabzug entsprechend dem Grad der Beschäftigung. Das Lohnmaximum reduziert sich im gleichen Umfang wie der Koordinationsabzug.

Der versicherte Lohn entspricht mindestens dem minimalen versicherten Lohn gemäss Vorsorgeplan.

## C. Versicherungsleistungen

### Art. 15 Altersguthaben

#### 1 - Individuelles Altersguthaben

Für die versicherte Person wird ein individuelles Altersguthaben gebildet, das aus einem obligatorischen und einem überobligatorischen Teil besteht. Der obligatorische Teil entspricht dem Altersguthaben gemäss Art. 15 und 16 BVG.

Dem Altersguthaben werden folgende Posten gutgeschrieben:

- die jährlichen Altersgutschriften
- die Freizügigkeitsleistungen aus früheren in- und ausländischen Vorsorgeverhältnissen
- Einkäufe und Einlagen
- Zinsen

Dem Altersguthaben werden folgende Posten belastet:

- zu übertragende Freizügigkeitsleistungen bei Ehescheidung
- der für Wohneigentum vorbezogene Betrag oder die Pfandsumme aufgrund einer Pfandverwertung

#### 2 - Jährliche Altersgutschriften

Die Höhe der jährlichen Altersgutschriften ist im Vorsorgeplan festgehalten.

#### 3 - Verzinsung

Der Zins wird auf dem Stand des Alterskontos am Ende des Vorjahres berechnet und am Ende jedes Kalenderjahres dem Alterskonto gutgeschrieben. Unterjährige Änderungen werden pro rata temporis berücksichtigt.

Die Verzinsung des Altersguthabens ist im Vorsorgeplan festgelegt. Die anwendbaren Zinssätze werden jährlich mitgeteilt.

#### 4 - Endaltersguthaben mit und ohne Zins

Das Endaltersguthaben ist das Altersguthaben im ordentlichen Pensionierungsalter.

#### Endaltersguthaben mit Zins

Das Endaltersguthaben mit Zins entspricht

- dem vorhandenen Altersguthaben am Ende des laufenden Kalenderjahres zuzüglich
- der Summe der Altersgutschriften für die bis zum ordentlichen Pensionierungsalter fehlende Zeit

jeweils mit Zinsen.

Für die Berechnung wird angenommen, dass der aktuell versicherte Jahreslohn und die Zinssätze keine Änderung erfahren werden.

#### Endaltersguthaben ohne Zins

Das Endaltersguthaben ohne Zins entspricht

- dem vorhandenen Altersguthaben am Ende des laufenden Kalenderjahres zuzüglich
- der Summe der Altersgutschriften für die bis zum ordentlichen Pensionierungsalter fehlende Zeit

jeweils ohne Zinsen.

Für die Berechnung wird angenommen, dass der aktuell versicherte Jahreslohn keine Änderung erfahren wird.

#### Endaltersguthaben ohne Zins gemäss BVG

Das Endaltersguthaben ohne Zins gemäss BVG entspricht

- dem vorhandenen Altersguthaben gemäss BVG am Ende des laufenden Kalenderjahres zuzüglich
- der Summe der Altersgutschriften gemäss BVG für die bis zum gesetzlichen Pensionierungsalter fehlende Zeit

jeweils ohne Zinsen.

Für die Berechnung wird angenommen, dass der aktuell versicherte Jahreslohn keine Änderung erfahren wird.



## Altersleistungen

### Art. 16 Altersrente

#### 1 - Anspruch

Anspruch auf eine Altersrente hat die versicherte Person am Monatsersten, nachdem sie

- das ordentliche Pensionierungsalter erreicht oder
- die Bedingungen für eine vorzeitige Pensionierung erfüllt oder
- den Aufschub der Pensionierung beendet.

#### 2 - Leistungshöhe

Die Höhe der jährlichen Altersrente ergibt sich durch Umwandlung des vorhandenen obligatorischen und überobligatorischen Altersguthabens mit den anwendbaren Umwandlungssätzen. Die Auszahlung der Altersrente erfolgt lebenslänglich.

Die anwendbaren Umwandlungssätze sind im Vorsorgeplan festgelegt.

### Art. 17 Pensionierten-Kinderrente

#### 1 - Anspruch

Die versicherte Person hat Anspruch auf eine Pensionierten-Kinderrente, wenn sie eine Altersrente bezieht und rentenberechtigende Kinder hat.

Der Anspruch auf eine Pensionierten-Kinderrente erlischt, wenn die versicherte Person stirbt, spätestens aber, wenn die Rentenberechtigung des Kindes wegfällt.

#### 2 - Leistungshöhe

Die Höhe der jährlichen Pensionierten-Kinderrente ist im Vorsorgeplan festgelegt.

## Invaliditätsleistungen

### Art. 18 Invalidität

#### 1 - Begriff

Die versicherte Person hat Anspruch auf Invaliditätsleistungen, wenn sie im Sinn der IV invalid ist oder durch ärztlichen Befund objektiv nachweisbar ganz oder teilweise ihren Beruf oder eine andere ihrer sozialen Stellung, ihren Kenntnissen und Fähigkeiten angemessene Erwerbstätigkeit nicht mehr ausüben kann.

#### 2 - Teilinvalidität

Ist die versicherte Person teilinvalid, so wird die Höhe der Invaliditätsleistungen unter Berücksichtigung des Invaliditätsgrades wie folgt bestimmt:

Invaliditätsgrad IV in %	Leistungsumfang in %
0 - 24	0
25 - 59	proportional zum IV-Grad
60 - 69	75
ab 70	100 (= volle Invalidität)

Besteht nur ein Anspruch auf Leistungen gemäss BVG, so entspricht der Invaliditätsgrad mindestens dem von der IV festgestellten Invaliditätsgrad wie folgt:

Invaliditätsgrad IV in %	Leistungsumfang nach BVG in %
0 - 39	0
40 - 49	25
50 - 59	50
60 - 69	75
ab 70	100 (= volle Invalidität)

#### 3 - Kürzung der Leistung

Ist die Invalidität absichtlich herbeigeführt oder erhöht worden, so werden nur die gesetzlichen Mindestleistungen gewährt. Diese können jedoch im entsprechenden Umfang gekürzt werden, wenn die IV ihre Leistungen kürzt oder verweigert.

#### 4 - Rückforderung der Leistung

Ist die versicherte Person Leistungsbezügerin der Arbeitslosenversicherung und hat sie für einen gleichen Zeitabschnitt Invaliditätsleistungen bezogen, so kann die Stiftung die zuviel bezahlten Leistungen im Rahmen der gesetzlichen Mindestleistungen direkt bei der Arbeitslosenversicherung zurückfordern.

#### 5 - Wartefrist

Für die Berechnung einer Wartefrist werden Perioden der Arbeitsunfähigkeit zusammengezählt, soweit sie nicht vor einer Periode der vollen Arbeitsfähigkeit von mehr als 12 Monaten liegen. Es besteht ohne neue Wartefrist Anspruch auf Invalidenrente bzw. Beitragsbefreiung, wenn die versicherte Person bereits früher Anspruch auf eine Invalidenrente bzw. Beitragsbefreiung hatte und in der Zwischenzeit nicht länger als 12 Monate voll arbeitsfähig war.

Die anwendbaren Wartefristen sind im Vorsorgeplan festgelegt.

#### 6 - Provisorische Weiterversicherung gemäss Art. 26a BVG

Wird die Rente der Eidg. Invalidenversicherung (IV-Rente) nach Verminderung des Invaliditätsgrades herabgesetzt oder aufgehoben, so bleibt die versicherte Person während drei Jahren zu den gleichen Bedingungen versichert, sofern sie vor der Herabsetzung oder Aufhebung der IV-Rente an Massnahmen zur Wiedereingliederung nach Art. 8a IVG teilgenommen hat oder die IV-Rente wegen der Wiederaufnahme einer Erwerbstätigkeit oder Erhöhung des Beschäftigungsgrades herabgesetzt oder aufgehoben wurde.

Der Versicherungsschutz und der Leistungsanspruch bleiben aufrechterhalten, solange die versicherte Person eine Übergangsleistung nach Art. 32 IVG bezieht.

### Art. 19 Invalidenrente

#### 1 - Anspruch

Der Anspruch auf die gesetzlichen Mindestleistungen entsteht gemäss den Bestimmungen der Eidg. Invalidenversicherung. Die gesetzlichen Mindestleistungen werden ausbezahlt, sobald die Leistungen aus der bestehenden gesetzkonformen Krankengeldversicherung erschöpft sind.

Der Anspruch auf die überobligatorischen Invaliditätsleistungen entsteht, sobald die Leistungen aus der bestehenden gesetzkonformen Krankengeldversicherung erschöpft sind, frühestens aber nach Ablauf der Wartefrist.

Der Anspruch auf eine Invalidenrente entsteht nicht, solange die versicherte Person

- sich Eingliederungsmassnahmen der IV unterzieht oder widersetzt,
- auf den Beginn bevorstehender Eingliederungsmassnahmen warten muss und dafür ein Taggeld der IV beanspruchen kann.

Der Anspruch auf eine Invalidenrente erlischt, wenn die versicherte Person

- die Erwerbsfähigkeit wieder erlangt,
- stirbt,
- das ordentliche Pensionierungsalter erreicht.

## 2 - Leistungshöhe

Die Höhe der jährlichen Invalidenrente bei voller Invalidität ist im Vorsorgeplan festgelegt.

## 3 - Gesetzliche Mindestleistung

Die gesetzliche Mindestleistung berechnet sich auf Basis des massgebenden Altersguthabens, das aus den folgenden Teilen besteht:

- dem BVG-Altersguthaben, das die versicherte Person bis zum Entstehen des Anspruchs auf die Invalidenrente erworben hat und
- der Summe der Altersgutschriften ohne Zins für die bis zum BVG-Pensionierungsalter fehlende Zeit, welche sich auf der BVG-Altersgutschriftenskala und dem BVG-Lohn berechnet.

Das massgebende Altersguthaben wird mit dem gesetzlichen Umwandlungssatz in eine Rente umgewandelt.

## 4 - Invaliditätsleistung bei Erreichen der ordentlichen Pensionierung

Erreicht eine im Sinne der IV invalide Person das ordentliche Pensionierungsalter als Bezüger einer Invalidenrente, so wird die sich aufgrund des obligatorischen Teils des Altersguthabens (BVG) ergebende Altersrente mit der gemäss BVG massgebenden Invalidenrente verglichen. Ist die genannte Altersrente tiefer, so wird der Differenzbetrag zusätzlich zu der sich aufgrund dieses Vorsorgereglements ergebenden Altersrente ausbezahlt.

## Art. 20 Invaliden-Kinderrente

### 1 - Anspruch

Die versicherte Person hat Anspruch auf eine Invaliden-Kinderrente, wenn sie eine Invalidenrente bezieht und rentenberechtigte Kinder hat.

Der Anspruch auf eine Invaliden-Kinderrente erlischt, wenn

- die Rentenberechtigung des Kindes wegfällt oder
- der Anspruch auf Invalidenrente erlischt.

### 2 - Leistungshöhe

Die Höhe der jährlichen Invaliden-Kinderrente bei voller Invalidität ist im Vorsorgeplan festgelegt.

Die gesetzliche Mindestleistung der Invaliden-Kinderrente beträgt 20% der gesetzlichen Mindestleistung der Invalidenrente der versicherten Person.

## Art. 21 Beitragsbefreiung

Die versicherte Person hat nach Ablauf der Wartefrist Anspruch auf Beitragsbefreiung. Mit der Beitragsbefreiung entfallen die ordentlichen Beiträge. Davon ausgenommen sind die Beiträge an den gesetzlichen Sicherheitsfonds.

Der Anspruch auf eine Beitragsbefreiung erlischt, wenn die versicherte Person

- die Erwerbsfähigkeit wieder erlangt,
- stirbt,
- oder das ordentliche Pensionierungsalter erreicht.

## Todesfalleistungen

## Art. 22 Ehegattenrente

### 1 - Anspruch

Der überlebende Ehegatte hat Anspruch auf eine Ehegattenrente, wenn die versicherte Person vor oder nach der Pensionierung stirbt. Die Rente wird ab dem Todestag ausgerichtet, frühestens aber ab Beendigung der vollen Lohnzahlung.

