



Ergänzende Bestimmungen zum Vorsorgereglement

Gültig ab 1. Januar 2022

E. 1. Allgemeine Bestimmungen

a) Massgebende Beträge/Grenzbeträge:

	seit 2018
Minimale AHV-Rente	CHF 13'920.–
Maximale AHV-Rente	CHF 27'840.–
Eintrittsschwelle gemäss BPVG	CHF 13'920.–
Minimum des versicherten Lohnes (ist abhängig vom vereinbarten Vorsorgeplan)	CHF 1.–
Maximum des versicherten Lohnes (ist abhängig vom vereinbarten Vorsorgeplan)	CHF 417'600.–

b) Anschlussvertrag an die Stiftung

Der Arbeitgeber schliesst sich der Stiftung Sozialfonds ab dem im Anschlussvertrag definierten Zeitpunkt an. In den Anhängen zum Anschlussvertrag werden die versicherten Vorsorgepläne des Arbeitgebers festgelegt.

c) Kündigung der Mitgliedschaft

Die Kündigung der Mitgliedschaft kann unter Einhaltung einer Kündigungsfrist von sechs Monaten jeweils auf Ende eines Jahres erfolgen, sofern im Anschlussvertrag keine andere Kündigungsfrist vereinbart wurde.

d) Personengruppen

Für Personengruppen innerhalb eines angeschlossenen Arbeitgebers können unterschiedliche Vorsorgepläne festgelegt werden. Um eine Gleichstellung der Mitarbeiter innerhalb des angeschlossenen Arbeitgebers sicherzustellen, müssen für die Personengruppen Kriterien, insbesondere Alter, Jahreslohn, Stellung, Berufsgruppen, Firmenzugehörigkeit usw., festgelegt werden. Die jeweiligen Vorsorgepläne pro Personengruppe sind im Anhang zum Anschlussvertrag beschrieben.

e) Unfalleinschluss

Bei allen Standard-Plänen gilt für den übersteigenden versicherten Lohnanteil ab dem Maximallohn der obligatorischen Unfallversicherung (CHF 148'200.–) Unfalleinschluss.

f) Risiko- und Sparbeiträge

Die Beiträge setzen sich aus dem Risikobeitrag und dem Sparbeitrag zusammen. Der Risikobeitrag wird von der Stiftung jährlich neu berechnet. Bei einer allfälligen Anpassung des Risikobeitrages erfolgt eine schriftliche Meldung an den Arbeitgeber. Die Höhe der Beiträge ist zudem abhängig vom versicherten Vorsorgeplan des angeschlossenen Arbeitgebers. Die entsprechenden Vorsorgepläne sowie die anteilmässige Aufteilung der Beiträge zwischen Arbeitgeber und Arbeitnehmer sind im Anschlussvertrag definiert. Die versicherten Mitarbeiter des Arbeitgebers ersehen die Leistungen und Beitragsprozente auf dem persönlichen Vorsorgeausweis.

Der Arbeitgeber hat mindestens die Hälfte der Beiträge für jeden versicherten Mitarbeiter aufzubringen. Vorbehalten bleibt Art. 7 Abs. 5 sowie Art. 10 Abs. 1 des Vorsorgereglements.

g) Verwaltungskosten und Abgaben

Die Verwaltungskosten, die Kosten für besondere Aufwendungen sowie die Abgabe an den Sicherheitsfonds werden im Kostenreglement geregelt. Für Lehrlinge werden keine Verwaltungskosten und Abgaben erhoben.

E. 2 Einkauf von Beitragsjahren

Die Höhe der möglichen Einkaufssumme entspricht höchstens dem errechneten Betrag auf der Basis nachstehender Tabelle, abzüglich dem vorhandenen Altersguthaben inklusive allfälliger Freizügigkeitskonti und -policen. Massgebend ist der im Zeitpunkt des Einkaufs versicherte Lohn sowie die Höhe des aktuellen Sparbeitrages der versicherten Person. Einkäufe nach dem ordentlichen Rentenalter sind nicht möglich.

Massgeblich für die steuerliche Abzugsfähigkeit ist die Gesetzgebung und Praxis des Fürstentums Liechtenstein, bzw. des Steuerdomizils der versicherten Person. Die Überprüfung der steuerlichen Abzugsberechtigung obliegt der versicherten Person.