Der Rentenanspruch erlischt, wenn die anspruchsberechtigte Person

- vor Vollendung des 45. Altersjahres wieder heiratet, wobei eine einmalige Kapitalabfindung in Höhe von drei Jahresrenten ausgerichtet wird oder
- stirbt.

### Anspruch des geschiedenen Ehegatten

Der geschiedene Ehegatte ist dem Ehegatten gleichgestellt, wenn

- die Ehe mindestens 10 Jahre gedauert hat und
- dem geschiedenen Ehegatten im Scheidungsurteil eine Rente gemäss Art. 124e Abs. 1 ZGB oder Art. 126 Abs. 1 ZGB zugesprochen wurde.

Die Rente entspricht jenem Betrag, um den der Anspruch aus dem Scheidungsurteil die Hinterlassenenleistungen der AHV übersteigt; eigene Ansprüche des geschiedenen Ehegatten auf Leistungen der AHV und der IV werden nicht angerechnet. Die Rente ist in keinem Fall höher als die versicherte Rente. Sie wird solange ausgerichtet, als die im Scheidungsurteil zugesprochene Rente von der versicherten Person auszurichten gewesen wäre.

### 2 - Leistungshöhe

Die Höhe der jährlichen Ehegattenrente ist im Vorsorgeplan festgelegt.

Die gesetzliche Mindestleistung der Ehegattenrente beträgt

- 60% der gesetzlichen Invalidenrente beim Tod einer versicherten Person **vor** Erreichen des Pensionierungsalters
- 60% der gesetzlichen Altersrente beim Tod einer versicherten Person **nach** Erreichen des Pensionierungsalters

### 3 - Leistungskürzung

Bei Ehegatten und geschiedenen Ehegatten können unter den unten genannten Bedingungen Leistungen gekürzt werden. Bei Ehegatten wird in jedem Fall die gesetzliche Mindestleistung ausgerichtet.

#### Altersdifferenz mehr als 10 Jahre

Ist der überlebende Ehegatte mehr als 10 Jahre jünger als die versicherte Person, so wird die Ehegattenrente für jedes die Differenz von 10 Jahren übersteigende ganze oder angebrochene Jahr um je 1% der vollen Rente gekürzt.

#### Eheschliessung nach 65

Erfolgt die Eheschliessung nach Vollendung des 65. Altersjahres der versicherten Person, so wird die allenfalls gemäss den vorstehenden Bestimmungen bereits gekürzte Rente auf folgenden Prozentsatz herabgesetzt:

- Eheschliessung während des 66. Altersjahres: 80%
- Eheschliessung während des 67. Altersjahres: 60%
- Eheschliessung während des 68. Altersjahres: 40%
- Eheschliessung während des 69. Altersjahres: 20%
- Eheschliess. nach Vollendung des 69. Altersjahres: 0%.

Erfolgt die Eheschliessung nach Vollendung des 65. Altersjahres und litt die versicherte Person im Zeitpunkt der Eheschliessung an einer Krankheit, die ihr bekannt sein musste, so wird keine Rente ausbezahlt, wenn die versicherte Person innerhalb von zwei Jahren nach der Eheschliessung an dieser Krankheit stirbt.

Nahmen die Ehegatten vor der Eheschliessung eine Lebensgemeinschaft auf, ersetzt für diese Einschränkungen der Beginn des gemeinsamen Haushalts den Zeitpunkt der Eheschliessung.

## Art. 23 Partnerrente

### 1 - Anspruch

Der überlebende Partner hat Anspruch auf eine Partnerrente, wenn im Zeitpunkt des Todes eine Lebensgemeinschaft im selben Haushalt bestanden hat und beide Partner

- unverheiratet sind und nicht in einer eingetragenen Partnerschaft leben
- nicht miteinander verwandt sind und nicht in einem Stiefkindverhältnis stehen
- in den letzten fünf Jahren ununterbrochen im selben Haushalt zusammen lebten oder im Zeitpunkt des Todes im selben Haushalt zusammen lebten und für den Unterhalt mindestens eines gemeinsamen, rentenberechtigten Kindes aufgekomen sind.

Die Bestimmungen zur Ehegattenrente gelten auch für die Partnerrente.

Kein Anspruch auf eine Partnerrente besteht,

- wenn der überlebende Partner bereits eine Ehegattenrente oder eine Partnerrente von einer Vorsorgeeinrichtung bezieht, ausser es handelt sich um eine lebenslange Rente gemäss Art. 124a ZGB im Rahmen einer Ehescheidung
- oder wenn die Partnerrente durch den überlebenden Partner nicht innert Jahresfrist ab dem Zeitpunkt des Todes geltend gemacht wird.

### 2 - Leistungshöhe

Die Höhe der Partnerrente entspricht der Höhe der jährlichen Ehegattenrente und ist im Vorsorgeplan festgelegt.

### 3 - Leistungskürzung

Die Leistungskürzungen der Ehegattenrente gelten auch für die Partnerrente, wobei an Stelle des Zeitpunktes der Eheschliessung der Beginn des gemeinsamen Haushalts tritt.

## Art. 24 Waisenrente

### 1 - Anspruch

Die rentenberechtigten Kinder haben Anspruch auf eine Waisenrente, wenn die versicherte Person vor oder nach der Pensionierung stirbt. Die Rente wird ab dem Todestag ausgerichtet, frühestens aber ab Beendigung der vollen Lohnzahlung.

Der Anspruch erlischt, wenn die Rentenberechtigung des Kindes wegfällt.

### 2 - Leistungshöhe

Die Höhe der jährlichen Waisenrente ist im Vorsorgeplan festgelegt.

Die gesetzliche Mindestleistung der Waisenrente beträgt

- 20% der gesetzlichen Invalidenrente beim Tod einer versicherten Person **vor** Erreichen des Pensionierungsalters

- 20% der gesetzlichen Altersrente beim Tod einer versicherten Person **nach** Erreichen des Pensionierungsalters.

## Art. 25 Todesfallkapital

### 1 - Anspruch

Der Anspruch auf ein Todesfallkapital entsteht, wenn die versicherte Person vor Erreichen der Pensionierung stirbt. Der Anspruch besteht nicht, wenn er nicht innert Jahresfrist ab dem Zeitpunkt des Todes geltend gemacht wird.

### 2 - Leistungshöhe

Die Höhe des Todesfallkapitals ist im Vorsorgeplan festgelegt.

### 3 - Begünstigungsordnung

Anspruch auf das Todesfallkapital haben die folgenden natürlichen Personen in der angegebenen Reihenfolge und im angegebenen Umfang. Vorbehalten bleiben einschränkende gesetzliche Bestimmungen und eine korrekte Begünstigungserklärung der versicherten Person.

Begünstigungskategorie I:

100% des Todesfallkapitals für

- a) den Ehegatten der versicherten Person;  
bei dessen Fehlen:
- b) die rentenberechtigten Kinder;  
bei deren Fehlen:
- c) Personen, die von der versicherten Person in erheblichem Masse unterstützt worden sind oder die Person, die mit der unverheirateten versicherten Person in den letzten fünf Jahren bis zu deren Tod ununterbrochen eine Lebensgemeinschaft geführt hat oder für den Unterhalt mindestens eines gemeinsamen Kindes aufkommen muss; kein Anspruch auf ein Todesfallkapital besteht für Personen, die eine Ehegattenrente oder Partnerrente aus einer Vorsorgeeinrichtung beziehen, ausser es handelt sich um eine lebenslange Rente gemäss Art. 124a ZGB im Rahmen einer Ehescheidung;  
bei deren Fehlen:

Begünstigungskategorie II:

100% des Todesfallkapitals für

- d) die nicht rentenberechtigten Kinder der versicherten Person;  
bei deren Fehlen:
- e) die Eltern, der versicherten Person;  
bei deren Fehlen:
- f) die Geschwister der versicherten Person.  
bei deren Fehlen:

Begünstigungskategorie III:

50% des Todesfallkapitals, mindestens aber die von der versicherten Person eingebrachten Freizügigkeitsleistungen, Beiträge und Einkaufssummen, je ohne Zins für die übrigen gesetzlichen Erben, unter Ausschluss des Gemeinwesens.

Die Aufteilung des Todesfallkapitals unter mehreren Begünstigten erfolgt zu gleichen Teilen. Nicht ausbezahlte Todesfallkapitalien verbleiben in der Stiftung.

### 4 - Begünstigungserklärung

Die versicherte Person kann der Stiftung gegenüber schriftlich

- die Rangordnung der Begünstigten innerhalb der gleichen Begünstigungskategorie ändern und / oder
- die Aufteilung des Todesfallkapitals unter mehreren Begünstigten zu unterschiedlichen Teilen bestimmen.

Die Rangordnung der Begünstigungskategorien kann nicht geändert werden.

## D. Ordentliche Beiträge und Einkauf

### Art. 26 Ordentliche Beiträge

#### 1 - Ordentliche Beiträge

Die ordentlichen Beiträge werden durch den Arbeitgeber und die versicherten Personen finanziert. Die Beiträge des Arbeitgebers sind mindestens gleich hoch wie die Summe der Beiträge aller versicherten Personen.

Die Höhe und Zusammensetzung der ordentlichen Beiträge sind im Vorsorgeplan geregelt.

Die Beiträge für die Weiterversicherung des bisherigen Jahreslohns nach dem 58. Altersjahr, insbesondere die Höhe eines allfälligen Arbeitgeberanteils, sind ebenfalls im Vorsorgeplan geregelt.

Der Beitrag der versicherten Personen wird in gleich hohen Teilbeträgen bei der Lohnauszahlung abgezogen. Der Arbeitgeber kann seine Beiträge auch aus vorgängig geöffneten Beitragsreserven erbringen.

#### 2 - Beginn / Ende der Beitragspflicht

Die Beitragspflicht beginnt mit der Aufnahme in die Personalvorsorge.

Die Beitragspflicht endet

- beim Austritt aus der Personalvorsorge infolge vorzeitiger Auflösung des Arbeitsverhältnisses
- bei voraussichtlich dauernder Unterschreitung des Mindestlohnes
- bei Invalidität nach Ablauf der Wartefrist
- beim Tod
- mit der Pensionierung.

### Art. 27 Einkauf

#### 1 - Grundsatz

Einkäufe können im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen

- zur Finanzierung von fehlenden Versicherungsjahren
- zur Finanzierung einer Lohnerhöhung
- zur Finanzierung von Vorsorgelücken aus anderen Gründen

geleistet werden.

Einkäufe sind bis einen Monat vor der Pensionierung, spätestens aber bis zur vorzeitigen Pensionierung möglich. Sie erhöhen den überobligatorischen Teil des Altersguthabens.

#### 2 - Maximal mögliche Einkaufssumme vor der ordentlichen Pensionierung

Die Höhe der maximal möglichen Einkaufssumme entspricht der Differenz zwischen

- dem maximal möglichen Altersguthaben und
- dem effektiven Altersguthaben

im Zeitpunkt des Einkaufs.

#### Maximal mögliches Altersguthaben

Das maximal mögliche Altersguthaben ist das Altersguthaben, das gemäss Vorsorgeplan bei lückenloser Beitragsdauer und mit dem aktuellen versicherten Lohn bis zum Zeitpunkt des Einkaufs erreichbar wäre. Die Berechnung des maximal möglichen Altersguthabens erfolgt unter Berücksichtigung eines Zinses, der aus dem Vorsorgeplan ersichtlich ist.

#### Effektives Altersguthaben

Das effektive Altersguthaben setzt sich zusammen aus:

- dem vorhandenen Altersguthaben,
- dem für Wohneigentum vorbezogenen Betrag,

- Freizügigkeitsguthaben, die nicht in die Personalvorsorge eingebracht worden sind,
- dem nach Gesetz zu berücksichtigenden Teil des Guthabens der gebundenen Selbstvorsorge,

soweit diese Gelder nicht bereits in einem anderen Vorsorgeplan angerechnet worden sind.

Die versicherte Person hat solche Guthaben vor dem Einkauf zu melden. Die Stiftung lehnt eine Haftung für die sich aus der Verletzung einer Meldepflicht ergebenden Folgen ab.

#### 3 - Maximal mögliche Einkaufssumme während dem Aufschub der Pensionierung

Die Höhe der maximal möglichen Einkaufssumme entspricht der Differenz zwischen

- dem maximal möglichen Altersguthaben bei der ordentlichen Pensionierung und
- dem effektiven Altersguthaben im Zeitpunkt des Einkaufs.

#### Maximal mögliches Altersguthaben bei der ordentlichen Pensionierung

Dies ist das Altersguthaben, das gemäss Vorsorgeplan bei lückenloser Beitragsdauer und mit dem bei der ordentlichen Pensionierung versicherten Lohn im Zeitpunkt der ordentlichen Pensionierung erreichbar war. Die Berechnung erfolgt unter Berücksichtigung eines Zinses, der aus dem Vorsorgeplan ersichtlich ist.

#### Effektives Altersguthaben im Zeitpunkt des Einkaufs

Dieses Altersguthaben wird auf der Basis der oben unter dem Titel "Effektives Altersguthaben" dargestellten Berechnung ermittelt.

#### 4 - Einschränkungen

##### Steuerliche Abzugsfähigkeit

Die Geltendmachung der Einkaufssummen in steuerlicher Hinsicht liegt im Verantwortungsbereich der versicherten Person. Deren steuerliche Abzugsfähigkeit wird von der zuständigen Steuerbehörde beurteilt. Die Stiftung hat auf diesen Entscheid keinen Einfluss und übernimmt diesbezüglich keine Haftung.

##### Rückzug in Kapitalform

Wurden Einkäufe getätigt, so dürfen die daraus resultierenden Leistungen innerhalb der nächsten drei Jahre nicht in Kapitalform aus der Personalvorsorge zurückgezogen werden (blockierter Teil). Bei der Pensionierung werden während der letzten drei Jahre eingekaufte Leistungen zwingend in eine Altersrente umgewandelt. Diese Altersrente wird lebenslanglich ausbezahlt.

Der nicht blockierte Teil kann grundsätzlich in Kapitalform bezogen werden. Dabei ist die aktuelle steuerbehördliche Praxis zu beachten: Erfolgt innerhalb von drei Jahren nach einem Einkauf ein Kapitalbezug, so wird in der Regel die steuerliche Abzugsfähigkeit des Einkaufs im Rahmen der Einkommenssteuer nicht anerkannt. Unter einkommenssteuerlichen Gesichtspunkten kann daher ein Kapitalbezug innerhalb von drei Jahren nach einem Einkauf nachteilig sein.

##### Vorbezug für Wohneigentum

Hat die versicherte Person einen Teil des Altersguthabens für Wohneigentum vorbezogen, so kann sie erst dann eine Einkaufssumme erbringen, wenn sie den vorbezogenen Betrag vollständig zurückbezahlt hat. Dies gilt nicht für einen Einkauf der Vorsorgelücke aufgrund einer Ehescheidung.

##### Arbeitsunfähigkeit, Invalidität

Ein Einkauf ist bis zum Beginn einer Arbeitsunfähigkeit, deren Ursache zur Invalidität oder zum Tod führt, möglich. Ein Einkauf kann nur auf dem aktiven Teil der Versicherung erfolgen.

### Teilweise Pensionierung

Ein Einkauf vor dem ordentlichen Pensionierungsalter kann nur auf dem aktiven Teil der Versicherung erfolgen.

Erfolgt der Einkauf während dem Aufschub der Pensionierung, reduziert sich das maximal mögliche Altersguthaben bei der ordentlichen Pensionierung entsprechend dem Grad der Teilpensionierung.

### Zuzug aus dem Ausland

Für eine versicherte Person, die aus dem Ausland zuzieht und in der Schweiz noch nie einer Vorsorgeeinrichtung angehört hat, darf die jährliche Einkaufssumme in den ersten fünf Jahren nach der Aufnahme in die Personalvorsorge 20% des versicherten Lohnes nicht überschreiten. Versicherte Personen haben über ihren Zuzug aus dem Ausland und ihre frühere Versicherung bei einer schweizerischen Personalvorsorgeeinrichtung wahrheitsgetreu Auskunft zu erteilen. Die Stiftung lehnt die Haftung für die sich aus der Verletzung einer Meldepflicht ergebenden Folgen ab.

## **E. Auszahlung von Leistungen**

### **Art. 28 Austritt aus der Personalvorsorge und Freizügigkeitsleistung**

#### **1 - Anspruch auf Freizügigkeitsleistung**

Verlässt eine versicherte Person das Vorsorgewerk bzw. die Stiftung vor Eintritt eines Vorsorgefalls

- da das Arbeitsverhältnis aufgelöst wird
- da sie die Bedingungen zur Aufnahme in diese Personalvorsorge nicht mehr erfüllt

hat sie Anspruch auf eine Freizügigkeitsleistung, welche sich nach FZG berechnet.

Die versicherte Person hat auch Anspruch auf eine Freizügigkeitsleistung, wenn sie das Vorsorgewerk bzw. die Stiftung zwischen dem vorzeitigen und dem ordentlichen Pensionierungsalter verlässt und die Erwerbstätigkeit weiterführt oder als arbeitslos gemeldet ist.

#### **2 - Höhe der Freizügigkeitsleistung**

Die Freizügigkeitsleistung ist der jeweils höchste Betrag aus den folgenden drei Berechnungen:

- Freizügigkeitsleistung nach dem Beitragsprimat (Art. 15 FZG)
- Mindesthöhe der Freizügigkeitsleistung (Art. 17 FZG), vermindert um:
  - den Teil des Altersguthabens, welcher für Wohneigentum vorbezogen wurde
  - den Teil der Freizügigkeitsleistung, welcher auf die Vorsorgeeinrichtung eines geschiedenen Ehegatten übertragen wurde,
- Altersguthaben nach BVG (Art. 18 FZG).

#### **3 - Freizügigkeitsleistung für teilinvalide austretende Personen**

Wird das Arbeitsverhältnis einer teilinvaliden Person aufgelöst, so hat sie für den aktiven Teil einen Anspruch auf Freizügigkeitsleistung.

Wird die teilinvalide Person später wieder voll erwerbsfähig, so hat sie auch für den nach der Auflösung ihres Arbeitsverhältnisses weitergeführten Teil einen Anspruch auf Freizügigkeitsleistung.

#### **4 - Provisorische Weiterversicherung gemäss Art. 26a BVG**

Ein Anspruch auf Freizügigkeitsleistung entsteht erst nach Beendigung einer allfälligen provisorischen Weiterversicherung gemäss Art. 26a BVG.

#### **5 - Rückerstattung der Freizügigkeitsleistung**

Muss die Vorsorgeeinrichtung Hinterlassenen- oder Invalidenleistungen erbringen, nachdem sie die Freizügigkeitsleistung überwiesen hat, ist diese im Umfang der auszurichtenden Hinterlassenen- oder Invalidenleistungen zurückzuerstatten. Die Leistungen werden gekürzt, soweit eine Rückerstattung unterbleibt.

### **Art. 29 Verwendung der Freizügigkeitsleistung**

#### **1 - Erhaltung des Vorsorgeschutzes**

Die Freizügigkeitsleistung wird zur Erhaltung des Vorsorgeschutzes der Vorsorgeeinrichtung des neuen Arbeitgebers überwiesen.

Die versicherte Person hat dem Arbeitgeber bzw. der Stiftung im Hinblick auf die Überweisung der Freizügigkeitsleistung an die neue Vorsorgeeinrichtung folgende Daten zu melden:

- Name und Adresse des neuen Arbeitgebers,
- Name, Adresse und Zahlungsverbindung der neuen Vorsorgeeinrichtung.

#### **2 - Barauszahlung**

Die versicherte Person kann die Barauszahlung der Freizügigkeitsleistung unter folgenden Voraussetzungen verlangen:

- sie verlässt die Schweiz endgültig und nimmt nicht in Liechtenstein Wohnsitz
- sie nimmt eine selbständige Erwerbstätigkeit auf und untersteht der obligatorischen beruflichen Vorsorge nicht mehr
- die Freizügigkeitsleistung ist kleiner als ihr Jahresbeitrag.

#### Einschränkung der Barauszahlung bei Wohnsitznahme in EU- und EFTA- Staaten:

Eine Einschränkung der Barauszahlung für den obligatorischen Teil der Freizügigkeitsleistung entsteht dann, wenn die versicherte Person nach den Rechtsvorschriften eines Mitgliedstaates der EU oder EFTA für die Risiken Alter, Tod und Invalidität obligatorisch versichert ist.

Bei einer Barauszahlung muss der Ehegatte der versicherten Person schriftlich zustimmen. Im Weiteren ist die schriftliche Zustimmung des Pfandgläubigers notwendig, falls der Anspruch auf Vorsorgeleistungen verpfändet ist.

#### **3 - Erhaltung des Vorsorgeschutzes ohne neue Vorsorgeeinrichtung**

Tritt eine versicherte Person nicht in eine neue Vorsorgeeinrichtung ein und macht keine Barauszahlung geltend, so hat sie auf den Zeitpunkt ihres Austritts aus der Personalvorsorge Anspruch auf

- eine Freizügigkeitspolice oder
- eine Einlage auf ein Freizügigkeitskonto.

Erfolgt von Seiten der versicherten Person keine Meldung, so wird die Freizügigkeitsleistung frühestens nach sechs Monaten, spätestens nach zwei Jahren der Stiftung Auffangeinrichtung BVG überwiesen.

## Art. 30 Nachdeckung / Nachhaftung

### 1 - Nachdeckung

Für die Risiken Tod und Invalidität bleibt die versicherte Person während eines Monats nach Auflösung des Vorsorgeverhältnisses versichert. Wird vorher ein neues Vorsorgeverhältnis begründet, endet die Nachdeckung vorzeitig und es ist die neue Vorsorgeeinrichtung zuständig.

### 2 - Nachhaftung

Eine bei Auflösung des Vorsorgeverhältnisses oder bei Ablauf der Nachdeckungsfrist nicht voll arbeitsfähige versicherte Person hat Anspruch auf Invaliditätsleistungen nach diesem Vorsorgereglement, wenn die Arbeitsunfähigkeit

- innerhalb von 360 Tagen zur Invalidität
- innerhalb von weiteren 90 Tagen zur Erhöhung des Invaliditätsgrads

führt.

Eine bei Auflösung des Vorsorgeverhältnisses im aktiven Teil der Versicherung oder bei Ablauf der Nachdeckungsfrist teilinvalid versicherte Person hat auch für die Erhöhung des Invaliditätsgrads Anspruch auf Invaliditätsleistungen nach diesem Vorsorgereglement, wenn diese Erhöhung innert 90 Tagen nach Ablauf der Nachdeckungsfrist und aus gleicher Ursache erfolgt.

In allen anderen Fällen werden höchstens die gesetzlichen Mindestleistungen erbracht.

## Art. 31 Auszahlung

### 1 - Auszahlungsort; Zins

Fällige Leistungen werden im Auftrag der Stiftung durch die Swiss Life AG ausbezahlt, und zwar am Wohnsitz der Anspruchsberechtigten in der Schweiz, oder eines EU- oder EFTA-Staats. Bei Fehlen eines solchen Wohnsitzes sind die Leistungen am Sitz der Stiftung zahlbar. Ein allfälliger Verzugszins wird in Höhe des BVG-Mindestzinssatzes ausgerichtet.

### 2 - Auszahlung der Renten; Rückforderung

Die Fälligkeit der Rentenzahlungen ist im Vorsorgeplan festgelegt.

Der erste Teilbetrag wird vom Zeitpunkt der Anspruchsbegründung bis zur nächsten Rentenzahlung bemessen. Stirbt ein Rentenbezüger, so werden allfällig an Hinterlassene auszurichtende Renten erstmals am nächsten Rentenfähigkeitstag fällig. Über den Tag des Wegfalls der Anspruchsberechtigung bis zum nächsten Rentenfähigkeitstag bezogene Rententeile sind nicht zurückzuerstatten, mit Ausnahme von Invalidenrenten und Invaliden-Kinderrenten bei Herabsetzung des Invaliditätsgrades.