Alter	Sparbeitrag in Prozenten des versicherten Lohn vom aktuellen Sparplan (Zwischenwerte werden auf die nächst höhere Prozentzahl aufgerundet)												
	8%	9%	10%	11%	12%	13%	14%	15%	16%	17%	18%	19%	20%
	Prozente vom aktuell versicherten Lohn zur Berechnung des maximal möglichen Vorsorgeguthabens												
20	8 %	9 %	10 %	11 %	12 %	13 %	14 %	15 %	16 %	17 %	18 %	19 %	20 %
21	16 %	18 %	20 %	22 %	24 %	26 %	28 %	30 %	32 %	34 %	36 %	39 %	41 %
22	25 %	28 %	31 %	34 %	37 %	40 %	43 %	46 %	49 %	52 %	55 %	59 %	62 %
23	33 %	38 %	42 %	46 %	50 %	54 %	58 %	63 %	67 %	71 %	75 %	79 %	83 %
24	42 %	48 %	53 %	58 %	63 %	69 %	74 %	79 %	85 %	90 %	95 %	100 %	106 %
25	51 %	58 %	64 %	71 %	77 %	84 %	90 %	96 %	103 %	109 %	116 %	122 %	129 %
26	61 %	68 %	76 %	84 %	91 %	99 %	106 %	114 %	122 %	129 %	137 %	144 %	152 %
27	71 %	79 %	88 %	97 %	106 %	115 %	123 %	132 %	141 %	150 %	159 %	167 %	176 %
28	80 %	91 %	101 %	111 %	121 %	131 %	141 %	151 %	161 %	171 %	181 %	191 %	201 %
29	91 %	102 %	113 %	125 %	136 %	147 %	159 %	170 %	181 %	193 %	204 %	215 %	227 %
30	101 %	114 %	126 %	139 %	152 %	164 %	177 %	190 %	202 %	215 %	228 %	240 %	253 %
31	112 %	126 %	140 %	154 %	168 %	182 %	196 %	210 %	224 %	238 %	252 %	266 %	280 %
32	123 %	138 %	154 %	169 %	185 %	200 %	215 %	231 %	246 %	261 %	277 %	292 %	308 %
33	134 %	151 %	168 %	185 %	202 %	218 %	235 %	252 %	269 %	286 %	302 %	319 %	336 %
34	146 %	164 %	183 %	201 %	219 %	237 %	256 %	274 %	292 %	310 %	329 %	347 %	365 %
35	158 %	178 %	198 %	217 %	237 %	257 %	277 %	296 %	316 %	336 %	356 %	376 %	395 %
36	170 %	192 %	213 %	234 %	256 %	277 %	298 %	320 %	341 %	362 %	384 %	405 %	426 %
37	183 %	206 %	229 %	252 %	275 %	298 %	321 %	343 %	366 %	389 %	412 %	435 %	458 %
38	196 %	221 %	245 %	270 %	294 %	319 %	343 %	368 %	392 %	417 %	441 %	466 %	490 %
39	210 %	236 %	262 %	288 %	314 %	341 %	367 %	393 %	419 %	445 %	472 %	498 %	524 %
40	223 %	251 %	279 %	307 %	335 %	363 %	391 %	419 %	447 %	475 %	503 %	530 %	558 %
41	237 %	267 %	297 %	327 %	356 %	386 %	416 %	445 %	475 %	505 %	534 %	564 %	594 %
42	252 %	284 %	315 %	347 %	378 %	410 %	441 %	473 %	504 %	536 %	567 %	599 %	630 %
43	267 %	300 %	334 %	367 %	400 %	434 %	467 %	501 %	534 %	567 %	601 %	634 %	667 %
44	282 %	318 %	353 %	388 %	423 %	459 %	494 %	529 %	565 %	600 %	635 %	670 %	706 %
45	298 %	335 %	373 %	410 %	447 %	484 %	522 %	559 %	596 %	633 %	671 %	708 %	745 %
46	314 %	354 %	393 %	432 %	471 %	511 %	550 %	589 %	628 %	668 %	707 %	746 %	786 %
47	331 %	372 %	414 %	455 %	496 %	538 %	579 %	620 %	662 %	703 %	744 %	786 %	827 %
48	348 %	391 %	435 %	478 %	522 %	565 %	609 %	652 %	696 %	739 %	783 %	826 %	870 %
49	366 %	411 %	457 %	503 %	548 %	594 %	640 %	685 %	731 %	777 %	823 %	868 %	914 %
50	384 %	432 %	480 %	527 %	575 %	623 %	671 %	719 %	767 %	815 %	863 %	911 %	959 %
51	402 %	452 %	503 %	553 %	603 %	654 %	704 %	754 %	804 %	855 %	905 %	955 %	1005 %
52	421 %	474 %	527 %	579 %	632 %	684 %	737 %	790 %	842 %	895 %	948 %	1000 %	1053 %
53	441 %	496 %	551 %	606 %	661 %	716 %	771 %	827 %	882 %	937 %	992 %	1047 %	1102 %
54	461 %	519 %	576 %	634 %	691 %	749 %	807 %	864 %	922 %	979 %	1037 %	1095 %	1152 %
55	482 %	542 %	602 %	662 %	722 %	783 %	843 %	903 %	963 %	1023 %	1084 %	1144 %	1204 %
56	503 %	566 %	629 %	691 %	754 %	817 %	880 %	943 %	1006 %	1069 %	1131 %	1194 %	1257 %
57	525 %	590 %	656 %	721 %	787 %	853 %	918 %	984 %	1049 %	1115 %	1181 %	1246 %	1312 %
58	547 %	615 %	684 %	752 %	821 %	889 %	957 %	1026 %	1094 %	1163 %	1231 %	1299 %	1368 %
59	570 %	641 %	713 %	784 %	855 %	926 %	998 %	1069 %	1140 %	1212 %	1283 %	1354 %	1425 %
60	594 %	668 %	742 %	817 %	891 %	965 %	1039 %	1113 %	1188 %	1262 %	1336 %	1410 %	1485 %
61	618 %	695 %	773 %	850 %	927 %	1005 %	1082 %	1159 %	1236 %	1314 %	1391 %	1468 %	1545 %
62	643 %	724 %	804 %	884 %	965 %	1045 %	1126 %	1206 %	1286 %	1367 %	1447 %	1527 %	1608 %
63	669 %	752 %	836 %	920 %	1003 %	1087 %	1170 %	1254 %	1338 %	1421 %	1505 %	1588 %	1672 %
64	695 %	782 %	869 %	956 %	1043 %	1130 %	1217 %	1304 %	1390 %	1477 %	1564 %	1651 %	1738 %
65	722 %	813 %	903 %	993 %	1084 %	1174 %	1264 %	1354 %	1445 %	1535 %	1625 %	1716 %	1806 %