## Art. 32 Form der fälligen Leistungen

### 1 - Kapitalbezug der Altersrente

Anstelle einer Altersrente kann die versicherte Person die Auszahlung des vorhandenen Altersguthabens oder eines Teils davon in einem Betrag verlangen.

Die Erklärung für einen Kapitalbezug muss spätestens einen Monat vor dem Pensionierungsalter abgegeben werden und ist ab diesem Zeitpunkt unwiderruflich.

Eine invalide versicherte Person hat die Erklärung für einen Kapitalbezug spätestens einen Monat vor dem ordentlichen Pensionierungsalter abzugeben.

Durch einen Kapitalbezug vermindern sich das obligatorische und das überobligatorische Altersguthaben proportional.

Ist die versicherte Person verheiratet, so ist der Kapitalbezug nur mit schriftlicher Zustimmung des Ehegatten möglich.

### 2 - Kapitalbezug Ehegatten- oder Partnerrente

Die anspruchsberechtigte Person kann anstelle einer Ehegattenrente oder Partnerrente einen ganzen oder teilweisen Kapitalbezug verlangen. Sie hat dazu vor der ersten Rentenzahlung eine schriftliche Erklärung abzugeben.

Die Höhe des gesamten Kapitals entspricht

- für Anspruchsberechtigte nach Vollendung des 45. Altersjahres: dem individuellen Deckungskapital (siehe Erläuterungen im Anhang).
- für Anspruchsberechtigte vor Vollendung des 45. Altersjahres: dem gekürzten individuellen Deckungskapital. Die Kürzung beträgt 3% pro ganzes oder angebrochenes Jahr, um das die anspruchsberechtigte Person beim Tod der versicherten Person jünger ist als 45 Jahre.
- mindestens aber vier Jahresrenten.

### 3 - Kapitalabfindung bei geringfügigen Renten

Beträgt die jährliche Altersrente oder die bei voller Invalidität auszurichtende Invalidenrente im Zeitpunkt des Rentenbeginns weniger als 10%, die Ehegatten- oder Partnerrente weniger als 6% und eine Waisen- oder Kinderrente weniger als 2% der Mindestaltersrente der AHV, so wird anstelle der Rente eine einmalige Kapitalabfindung ausgerichtet.

Bei einer zwingenden Umwandlung in eine Altersrente infolge Einkaufs innerhalb von drei Jahren vor der Pensionierung erfolgt keine Kapitalabfindung.

### 4 - Auswirkungen des Kapitalbezugs

Für den in Kapitalform bezogenen Teil sind alle reglementarischen Ansprüche abgegolten.

## Art. 33 Leistungsanpassung an Preisentwicklung (Teuerungszulagen)

### 1 - Obligatorische Anpassung der gesetzlichen Hinterlassenen- und Invalidenrenten

Die gesetzlichen Hinterlassenen- und Invalidenrenten werden bis zum Erreichen des BVG-Rentenalters nach Anordnung des Bundesrates der Preisentwicklung angepasst. Eine Anpassung erfolgt erstmals nach einer Laufzeit von drei Jahren auf den 1. Januar des Folgejahres.

### 2 - Freiwillige Anpassung von laufenden Renten

Hinterlassenen- und Invalidenrenten, die nicht gemäss Abs. 1 angepasst werden müssen, sowie Altersrenten, werden entsprechend den finanziellen Möglichkeiten des Vorsorgewerks der Preisentwicklung angepasst.

Soweit die finanziellen Möglichkeiten gegeben sind, beschliesst die Verwaltungskommission jährlich, ob und in welchem Mass eine Anpassung erfolgt und teilt den Beschluss spätestens per Ende Oktober mit. Die Anpassung erfolgt auf den 1. Januar des Folgejahres in Form einer einmaligen Zahlung zu den Rentenleistungen.

## F. Verhältnis zu Dritten

### Art. 34 Koordination mit der Unfall- und Militärversicherung

#### 1 - Anspruch

Der Anspruch auf Invaliden- oder Hinterlassenenleistungen besteht unabhängig davon, ob der Leistungsfall infolge Krankheit oder Unfall eintritt. Fallen Ansprüche aus Unfall und Krankheit gleichzeitig an, gelten die Absätze 2 bis 4 dieses Artikels nur für den Anspruch infolge Unfalls.

#### 2 - Leistungspflicht der Unfallversicherung oder Militärversicherung

Ist die Unfallversicherung gemäss UVG oder die Militärversicherung gemäss MVG leistungspflichtig, so werden bei einem Jahreslohn bis zum UVG-Lohnmaximum die aus diesem Vorsorgereglement falligen Hinterlassenenrenten sowie Invalidenrente und Invaliden-Kinderrente auf das gesetzliche Minimum begrenzt.

Es besteht in jedem Fall nur insoweit ein Anspruch, als dass die Leistungen aus der beruflichen Vorsorge zusammen mit den anderen anrechenbaren Einkünften 90% des mutmasslich entgangenen Verdienstes nicht übersteigen. Die anrechenbaren Einkünfte werden nach denselben Grundsätzen ermittelt wie im Artikel "Verhältnis zu anderen Versicherungen".

#### 3 - Ehegattenrente: Keine Rentenleistung durch die Unfallversicherung oder Militärversicherung

Erbringt der Versicherer dem hinterlassenen Ehegatten keine Rente, so hat dieser Anspruch auf folgende Leistung: Auf die reglementarische Ehegattenrente, maximal jedoch auf den UVG- bzw. MVG-Rentenbetrag für Witwenrenten. Eine Kapitalabfindung des Versicherers wird angerechnet.

Der hinterlassene Partner mit Anspruch auf eine Partnerrente hat im selben Ausmass Anspruch auf Leistung wie der hinterlassene Ehegatte.

#### 4 - Leistungsbeginn

Eine Invalidenrente und Invaliden-Kinderrente wird frühestens ausbezahlt, wenn die Unfallversicherung oder die Militärversicherung die Taggeldleistungen eingestellt hat und eine Invalidenrente ausrichtet.

#### 5 - Leistungskürzung

Die Kürzung oder die Verweigerung der Leistung durch die Unfallversicherung oder durch die Militärversicherung infolge schuldhaften Herbeiführens des Vorsorgefalls werden nicht ausgeglichen.

#### 6 - Nicht UVG-versicherte Personen

Ist eine in die Personalvorsorge aufgenommene Person weder obligatorisch noch freiwillig gemäss UVG versichert, so ist diese Person der Stiftung schriftlich zu melden. Die versicherte Person erhält die gesetzlichen Mindestleistungen.

Es besteht in jedem Fall nur insoweit ein Anspruch, als dass die Leistungen aus der beruflichen Vorsorge zusammen mit den anderen anrechenbaren Einkünften 90% des mutmasslich entgangenen Verdienstes nicht übersteigen. Die anrechenbaren Einkünfte werden nach denselben Grundsätzen ermittelt wie im Artikel "Verhältnis zu anderen Versicherungen".

#### 7 - Weitergehende Unfalldeckung

Zusätzlich können die nachfolgenden weitergehenden Deckungen vereinbart werden.

#### Unfalleinschluss

Die reglementarischen Leistungen werden unabhängig davon

erbracht, ob es sich um einen Versicherungsfall nach UVG oder MVG handelt.

#### UVG-Koordination

Bei einem Jahreslohn, der das UVG-Lohnmaximum übersteigt, sind reglementarische Renten für den übersteigenden Lohnteil versichert.

Eine weitergehende Unfalldeckung ist im Vorsorgeplan festgelegt.

### Art. 35 Verhältnis zu anderen Versicherungen

#### 1 - Verhältnis zu anderen Versicherungen

Renten und Abfindungen verschiedener Sozialversicherungen werden unter Vorbehalt der Überentschädigung kumulativ gewährt. Renten und Abfindungen werden nach den Bestimmungen des jeweiligen Einzelgesetzes und in nachstehender Reihenfolge gewährt:

- Alters- und Hinterlassenenversicherung oder Invalidenversicherung;
- Militärversicherung oder Unfallversicherung;
- Berufliche Vorsorge.

#### 2 - Leistungskürzung

##### Überentschädigung

Die Stiftung kürzt die Leistungen, soweit sie zusammen mit anderen anrechenbaren Einkünften 90% des mutmasslich entgangenen Verdienstes übersteigen.

##### Provisorische Weiterversicherung gemäss Art. 26a BVG

Die Stiftung kürzt die Invalidenrente entsprechend dem verminderten Invaliditätsgrad, jedoch nur soweit, wie die Kürzung durch ein Zusatzeinkommen der versicherten Person ausgeglichen wird.

##### Schuldhaftes Herbeiführen des Vorsorgefalls

Kürzt oder verweigert die AHV und IV eine Leistung infolge schuldhaften Herbeiführens des Vorsorgefalls, wird dies nicht ausgeglichen.

#### 3 - Anrechenbare Einkünfte

Als anrechenbare Einkünfte gelten Leistungen gleicher Art und Zweckbestimmung, die der anspruchsberechtigten Person aufgrund des schädigenden Ereignisses ausgerichtet werden.

Dazu gehören beispielsweise Renten oder Kapitalleistungen mit ihrem Rentenumwandlungswert in- und ausländischer Sozialversicherungen und Vorsorgeeinrichtungen. Haftpflichtleistungen eines Dritten werden ebenfalls angerechnet, soweit die Stiftung auf deren Geltendmachung verzichtet. Keine anrechenbaren Einkünfte sind Hilfflosenentschädigungen, Abfindungen und ähnliche Leistungen.

Bezügern von Invalidenleistungen wird überdies das weiterhin erzielte oder zumutbarenweise noch erzielbare Erwerbs- oder Ersatzeinkommen angerechnet, mit Ausnahme des Zusatzeinkommens, welches während der Teilnahme an Massnahmen zur Wiedereingliederung nach Art. 8a IVG erzielt wird. Bezüchern von Ehegattenrenten wird überdies die Waisenrente angerechnet.

### Art. 36 Haftung durch Dritte

Gegenüber einem Dritten, der für den Versicherungsfall haftet, tritt die Stiftung im Zeitpunkt des Ereignisses in die Ansprüche der versicherten Person, ihrer Hinterlassenen und weiterer Begünstigter gemäss diesem Vorsorgereglement ein.

## G. Schlussbestimmungen

### Art. 37 Änderungen

#### 1 - Änderungen des Vorsorgereglements

Die Verwaltungskommission kann den Vorsorgeplan ändern. Sie tut dies im Rahmen der von der Stiftung angebotenen Vorsorgepläne.

Die weiteren Bestandteile des Vorsorgereglements können jederzeit durch den Stiftungsrat abgeändert werden.

Bereits erworbene Ansprüche der Bezugsberechtigten werden durch eine Änderung nicht berührt. Vorbehalten bleiben allfällige Änderungen infolge Ehescheidung.

#### 2 - Abweichungen aufgrund gesetzlicher Vorschriften

Änderungen des Vorsorgereglements aufgrund abweichender gesetzlicher Vorschriften, Bundesgerichtsentscheiden und zur Erfüllung aufsichts- und steuerrechtlicher Auflagen bleiben vorbehalten.

#### 3 - Wechsel des Vorsorgeträgers

Beim Wechsel des Vorsorgeträgers wird das vorhandene Altersguthaben / Deckungskapital ab Fälligkeit bis zur Überweisung an den neuen Vorsorgeträger mit den gemäss Vorsorgeplan anwendbaren Zinssätzen für das Altersguthaben verzinst.

### Art. 38 Inkrafttreten der Basisbestimmungen

#### 1 - Inkrafttreten

Diese Basisbestimmungen treten auf den 1. Januar 2017 in Kraft und ersetzen alle vorhergehenden Bestimmungen. Sie werden jeder in die Personalvorsorge aufgenommenen Person zur Kenntnis gebracht.

#### 2 - Leistungen vor Inkrafttreten

Mit dem Inkrafttreten dieser Basisbestimmungen sind sämtliche bisherigen Bestimmungen für alle Personen aufgehoben, bei denen der Vorsorgefall Tod, Invalidität oder Alter nicht unter dem bisherigen Vorsorgereglement eingetreten ist. Als eingetretener Vorsorgefall gelten

- der Tod
- der Beginn einer Arbeitsunfähigkeit, deren Ursache zur Invalidität oder zum Tod führt
- die Pensionierung.

Für den Vorsorgefall Alter sowie die mit dem Tod des Altersrentenbezügers ausgelösten Leistungen ist das Vorsorgereglement im Zeitpunkt der Pensionierung anwendbar.

Bei invaliden Personen gilt der Vorsorgefall Alter mit dem Erreichen des ordentlichen Pensionierungsalters gemäss diesem Vorsorgereglement als eingetreten.

Bei eingetretenem Vorsorgefall werden die im massgebenden Zeitpunkt versicherten Leistungen ausgerichtet. Vorbehalten bleiben allfällige Änderungen infolge Ehescheidung.



# Anhang I

## Struktur der Stiftungen, Unterdeckung, Sanierungsmassnahmen

### 1 - BVG-Sammelstiftung Swiss Life

Die Risiken

- Alter, Tod und Invalidität
- Teuerungsanpassung gemäss Art. 36 Abs. 1 BVG
- Anlagerisiko für die Altersguthaben (Kapital- und Zinsrisiko)

sind mit einem Versicherungsvertrag zwischen der Stiftung und der Swiss Life AG versicherungsmässig rückgedeckt. Es handelt sich um einen sogenannten Vollversicherungsvertrag. Beim Vollversicherungsvertrag sind alle Leistungen der Stiftung vollumfänglich abgesichert.

Der Deckungsgrad der Stiftung ist immer zu 100% gewährleistet.

Sanierungsmassnahmen sind ausgeschlossen.

### 2 - Swiss Life Sammelstiftung 2. Säule

Die Risiken Tod und Invalidität für die aktiven Versicherten und das Risiko der Teuerungsanpassung gemäss Art. 36 Abs. 1 BVG sind mit einem Versicherungsvertrag zwischen der Stiftung und der Swiss Life AG versicherungsmässig rückgedeckt. Die übrigen Risiken, insbesondere das Anlagerisiko für die Altersguthaben der aktiven Versicherten (Kapital- und Zinsrisiko) und das Langleberisiko mit Blick auf die Altersrentenbezüge werden von der Stiftung selbst getragen.

Bei einer solchen halbautonomen Stiftung kann es unter Umständen zu einer Unterdeckung kommen. Diese wird in der Regel durch geeignete Sanierungsmassnahmen beseitigt.

#### Unterdeckung

Eine Unterdeckung in der Stiftung bzw. einem Vorsorgewerk liegt vor, wenn das notwendige Vorsorgekapital der Stiftung per Bilanzstichtag nicht durch das verfügbare Vorsorgevermögen der Stiftung gedeckt ist. Der Deckungsgrad der Stiftung ist kleiner als 100%.

#### Sanierungsmassnahmen

Je nach Höhe des Deckungsgrads können folgende Sanierungsmassnahmen zur Beseitigung der Unterdeckung ergriffen werden:

- Einlage aus der Arbeitgeberbeitragsreserve
- Verwendungsverzicht auf die Arbeitgeberbeitragsreserve
- Reduktion des Zinssatzes:
  - auf dem überobligatorischen Altersguthaben
  - auf dem obligatorischen Altersguthaben: maximal 0,5% weniger als der BVG-Mindestzinssatz
- Sanierungsbeiträge von Arbeitgeber und Arbeitnehmern
- Sanierungsbeiträge der Rentner
- Kürzung anwartschaftlicher Leistungen beispielsweise durch Reduktion des Umwandlungssatzes
- Aufschieben des Rechts, einen Vorbezug zum Erwerb von Wohneigentum zu beziehen

Der Stiftungsrat legt folgendes fest:

- die Art,
- die Dauer und
- den Zeitpunkt

der konkreten Sanierungsmassnahmen.

### 3 - Sammelstiftung berufliche Vorsorge Swiss Life

Die Risiken Tod und Invalidität sind mit einem Versicherungsvertrag zwischen der Stiftung und der Swiss Life AG versicherungsmässig rückgedeckt. Das Risiko der Teuerungsanpassung gemäss Art. 36 Abs. 1 BVG wird von der Stiftung getragen. Altersrenten werden im Pensionierungsalter bei Swiss Life AG versicherungsmässig rückgedeckt; das Vorsorgewerk trägt das Finanzierungsrisiko für die dazu notwendige Einlage. Das jeweilige Vorsorgewerk trägt auch die übrigen Risiken, insbesondere das Anlagerisiko für die Altersguthaben der aktiven Versicherten.

Bei einer solchen halbautonomen Stiftung kann es unter Umständen zu einer Unterdeckung des Vorsorgewerks kommen. Diese wird in der Regel durch geeignete Sanierungsmassnahmen beseitigt.

#### Unterdeckung eines Vorsorgewerks

Eine Unterdeckung in einem Vorsorgewerk liegt vor, wenn das notwendige Vorsorgekapital des Vorsorgewerks per Bilanzstichtag nicht durch das verfügbare Vorsorgevermögen des Vorsorgewerks gedeckt ist. Der Deckungsgrad des Vorsorgewerks ist kleiner als 100%.

#### Sanierungsmassnahmen

Je nach Höhe des Deckungsgrads können folgende Sanierungsmassnahmen zur Beseitigung der Unterdeckung ergriffen werden. Die Sanierungsmassnahmen betreffen jeweils ein untergedecktes Vorsorgewerk, die darin Versicherten und deren Arbeitgeber:

- freiwillige Einlage durch den Arbeitgeber
- Einlage aus der Arbeitgeberbeitragsreserve
- Verwendungsverzicht auf die Arbeitgeberbeitragsreserve
- Reduktion des Zinssatzes:
  - auf dem überobligatorischen Altersguthaben
  - auf dem obligatorischen Altersguthaben: maximal 0,5% weniger als der BVG-Mindestzinssatz
- Sanierungsbeiträge von Arbeitgeber und Arbeitnehmern
- Sanierungsbeiträge der Rentner
- Kürzung anwartschaftlicher Leistungen beispielsweise durch Reduktion des Umwandlungssatzes
- Aufschieben des Rechts, einen Vorbezug zum Erwerb von Wohneigentum zu beziehen

Die Verwaltungskommission legt folgendes fest:

- die Art,
- die Dauer und
- den Zeitpunkt

der konkreten Sanierungsmassnahmen. Handelt die Verwaltungskommission nicht oder sind die getroffenen Sanierungsmassnahmen ungenügend, legt der Stiftungsrat die notwendigen Sanierungsmassnahmen fest.

# Anhang II

## Regelung für die Finanzierung der vorzeitigen Pensionierung

### 1 - Grundsatz

Eine Finanzierung der vorzeitigen Pensionierung mittels Einkäufen ist möglich, falls der Vorsorgeplan dies vorsieht.

Die versicherte Person kann die Vorsorgelücke bei den Altersleistungen infolge vorzeitiger Pensionierung mittels der Erbringung von Einkaufssummen ganz oder teilweise finanzieren. Es gelten dabei die Einschränkungen, welche auch für den Einkauf beschrieben wurden.

Die versicherte Person kann die vorzeitige Pensionierung finanzieren, wenn im Zeitpunkt des Einkaufs:

- die Freizügigkeitsleistungen soweit vorgeschrieben in die Personalvorsorge eingebracht wurden
- sämtliche möglichen Einkäufe zur Verbesserung des Vorsorgeschutzes getätigt wurden
- ein allfälliger Vorbezug zum Erwerb von Wohneigentum vollständig zurückgezahlt ist

Um die vorzeitige Pensionierung finanzieren zu können, muss die versicherte Person der Verwaltungskommission schriftlich das geplante Pensionierungsalter mitteilen und ein Zusatzkonto eröffnen lassen. Das Guthaben auf dem Zusatzkonto wird wie ein überobligatorischer Teil des Altersguthabens behandelt und verzinst.

### 2 - Maximale Einkaufssummen auf das Zusatzkonto

Die Höhe der maximal möglichen Einkaufssumme entspricht dem Betrag, der zur Finanzierung der Differenz notwendig ist, zwischen

- der ordentlichen Altersrente, welche sich im ordentlichen Pensionierungsalter ergeben hätte und
- der gekürzten Altersrente, die sich aufgrund des vorzeitigen Rücktritts ergeben wird

vermindert um

- freizügigkeitsähnliche Guthaben innerhalb der Personalvorsorge
- Freizügigkeitsguthaben, die nicht in die Personalvorsorge eingebracht worden sind
- dem nach Gesetz zu berücksichtigenden Teil des Guthabens der gebundenen Selbstvorsorge,

soweit diese Gelder nicht bereits angerechnet worden sind.

Die versicherte Person hat solche Guthaben vor dem Einkauf zu melden. Die Stiftung lehnt eine Haftung für die sich aus der Verletzung einer Meldepflicht ergebenden Folgen ab.

#### Ordentliche Altersrente:

Die ordentliche Altersrente errechnet sich aus der Umwandlung des auf der Basis des aktuellen versicherten Lohnes auf das ordentliche Pensionierungsalter mit Zinsen und Altersgutschriften hochgerechneten Altersguthabens im Zeitpunkt des Einkaufs. Altersgutschriften und anwendbarer Umwandlungssatz sind dem Vorsorgeplan zu entnehmen.

#### Gekürzte Altersrente:

Die gekürzte Altersrente errechnet sich aus der Umwandlung des auf der Basis des aktuellen versicherten Lohnes auf das gemeldete vorzeitige Pensionierungsalter mit Zinsen und Altersgutschriften hochgerechneten Altersguthabens im Zeitpunkt des Einkaufs. Altersgutschriften und anwendbarer gekürzter Umwandlungssatz sind dem Vorsorgeplan zu entnehmen.

Die Berechnung der Altersrenten erfolgt unter Berücksichtigung der im Zeitpunkt der Berechnung gültigen Umwandlungssätze sowie eines angenommenen Zinssatzes, dessen Höhe aus dem Vorsorgeausweis ersichtlich ist.

### 3 - Rücktritt nach dem geplanten vorzeitigen Pensionierungsalter

Ist die versicherte Person über das ursprünglich geplante Pensionierungsalter hinaus erwerbstätig, muss dies der Verwaltungskommission unverzüglich unter Angabe des neuen Pensionierungsalters gemeldet werden. Die maximale Einkaufssumme auf das Zusatzkonto wird neu bestimmt.

Ist das Guthaben auf dem Zusatzkonto im Zeitpunkt der tatsächlichen Pensionierung höher, als die zu finanzierende Lücke, so wird das Zusatzkonto in folgender Reihenfolge verwendet:

- zum Einkauf der Vorsorgelücke,
- der verbleibende Betrag zur zusätzlichen Finanzierung von Altersleistungen bis zum Maximalbetrag von 5% des reglementarischen Leistungsziels,
- der verbleibende Betrag zum Einkauf einer Überbrückungsrente bis zur Höhe der maximalen AHV-Altersrente für die Zeit zwischen dem effektiven Rücktritt und dem Pensionierungsalter gemäss AHV.
- der verbleibende Betrag zur Zahlung der ordentlichen Arbeitnehmerbeiträge während dem Aufschub der Pensionierung.

Ein allfälliger Restbetrag verfällt bei den Stiftungen "BVG-Sammelstiftung Swiss Life" und "Sammelstiftung berufliche Vorsorge Swiss Life" dem jeweiligen Vorsorgewerk, bei "Swiss Life Sammelstiftung 2. Säule" der Stiftung.

### 4 - Zahlungen aus dem Zusatzkonto

#### Vorbezug für Wohneigentum / Ansprüche des Ehegatten bei Scheidung

Bei Vorbezügen für den Erwerb von Wohneigentum sowie Übertragungen der Freizügigkeitsleistung bei Ehescheidung wird das obligatorische und das überobligatorische Altersguthaben proportional reduziert. Mittel aus dem überobligatorischen Altersguthaben werden zuerst dem Zusatzkonto entnommen. Bei einer Rückzahlung werden das obligatorische und das überobligatorische Altersguthaben proportional erhöht. Eine Rückzahlung zugunsten des überobligatorischen Altersguthabens erfolgt zuerst in das überobligatorische Altersguthaben, ein übersteigender Betrag wird dem Zusatzkonto gutgeschrieben.

#### Todesfallkapital

Beim Tod einer versicherten Person wird den Hinterlassenen das Zusatzkonto als zusätzliches Todesfallkapital ausgerichtet.