Beispiel: Alter aktuell: 40 Jahre
 Versicherter Lohn (VL): CHF 60'000.–
 Sparplan aktuelle: ab Alter 20 bis 65: 8% vom versicherten Lohn
 vorhandenes Alterskapital: CHF 50'000.–

Maximal mögliches Alterskapital: CHF 60'000.– (vers. Lohn) * 223 % (gemäss Tabelle) = CHF 133'800.–

Maximaler möglicher Einkauf: CHF 133'800.– abzüglich CHF 50'000.– (vorh. Altersguthaben) = CHF 83'800.–

E. 3. Übersicht Standard-Planangebote

	Art. Reg.	Vorsorgeplan/Leistungshöhe					
		Obli	Obli+	Plan1	Plan2	Plan3	Plan4
Versicherter Lohn in CHF ¹⁾							
- Max. massgebender Jahreslohn ²⁾	2	83'520.–	417'600.–	417'600.–	417'600.–	417'600.–	417'600.–
- Abzug ³⁾	3	0.–	0 ⁴⁾	0 ⁴⁾	0 ⁴⁾	0 ⁴⁾	0 ⁴⁾
- Eintrittsschwelle (Mindestlohn) ⁴⁾	7	13'920.–	1.–	1.–	1.–	1.–	1.–
- Maximaler versicherter Lohn	3	83'520.–	417'600.–	417'600.–	417'600.–	417'600.–	417'600.–
Höhe der Altersgutschriften in % des versicherten Lohnes							
- Altersgutschriften ⁵⁾	6	8 %	8 – 20 %	8 – 20 %	8 – 20 %	8 – 20 %	8 – 20 %
Versicherte Leistungen in % des versicherten Lohnes ⁶⁾							
- Invalidenrente	20	30 %	30 %	35 %	40 %	50 %	60 %
- Ehegattenrente	22	20 %	20 %	28 %	36 %	40 %	50 %
- Lebenspartnerrente	22	20 %	20 %	28 %	36 %	40 %	50 %
- Invaliden-Kinderrente	21	6 %	6 %	6 %	8 %	10 %	10 %
- Waisenrente	23	6 %	6 %	6 %	8 %	10 %	10 %
- Beitragsbefreiung ⁷⁾	12	gemäss Vorsorge- und Sparplan					
- Todeskapital	25	ja ⁸⁾	ja ⁹⁾	ja ⁹⁾	ja ⁹⁾	ja ⁹⁾	ja ⁹⁾
- Zusätzliches Todeskapital		nein	nein ¹⁰⁾	nein ¹⁰⁾	nein ¹⁰⁾	nein ¹⁰⁾	nein ¹⁰⁾