#### Invalidität

Solange die versicherte Person Anspruch auf eine volle Invalidenrente hat, wird das vorhandene Guthaben auf dem Zusatzkonto belassen. Es wird beim Erreichen des ordentlichen Pensionierungsalters als Altersleistung in einem Betrag ausbezahlt. Bei Teilinvalidität gelten diese Bestimmungen für den passiven Teil der Versicherung.

#### Freizügigkeitsleistung

Hat die versicherte Person Anspruch auf eine Freizügigkeitsleistung, wird das vorhandene Guthaben als zusätzliche Freizügigkeitsleistung fällig.

## Anhang III

### Erläuterungen

#### 1 - Hinterlassene und Hinterlassenenrente

In diesem Vorsorgereglement wird unter diesen Begriffen die beim Tod der versicherten Person

- anspruchsberechtigten Personen und
- die fälligen Renten (etwa Ehegattenrente, Waisenrente) verstanden.

#### 2 - Unterscheidung: Teilzeitbeschäftigung und Teilpensionierung

Teilzeitbeschäftigung:

Reduzierte Arbeitszeit

Teilpensionierung:

Reduktion der Arbeitszeit und gleichzeitig Ausrichtung einer Altersleistung in Höhe der Reduktion.

#### 3 - Unterscheidung: Aktiver und Passiver Teil der Versicherung

Aktiver Teil:

so wird derjenige Teil bezeichnet, für den die versicherte Person erwerbstätig ist. Lohnerhöhungen, Einkäufe etc. sind auf diesem Teil möglich.

Passiver Teil:

so wird derjenige Teil bezeichnet, für den die versicherte Person ein Ersatzeinkommen (in der Regel eine Rente) bezieht. Lohnerhöhungen haben keinen Einfluss, Einkäufe etc. sind nicht möglich.

#### 4 - Unterscheidung: obligatorisch und überobligatorisch

Obligatorisch:

unter "obligatorisch" werden sämtliche im BVG festgelegten Leistungen und Vorgaben verstanden.

Überobligatorisch:

"überobligatorisch" bezeichnet alle über das BVG hinausgehenden Leistungen und Vorgaben der Personalvorsorge.

#### 5 - Deckungsgrad

Unter Deckungsgrad ist das Verhältnis zwischen Vorsorgevermögen und Vorsorgekapital zu verstehen.

Vorsorgevermögen:

Die gesamten Aktiven zu Marktwerten bilanziert, vermindert um Verbindlichkeiten, passive Rechnungsabgrenzung und gegebenenfalls Arbeitgeberbeitragsreserven. Es ist das effektive Vorsorgevermögen massgebend, wie es aus der tatsächlichen finanziellen Lage hervorgeht.

Vorsorgekapital:

Das versicherungstechnisch notwendige Vorsorgekapital (Altersguthaben und Deckungskapitalien) einschliesslich notwendiger Verstärkungen.

#### 6 - Individuelles Deckungskapital bei Ehegatten-/Partnerrente

Das Deckungskapital entspricht im Minimum dem Kapitalbedarf zur Finanzierung der Ehegatten- oder Partnerrente. Das Deckungskapital entspricht dem vorhandenen Altersguthaben, wenn das Altersguthaben höher ist als das zur Finanzierung der Ehegatten- oder Partnerrente benötigte Kapital.

## Anhang IV

### Abkürzungen (Gesetze)

AHV	Alters- und Hinterlassenenversicherung (staatliche Vorsorge)
IV	Invalidenversicherung (staatliche Vorsorge)
BVG	Bundesgesetz über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge
FZG	Bundesgesetz über die Freizügigkeit in der beruflichen Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge
IVG	Bundesgesetz über die Invalidenversicherung
WEFV	Verordnung über die Wohneigentumsförderung mit Mitteln der beruflichen Vorsorge
UVG	Bundesgesetz über die Unfallversicherung
MVG	Bundesgesetz über die Militärversicherung
OR	Schweizerisches Obligationenrecht
PartG	Bundesgesetz über die eingetragene Partnerschaft gleichgeschlechtlicher Paare
DSG	Bundesgesetz über den Datenschutz

\* \* \*

## Bestimmungen zur Wohneigentumsförderung

Inkrafttreten: 1. Januar 2014

### Art. 1 Abtretung

Ansprüche auf Leistungen aus diesem Vorsorgereglement können vor Fälligkeit weder abgetreten noch verpfändet werden. Eine Ausnahme dabei bildet ein Vorbezug oder eine Verpfändung zur Wohneigentumsförderung (WEF).

### Art. 2 Vorbezug und Verpfändung

#### 1 - Vorbezug und Verpfändung

Die versicherte Person kann bis einen Monat vor dem ordentlichen Pensionierungsalter bzw. bis zum Beginn des Anspruchs auf Invaliditätsleistungen einen Vorbezug oder eine Verpfändung tätigen:

- für den Erwerb von Wohneigentum
- für den Erwerb von Anteilscheinen einer Wohnbaugenossenschaft oder ähnlichen Beteiligungen
- für die Rückzahlung von Hypothekendarlehen,

wenn sie den Wohnraum an ihrem Wohnsitz oder gewöhnlichen Aufenthaltsort selber nutzt.

Ein Vorbezug oder eine Verpfändung ist nur auf dem aktiven Teil der Versicherung möglich.

#### 2 - Höchstbetrag

Der Höchstbetrag eines Vorbezugs oder einer Verpfändung ist wie folgt festgelegt:

- bis Vollendung des 50. Altersjahres: Die Freizügigkeitsleistung im Zeitpunkt des Vorbezugs oder der Verpfändung
- nach Vollendung des 50. Altersjahres: Der höhere der beiden Beträge im Zeitpunkt des Vorbezugs oder der Verpfändung:
  - die Freizügigkeitsleistung bei Vollendung des 50. Altersjahres oder
  - die Hälfte der Freizügigkeitsleistung.

#### 3 - Auszahlungszeitpunkt

Die Stiftung zahlt den Vorbezug innerhalb von sechs Monaten aus, frühestens jedoch auf den beantragten Zeitpunkt, spätestens bei Fälligkeit der Altersleistungen. Die Auszahlung erfolgt gegen Vorweisung der entsprechenden Belege und im Einverständnis der versicherten Person direkt an die von ihr bezeichnete berechnete Partei.

### Art. 3 Rückzahlung

#### 1 - Rückzahlung

Die versicherte Person kann den Vorbezug bzw. den aus einer Pfandverwertung erzielten Erlös in einem Betrag oder in Teilbeträgen zurückzahlen:

- bis einen Monat vor dem ordentlichen Pensionierungsalter oder
- bis zum Beginn des Anspruchs auf Invaliditätsleistungen (ausgenommen bleibt der aktive Teil der Versicherung) oder
- bis zur Barauszahlung der Freizügigkeitsleistung.

#### 2 - Rückzahlungspflicht

Die versicherte Person ist verpflichtet, den Vorbezug in einem Betrag zurückzuzahlen, wenn sie:

- das Wohneigentum veräussert
- Rechte am Wohneigentum einräumt, die wirtschaftlich einer Veräusserung gleichkommen.

### Art. 4 Beträge

#### 1 - Mindestbetrag Vorbezug

Der Mindestbetrag eines Vorbezugs beträgt CHF 20 000.

##### Ausnahme:

Erwerb von Anteilscheinen einer Wohnbaugenossenschaft oder ähnlichen Beteiligungen

#### 2 - Mindestbetrag Rückzahlung

Der Mindestbetrag für eine Rückzahlung beträgt CHF 20 000.

##### Ausnahme:

Der ausstehende Betrag ist niedriger als der Mindestbetrag, dann erfolgt die Rückzahlung in einem Betrag.

### Art. 5 Auswirkungen auf die Personalvorsorge

#### 1 - Vorbezug

Durch den Vorbezug werden der obligatorische und der überobligatorische Teil des vorhandenen Altersguthabens nach ihrem prozentualen Anteil am gesamten Altersguthaben gekürzt. Entsprechend ergeben sich tiefere Altersleistungen sowie tiefere Invaliditäts- und Todesfallleistungen, soweit für deren Bestimmung die Höhe des Altersguthabens massgebend ist.

Für die bei den Invaliditäts- und Todesfallleistungen entstehende Lücke des Vorsorgeschutzes kann bei der Swiss Life AG eine Zusatzversicherung abgeschlossen werden. Die Kosten einer Zusatzversicherung hat die versicherte Person zu tragen.

Eine Kürzung der reglementarischen Leistungen wegen Überentschädigung erfolgt unter Anrechnung der Leistungen, die sich ohne einen Vorbezug ergeben hätten; siehe Basisbestimmungen Artikel "Verhältnis zu anderen Versicherungen".

#### 2 - Rückzahlung Vorbezug

Bei einer Rückzahlung des Vorbezugs werden der obligatorische und der überobligatorische Teil des vorhandenen Altersguthabens nach ihrem prozentualen Anteil am gesamten Altersguthaben erhöht. Die Leistungen werden nach dem bei der Rückzahlung gültigen Vorsorgereglement bestimmt.

#### 3 - Verpfändung und Pfandverwertung

Bei einer Verpfändung ergeben sich keine Leistungskürzungen. Eine Pfandverwertung hat dieselben Auswirkungen wie ein Vorbezug.

## **Art. 6 Steuern**

Der Vorbezug bzw. der Erlös aus einer Pfandverwertung sind im Zeitpunkt der Zahlung als Kapitalleistung aus Vorsorge zu versteuern.

Bei ganzer oder teilweiser Rückzahlung des Vorbezugs bzw. des aus einer Pfandverwertung erzielten Erlöses kann der darauf bezahlte Steuerbetrag ohne Zins bei der Behörde des Kantons, die den Steuerbetrag erhoben hat, zurückgefordert werden. Dies muss mittels eines schriftlichen Gesuchs innerhalb von drei Jahren seit der Rückzahlung erfolgen.

## **Art. 7 Kosten**

Der versicherten Person werden folgende Kosten in Rechnung gestellt:

- Durchführung Wohneigentums-Vorbezug: CHF 500
- Durchführung Wohneigentums-Verpfändung: CHF 300

## **Art. 8 Weitere Bestimmungen**

### **1 - Schriftliche Zustimmung verheirateter Personen**

Für einen Vorbezug oder eine Verpfändung ist die schriftliche Zustimmung des Ehegatten erforderlich.

### **2 - Verpfändung**

Die Zustimmung des Pfandgläubigers ist in folgenden Fällen notwendig:

- zur Barauszahlung der Freizügigkeitsleistung
- zur Auszahlung der Vorsorgeleistung
- zur Übertragung einer Freizügigkeitsleistung infolge Scheidung oder gerichtlicher Auflösung einer eingetragenen Partnerschaft.

Die Verpfändung ist der Stiftung schriftlich anzuzeigen.

### **3 - Weiterer Vorbezug**

Ein weiterer Vorbezug ist jeweils frühestens nach Ablauf von 5 Jahren seit dem letzten Bezug möglich.

### **4 - Beachtung der Basisbestimmungen und der gesetzlichen Bestimmungen**

Bei einem Vorbezug oder einer Verpfändung ist der Artikel "Einkauf" der Basisbestimmungen zu beachten. Im Weiteren gelten die gesetzlichen Grundlagen des BVG und der WEFV.

## **Art. 9 Unterdeckung der Stiftung**

Ist der Stiftung die Ausrichtung eines Vorbezugs aus Liquiditätsgründen nicht möglich oder zumutbar, so befindet sie über dessen Aufschub im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen.

Die Stiftung kann während der Dauer einer Unterdeckung die Auszahlung eines Vorbezugs zur Rückzahlung von Hypothekendarlehen einschränken oder verweigern.

## **Art. 10 Inkrafttreten**

Diese Bestimmungen zur Wohneigentumsförderung treten auf den 1. Januar 2014 in Kraft und ersetzen die vorhergehenden Bestimmungen. Sie werden jeder in der Personalvorsorge aufgenommenen Person zur Kenntnis gebracht.

\* \* \*

## Bestimmungen zur Überschussbeteiligung

Inkrafttreten: 1. Januar 2013

### Art. 1 Anspruch

Das Vorsorgewerk hat gegenüber Swiss Life im Rahmen der Allgemeinen Versicherungsbedingungen für die Kollektiv-Lebensversicherung (AVB) Anspruch auf einen Überschussanteil wie eine Versicherungsnehmerin. Der Anspruch beginnt mit dem Inkrafttreten des Anschlussvertrags und endet mit dessen Auflösung.

### Art. 2 Entstehung und Fälligkeit

Der Überschussanteil berechnet sich auf Basis der vorhandenen Altersguthaben / Deckungskapitalien, der Risikobeiträge und der Kostenbeiträge des Vorsorgewerks im laufenden Geschäftsjahr. Er wird am 1. Januar des Folgejahrs (Stichtag) fällig.

Der zustehende Überschussanteil wird jährlich mitgeteilt.

### Art. 3 Generelle Überschussverwendung

#### Aufteilung

Der jährliche Überschussanteil wird auf die versicherten Personen aufgeteilt. Massgebende Grössen für die Aufteilung sind die Höhe des Altersguthabens, des Deckungskapitals, des Risikobeitrags und des Kostenbeitrags der versicherten Person. Eine versicherte Person hat Anspruch auf die errechnete Summe, wenn sie dem Vorsorgewerk am massgeblichen Stichtag angehört.

#### Art der Verwendung

Erwerbstätigen versicherten Personen und Invalidenrentnern wird die Summe dem überobligatorischen Teil des Altersguthabens gutgeschrieben,

Hinterlassenen- oder Altersrentnern wird die Summe als einmalige Zahlung per Stichtag zusätzlich zu den Rentenleistungen ausgerichtet.

### Art. 4 Abweichender Beschluss

Die Verwaltungskommission kann von der generellen Überschussverwendung abweichen, indem sie einen entsprechenden Beschluss fasst und diesen bis spätestens 31. Oktober eines jeden Jahres der Stiftung mitteilt. Die Verwaltungskommission teilt den abweichenden Beschluss den versicherten Personen mit.

### Art. 5 Inkrafttreten

Diese Bestimmungen zur Überschussbeteiligung treten auf den 1. Januar 2013 in Kraft und ersetzen die vorhergehenden Bestimmungen. Sie werden jeder in der Personalvorsorge aufgenommenen Person zur Kenntnis gebracht.

\* \* \*

## Bestimmungen zur Teilliquidation

Inkrafttreten: 1. April 2010

### Art. 1 Grundlagen

#### 1 - Anspruch auf freie Mittel

Bei einer Teilliquidation eines Vorsorgewerks haben die austretenden versicherten Personen einen individuellen oder kollektiven Anspruch auf die allenfalls vorhandenen freien Mittel des Vorsorgewerks.

#### 2 - Voraussetzungen für eine Teilliquidation

Die Voraussetzungen sind in folgenden Fällen erfüllt:

- wenn sich die bei der Stiftung versicherte Belegschaft eines Unternehmens innerhalb eines Jahres, aus andern Gründen als einer Restrukturierung, wie folgt vermindert:
  - bei 5 und weniger Arbeitnehmern um mindestens 2 Arbeitnehmer
  - bei 6 bis 10 Arbeitnehmern um mindestens 3 Arbeitnehmer
  - bei 11 bis 25 Arbeitnehmern um mindestens 4 Arbeitnehmer
  - bei 26 bis 50 Arbeitnehmern um mindestens 5 Arbeitnehmer
  - bei über 50 Arbeitnehmern um mindestens 10% der Arbeitnehmer
- wenn bei einer Restrukturierung des Unternehmens
  - bei 5 und weniger Arbeitnehmern mindestens 2 Arbeitnehmer
  - bei 6 bis 10 Arbeitnehmern mindestens 3 Arbeitnehmer
  - bei 11 bis 25 Arbeitnehmern mindestens 4 Arbeitnehmer
  - bei 26 bis 100 Arbeitnehmern mindestens 5 Arbeitnehmer
  - bei über 100 Arbeitnehmern mindestens 5% der Arbeitnehmeraus dem Vorsorgewerk ausscheiden
- bei Auflösung des Anschlussvertrags, sofern Destinatäre im Vorsorgewerk verbleiben.

Keine Teilliquidation ist gegeben, wenn die freien Mittel per Stichtag:

- weniger als 5% der Altersguthaben der im Vorsorgewerk verbleibenden aktiv versicherten Personen oder
- durchschnittlich weniger als CHF 1 000 pro Kopf dieser Personengruppe betragen.

#### 3 - Verzicht auf Teilliquidation

In folgenden Fällen wird auf eine Teilliquidation verzichtet:

- wenn sämtliche Arbeitnehmer sowie Rentner auf die neue Vorsorgeeinrichtung übertragen werden (Gesamtliquidation) oder
- wenn bei der Auflösung des Anschlussvertrags keine versicherten Personen vorhanden sind.

### Art. 2 Bestimmung der Höhe der freien Mittel und der versicherungstechnischen Reserven (Rückerstattungswerte) / Stichtag

#### 1 - Bestimmung der freien Mittel

Die freien Mittel bestimmen sich aufgrund des Vermögens des Vorsorgewerks per Stichtag der Teilliquidation. Die Berechnung der freien Mittel geschieht auf der Grundlage einer versicherungstechnischen und kaufmännischen Bilanz des Vorsorgewerks per Stichtag der Teilliquidation.

#### 2 - Versicherungstechnische Reserven und Wertschwankungsreserven

Die Vorsorgewerke bei der Stiftung tragen weder ein versicherungstechnisches Risiko noch ein Anlagerisiko. Diese Risiken sind bei Swiss Life AG versichert. Gegenüber Swiss Life AG bestehen versicherungsvertragliche Ansprüche auf die Rückerstattungswerte gemäss den von der FINMA genehmigten Tarifen. Bei dieser Ausgangslage sind weder von der Stiftung noch von den Vorsorgewerken versicherungstechnische Reserven oder Wertschwankungsreserven zu bilden und entsprechend auch nicht gebildet worden.

#### 3 - Stichtag der Teilliquidation

Der Stichtag der Teilliquidation ist wie folgt festgelegt:

- bei einer Verminderung der Belegschaft oder einer Restrukturierung:  
der Zeitpunkt des Abschlusses des Personalabbaus, spätestens 1 Jahr nach Ankündigung der Massnahmen
- bei Auflösung des Anschlussvertrages:  
der Zeitpunkt der Auflösung

#### 4 - Massgebende Bilanz

Ist der Stichtag der Teilliquidation der 31. Dezember, so gelten die auf diesen Tag erstellten versicherungstechnischen und kaufmännischen Bilanzen als massgebend für die Ermittlung des Vermögens. Fällt der Stichtag der Teilliquidation nicht auf den 31. Dezember, so stützt sich die Ermittlung des Vermögens inklusive der freien Mittel auf die letztjährige kaufmännische Bilanz.

Verändern sich die massgebenden Aktiven und Passiven zwischen dem Stichtag der Teilliquidation und der Übertragung der freien Mittel um mehr als 10%, erfolgt eine entsprechende Anpassung der freien Mittel.

#### 5 - Beitragsforderung

Sofern im Zeitpunkt der Teil- bzw. Gesamtliquidation seitens des Arbeitgebers die Beiträge nicht bezahlt und über ihn der Konkurs oder ein ähnliches Verfahren eröffnet wurde, so wird die ausstehende Beitragsforderung bei der Ermittlung der freien Mittel durch entsprechende Wertberichtigung auf Null abgeschrieben. Ergeben sich nachträglich Beiträge zur Deckung des abgeschrieben Betrags, so werden diese zusätzlich verteilt.

## 6 - Kosten

Die Kosten zur Finanzierung des Teilliquidationsverfahrens gehen zulasten der freien Mittel des Vorsorgewerks.

### Art. 3 Aufteilung zwischen verbleibenden und austretenden versicherten Personen

Die vorhandenen freien Mittel des Vorsorgewerkes werden zwischen den verbleibenden und den austretenden bzw. ausgetretenen Personen des Vorsorgewerks im Verhältnis der Summe der Altersguthaben / Deckungskapitalien aufgeteilt.

Für nicht aus dem Vorsorgewerk ausscheidende versicherte Personen verbleiben die freien Mittel im Vorsorgewerk.

### Art. 4 Übertragung der freien Mittel bei Auflösung des Anschlussvertrages

Freie Mittel werden kollektiv auf die neue Vorsorgeeinrichtung übertragen, wenn

- alle versicherten Personen in Folge Auflösung des Anschlussvertrages oder
- eine bestimmte Kategorie der versicherten Personen in Folge Teilauflösung des Anschlussvertrages

aus dem Vorsorgewerk und damit aus der Stiftung austreten und gemeinsam in eine neue Vorsorgeeinrichtung übertreten.

Verbleibt bei der teilweisen Auflösung des Anschlussvertrages eine bestimmte Kategorie der versicherten Personen bei der Stiftung, so verbleibt der entsprechende Anteil der freien Mittel im Vorsorgewerk.

Erweist sich bei Auflösung des Anschlussvertrages, dass vorgängig eine Teilliquidation infolge erheblicher Verminderung der Belegschaft oder Restrukturierung des Unternehmens durchzuführen ist, so verbleibt zur ordentlichen Abwicklung des Verfahrens der entsprechende Anteil an den freien Mitteln vorerst beim Vorsorgewerk bzw. bei der Stiftung.

### Art. 5 Übertragung der freien Mittel bei Verminderung der Belegschaft und Restrukturierung

Scheiden infolge erheblicher Verminderung der Belegschaft oder Restrukturierung des Unternehmens einzelne versicherte Personen aus dem Vorsorgewerk aus, ohne kollektiv in eine neue Vorsorgeeinrichtung einzutreten, so werden die für sie gemäss Verteilschlüssel ermittelten Anteile an den freien Mitteln zusätzlich zur Freizügigkeitsleistung auf deren Altersguthaben überwiesen.

Ein kollektiver Austritt liegt vor, wenn mindestens 3 Destinatäre als Folge einer Verminderung der Belegschaft oder Restrukturierung gemeinsam in eine andere Vorsorgeeinrichtung übertreten. Bei kollektivem Austritt werden die freien Mittel kollektiv übertragen.

### Art. 6 Verteilschlüssel

Die individuelle Verteilung der freien Mittel erfolgt auf Basis eines objektiven Verteilschlüssels.

Kriterien für den Verteilschlüssel für aktive und bereits ausgetretene Personen bilden:

- die vollen Versicherungsjahre im Vorsorgewerk
- die Höhe des individuellen Altersguthabens bzw. des Deckungskapitals.

Die beiden Kriterien werden je zu 50% gewichtet.

Für die Rentner ist das am Stichtag vorhandene Deckungskapital massgebend.

### Art. 7 Verantwortlichkeiten

Der Arbeitgeber bzw. die Verwaltungskommission ist verpflichtet, der Stiftung folgendes unverzüglich zur Kenntnis zu bringen:

- die Verminderung der Belegschaft bzw. die Restrukturierung des Unternehmens, die zu einer Teilliquidation führen kann
- sämtliche im Zusammenhang mit einer Teilliquidation relevanten Daten.

Die Verwaltungskommission delegiert die Durchführung der Teilliquidation an die Stiftung. Die Stiftung übernimmt diese Aufgabe im Namen der Verwaltungskommission und auf Rechnung des Vorsorgewerks.

### Art. 8 Information sowie Einsprache und Beschwerde

#### 1 - Information der versicherten Personen

Die Stiftung informiert sämtliche betroffenen versicherten Personen inklusive Rentner namentlich über

- das Vorliegen eines Teilliquidationstatbestands gemäss diesen Bestimmungen
- den zu verteilenden Gesamtbetrag der freien Mittel
- den Verteilschlüssel
- die Höhe des ihnen individuell zukommenden Teilbetrags bzw. des kollektiven Betrags an den freien Mitteln

#### 2 - Einsprache- und Beschwerdemöglichkeit

Die versicherten Personen haben die Möglichkeit, innert 30 Tagen seit Zustellung der Information bei der Stiftung schriftlich Einsprache zu erheben. Die Stiftung nimmt dazu Stellung. Die versicherten Personen haben das Recht, die Voraussetzungen, das Verfahren zur Teilliquidation sowie die Verteilung der freien Mittel bei der zuständigen Aufsichtsbehörde innert 30 Tagen seit Zustellung der Stellungnahme der Stiftung mittels schriftlicher Beschwerde überprüfen zu lassen.