¹⁾ Plan Obli: Der versicherte Jahreslohn entspricht im Maximum der 6-fachen AHV-Rente und wird gemäss AHV angepasst.

übrige Pläne: Der versicherte Jahreslohn entspricht im Maximum der 30-fachen minimalen AHV-Rente und wird gemäss AHV angepasst.

²⁾ Der maximale Jahreslohn kann – mit Ausnahme des Planes Obli – tiefer festgelegt werden, entspricht aber im Minimum der 6-fachen minimalen AHV-Rente. Er ist im Vorsorgeplan (Anhang zum Anschlussvertrag) festgelegt.

³⁾ Ein allfälliger Abzug wird entsprechend dem aktuellen Beschäftigungsgrad gekürzt.

⁴⁾ Die Eintrittsschwelle kann – mit Ausnahme des Planes Obli – höher festgelegt werden. Die Mindestanforderungen gemäss BPVG müssen in jedem Fall eingehalten werden.

⁵⁾ Der Sparplan kann – mit Ausnahme des Planes Obli – individuell pro Arbeitgeber und Personengruppe festgelegt werden. Es sind individuelle Altersabstufungen möglich.

- 6) Für den versicherten Lohn ab der Obergrenze der obligatorischen Unfallversicherung (CHF 148'200.) besteht für die Leistungen zusätzlich Unfalldeckung.
- 7) Die Wartefrist beträgt sechs Monate. Vorbehalten sind abweichende Bestimmungen im Anschlussvertrag bzw. Vorsorgeplan.
- 8) Todesfallkapital entspricht dem im Zeitpunkt des Todes angesammelte Altersguthaben abzüglich des Barwerts zur Finanzierung der Hinterlassenenrenten.
- 9) Falls im Vorsorgeplan des Arbeitgebers vorgesehen, kann das vorhandene Altersguthaben ohne Abzug des Barwerts der Hinterlassenenrente versichert werden.
- 10) Im Vorsorgeplan des Arbeitgebers kann – mit Ausnahme des Planes Obli – ein zusätzliches Todesfallkapital versichert werden.

E. 4. Rentenumwandlungssätze

Zur Berechnung der Altersrente aus dem Altersguthaben sind folgende Umwandlungssätze im ordentlichen Rücktrittsalter massgebend

1. ordentliches Pensionsalter (64 bis Jahrgang 1957 und 65 ab Jahrgang 1958)		
ordentliches Pensionierungsjahr	Jahrgang	Umwandlungssatz
2022	keine Pensionierungen	n.a.
2023	1958	6.05 %
2024	1959	5.95 %
2025	1960	5.85 %
2026	1961	5.75 %
2027	1962	5.65 %
ab 2028	1963	5.55 %

2. vorzeitige Pensionierung (frühestens ab dem vollendeten 58. Altersjahr)	
Kürzung der obigen Umwandlungssätze pro volles Jahr um je	0.15 %

(Zwischenwerte werden monatsgenau berechnet und interpoliert)

3. aufgeschobene Pensionierung (maximal bis zur Vollendung des 70. Altersjahres)	
Erhöhung der obigen Umwandlungssätze pro volles Jahr um je	0.15 %

(Zwischenwerte werden monatsgenau berechnet und interpoliert)

E. 5. Inkrafttreten

Diese Ergänzenden Bestimmungen zum Vorsorgereglement der Stiftung Sozialfonds treten auf den 1. Januar 2022 in Kraft und ersetzen alle vorhergehenden Ergänzenden Bestimmungen.



Wille-Minicus Guido
Stiftungsratspräsident



Allgauer Armin
Stiftungsratsvizepräsident

Sozialfonds
St. Martins-Ring 73
LI-9492 Eschen

Telefon 00423 375 09 09
Fax 00423 375 09 10
info@sozialfonds.li
www.sozialfonds.li



Klimaneutral
Druckprodukt
ClimatePartner.com/11762411804