Ein Rechtsanspruch auf individuell zugeteilte Mittel bzw. auf die Übertragung des kollektiven Betrags entsteht erst nach unbenutztem Ablauf der Einsprachefrist bzw. im Falle einer Beschwerde nach rechtskräftiger Erledigung eines allfälligen Beschwerdeverfahrens.

### Art. 9 Inkrafttreten

Diese Bestimmungen treten nach der Genehmigung der Aufsichtsbehörde per 1. April 2010 in Kraft und können vom Stiftungsrat mit Zustimmung der Aufsichtsbehörde jederzeit abgeändert werden. Mit dem Inkrafttreten dieser Bestimmungen sind sämtliche bisherigen Teilliquidationsbestimmungen aufgehoben. Sie werden jeder in der Personalvorsorge aufgenommenen Personen zur Kenntnis gebracht.

\*\*\*



## Änderungsnachweis

### Änderungen gemäss Beschluss des Stiftungsrats, gültig ab 01.01.2017

Zur letztgültigen Version

#### Dokument: Basisbestimmungen

- Art. 6 Abs. 1 - Mitwirkungspflicht  
Präzisierung der Mitwirkungspflicht der versicherten Person und ihrer Hinterlassenen
- Art. 23 Abs. 1 - Partnerrente  
Präzisierung des Anspruchs auf eine Partnerrente
- Art. 25 Abs. 1 - Todesfallkapital  
Präzisierung des Anspruchs auf ein Todesfallkapital
- Art. 31 Abs. 1 - Auszahlung  
Präzisierung zur Verzinsung von fälligen Leistungen
- Neu: Vorsorgeausgleich bei Scheidung, neue Regeln ab 1. Januar 2017  
Vorsorgeausgleich auch, wenn bereits ein Vorsorgefall eingetreten ist  
Art. 9, Art. 22 Abs. 1, Art. 23 Abs. 1, Art. 25 Abs. 3, Art. 37 Abs. 1, Art. 38 Abs. 2, Anhang II Abs. 4
- Neu: Freiwillige Weiterversicherung des bisher versicherten Verdiensts (Art. 33a BVG), eine weitere Möglichkeit, die  
Pensionierung individuell und flexibel zu gestalten  
Art. 13 Abs. 2, Art. 26 Abs. 1
- Weitere Redaktionelle Anpassungen:  
Änderungen Art. 12 Abs. 1, Anhang II Abs. 1

#### Dokument: Bestimmungen zur Wohneigentumsförderung

--- Keine Änderungen

#### Dokument: Bestimmungen zur Überschussverteilung

--- Keine Änderungen

#### Dokument: Bestimmungen zur Teilliquidation

--- Keine Änderungen

\* \* \*

**Änderungen gemäss Beschluss des Stiftungsrats,  
gültig ab 01.01.2016**

Zur letztgültigen Version

**Dokument: Basisbestimmungen**

- Art. 5 Abs. 4 - Vorsorgeschutz  
Präzisierung für Anbringung eines Vorbehalts bei Selbständigerwerbenden
- Art. 8 Rentenberechtigte Kinder  
Präzisierung des Anspruchs bei Invaliddität des Kindes
- Art. 14 Abs. 2 - Versicherter Lohn  
Präzisierung der Definition des versicherten Lohnes bei teilinvaliddten Personen (aktiver Teil)
- Art. 16 Abs. 1 - Altersrente  
Präzisierung des Anspruchs auf eine Altersrente
- Art. 17 Abs. 1 - Pensionierten-Kinderrente  
Präzisierung des Anspruchs auf eine Pensionierten-Kinderrente
- Art. 19 Abs. 1 - Invalidenrente  
Präzisierung des Anspruchs auf eine Invalidenrente
- Art. 27 Abs. 4 - Einkauf  
Präzisierung der steuerlichen Praxis bei Kapitalbezug innerhalb von drei Jahren nach einem Einkauf
- Art. 35 Abs. 3 - Verhältnis zu anderen Versicherungen  
Präzisierung der anrechenbaren Einkünfte von Bezügendern von Invalidenleistungen
- Anhang II Abs. 2 - Regelung für die Finanzierung einer vorzeitigen Pensionierung  
Präzisierung der Berechnung der Vorsorgelücke
- Neu: Kapitalbezug Ehegatten- oder Partnerrente  
Erweiterung der Kapitalauszahlungsmöglichkeiten, neu auch teilweiser Kapitalbezug möglich  
Art. 32, Abs. 2
- Weitere Redaktionelle Anpassungen:  
Änderungen Art. 2, Art. 14 Abs. 2, Art. 19 Abs. 2 und 3, Art. 30 Abs. 2, Art. 34 Abs. 4

**Dokument: Bestimmungen zur Wohneigentumsförderung**

--- Keine Änderungen

**Dokument: Bestimmungen zur Überschussverteilung**

--- Keine Änderungen

**Dokument: Bestimmungen zur Teilliquidation**

--- Keine Änderungen

\* \* \*

**Änderungen gemäss Beschluss des Stiftungsrats,  
gültig ab 01.01.2014**

Zur letztgültigen Version

**Dokument: Basisbestimmungen**

- Art. 2 Präzisierung zum Bearbeitungsprozess der Daten  
(siehe auch: Anhang IV: Aufzählung)
- Art. 38 Abs. 2 - Präzisierung zu Inkrafttreten und Gültigkeit neuer Bestimmungen des Vorsorgereglements bei eingetretenem  
Vorsorgefall
- Neu: Implementierung der Bestimmungen zur IV-Revision 6a (provisorische Weiterversicherung)  
Art. 4 Abs. 1, Art. 18 Abs. 6, Art. 28 Abs. 4, Art. 35 Abs. 2 sowie Anhang IV: Aufzählung)
- Neu: Erweiterung der Kapitalauszahlungsmöglichkeit (anstelle einer Altersrente) für invalide Personen neu bis zu 100% des  
vorhandenen Altersguthabens  
Art. 32, Abs. 1

**Dokument: Bestimmungen zur Wohneigentumsförderung**

- Art. 2 Abs. 1 - Präzisierung der Frist, um einen Vorbezug oder eine Verpfändung zu tätigen
- Art. 3 Abs. 1 - Präzisierung der Frist für die Rückzahlung eines Vorbezugs

**Dokument: Bestimmungen zur Überschussverteilung**

--- Keine Änderungen

**Dokument: Bestimmungen zur Teilliquidation**

--- Keine Änderungen

\* \* \*

**Änderungen gemäss Beschluss des Stiftungsrats,  
gültig ab 01.01.2013**

Zur letztgültigen Version

**Dokument: Basisbestimmungen**

- Art. 5 Abs. 4 - Präzisierung Leistungsvorbehalt für Selbständigerwerbende gemäss Aufnahmebedingungen für die Kollektiv-Lebensversicherung.
- Art. 13 Abs. 2 - Präzisierung Auswirkung für die Versicherung bei Unterschreiten der Lohngrenze.
- Art. 14 Abs. 3 - aktuelles Modell versicherter Lohn bei Teilzeitbeschäftigung.
- Art. 22 Abs. 3 - Präzisierung Zeitpunkt der Eheschliessung
- Anhang I Abs. 3 Sanierungsmassnahmen - Präzisierung Kompetenzen des Stiftungsrates
- Neu: Einkauf von Versicherungsjahren nach dem ordentlichen Rücktrittsalter.  
Art. 27, Anhang II: Ziff. 3
- Weitere Redaktionelle Anpassungen:  
Änderungen Art. 4 Abs. 2, Art. 5 Abs. 5, Art. 11, Art. 12 Abs. 3, Art. 15 Abs. 3 und 4, Art. 16 Abs. 1, Art. 18 Abs. 2, Art. 19 Abs. 2, Art. 22 Abs. 1, Art. 24 Abs. 1, Art. 25 Abs. 1 und 2, Art. 26 Abs. 2, Art. 32 Abs. 2, Art. 35 Abs. 3  
Anhang III: Ziff. 6, Anhang IV: Aufzählung
- Stilistische Bereinigung:  
Zahlen bis und mit zwölf werden als Wörter geschrieben.

**Dokument: Bestimmungen zur Wohneigentumsförderung**

- Art. 2 Abs. 1 - Vorbezug / Verpfändung statt bis drei Jahre neu bis einen Monat vor der ordentlichen Pensionierung möglich.
- Art. 3 Abs. 1 - Rückzahlung des Vorbezugs statt bis drei Jahre neu bis einen Monat vor der ordentlichen Pensionierung möglich.
- Weitere Redaktionelle Anpassungen:  
Änderungen Art. 2 Abs. 3, Art. 5 Abs. 1
- Stilistische Bereinigung:  
Zahlen bis und mit zwölf werden als Wörter geschrieben.

**Dokument: Bestimmungen zur Überschussverteilung**

- Art. 4 Neuer Artikel - Präzisierung betr. Beschluss der Verwaltungskommission für die Überschussverwendung

**Dokument: Bestimmungen zur Teilliquidation**

--- Keine Änderungen

\* \* \*

**Änderungen gültig ab 01.01.2012**

Zur letztgültigen Version

**Dokument: Basisbestimmungen**

- Art. 4 Abs. 2 - Präzisierung des Zeitpunkts und der Bedingungen für die Aufnahme in die Personalvorsorge.
- Art. 8 Präzisierung der Rentenberechtigung für Kinder, welche vor Vollendung des 25. Altersjahres invalid geworden sind.
- Art. 14 Präzisierung der Auswirkung des Teilzeitgrads auf Koordinationsabzug und Lohnmaximum.
- Art. 32 Abs. 2 - Präzisierung des Kapitalbezugs anstelle der Ehegatten- oder Partnerrente.

**Dokument: Bestimmungen zur Wohneigentumsförderung**

- Art. 3 Abs. 1 - Präzisierung Rückzahlung Vorbezug auf dem aktiven Teil der Versicherung

**Dokument: Bestimmungen zur Überschussverteilung**

--- Keine Änderungen

**Dokument: Bestimmungen zur Teilliquidation**

--- Keine Änderungen

\* \* \*

## Änderungen gültig ab 01.01.2011

Zur letztgültigen Version

### Dokument: Basisbestimmungen

- Art. 2 Erweiterung der Datenschutz-Bestimmungen
- Art. 9 Abs. 3 - Verkürzung der Frist von einem Monat auf einen Tag
- Art. 14 Abs. 2 - Wenn innerhalb eines Jahres nach Wiedererlangen der Erwerbsfähigkeit ein Rückfall eintritt, so werden Leistungen ohne neue Wartefrist gewährt und Leistungsanpassungen rückgängig gemacht.
- Art. 34 Abs. 6 - Präzisierung Leistungsanspruch
- Weitere Änderungen Art. 4 Abs. 1, Art. 12 Abs. 3 und 4, Art. 13 Abs. 1, Art. 15 Abs. 1 und 4, Art. 16 Abs. 1 und 2, Art. 19 Abs. 1, Art. 22 Abs. 3, Art. 23 Abs. 1, Art. 25 Abs. 2 und 3, Art. 27 Abs. 1 und 3, Art. 28 Abs. 2 und 3, Art. 29 Abs. 2, Art. 30 Abs. 2, Art. 31 Titel und Abs. 2, Art. 32 Titel und Abs. 1, 2 und 3, Art. 33 Abs. 2, Art. 34 Abs. 2, Art. 35 Abs. 1, 2 und 3, Art. 38 Abs. 2,  
Anhang I: Art. 2 und 3, Anhang II: Art. 1, 2 und 3, Anhang III : Art. 1 bis 5

### Dokument: Bestimmungen zur Wohneigentumsförderung

--- Keine Änderungen

### Dokument: Bestimmungen zur Überschussverteilung

- Art. 4 Wegfall Art. 4 - Andere Überschussverwendung

### Dokument: Bestimmungen zur Teilliquidation

- Art. 8 Neuer Abs. 2 - Präzisierung Einsprache- und Beschwerdemöglichkeit

\* \* \*