



**Vorsorge im Überblick**  
(gültig ab 1. Januar 2023)



# Inhalt

---

Zum Start .....	3
-----------------	---

---

Die drei Säulen der Vorsorge in der Schweiz .....	4
---	---

---

Wie funktioniert die Vorsorgelösung der MPK? .....	5
--	---

---

Umfang der Versicherung .....	6
-------------------------------	---

---

Beiträge .....	8
----------------	---

---

Eintritt und Einkaufsmöglichkeiten .....	10
--	----

---

Leistungen ...	
... bei Pensionierung .....	11
... bei Invalidität .....	14
... bei Tod .....	16
... bei Austritt .....	18

---

Weitere Leistungen .....	19
--------------------------	----

---

Gremien .....	21
---------------	----

---



# Zum Start

Bei der Migros-Pensionskasse (MPK) sind Sie gut versichert. Die Leistungen bei Pensionierung, Invalidität und Tod liegen weit über dem, was gesetzlich vorgesehen ist. Sie erhalten hier einen Überblick über die MPK-Vorsorge. Die detaillierten Bestimmungen sind im Vorsorgereglement, im Vorsorgeplan «M» und im Vorsorgeplan «Weiterführung der Versicherung» festgelegt. Diese allein sind rechtlich massgebend.

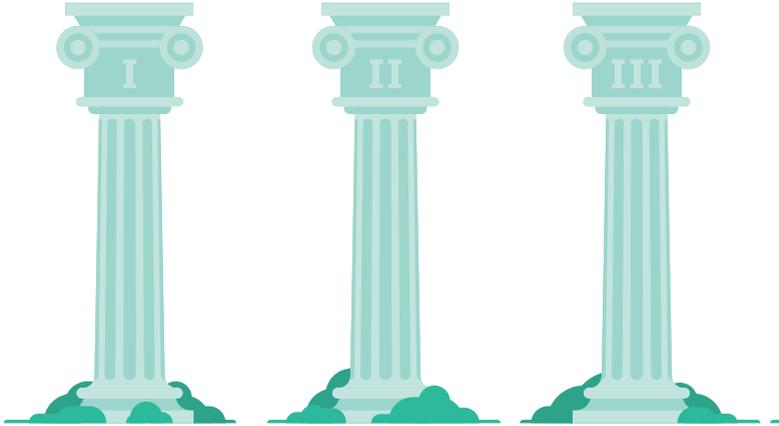
Auf dem Portal «myMPK» ([www.mympk.ch](http://www.mympk.ch)) stehen Ihnen Ihre Vorsorge-  
daten jederzeit zur Verfügung. Mit wenigen Klicks können Sie einen Vor-  
sorgeausweis erstellen, einen Einkauf machen oder Ihre künftigen Alterslei-  
stungen berechnen. Allgemeine Informationen finden Sie auch auf unseren  
Internetseiten ([www.mpk.ch](http://www.mpk.ch)). Natürlich können Sie sich mit Ihren Anliegen  
auch an unsere Vorsorgeberaterinnen und Vorsorgeberater wenden. Die für  
Sie zuständige Person ist auf dem Vorsorgeausweis angegeben.



# Die drei Säulen der Vorsorge in der Schweiz

---

Das 3-Säulen-Konzept basiert auf Art. 111 der Bundesverfassung.



## **1. Säule Staatliche Vorsorge**

Die AHV/IV soll – zusammen mit den Ergänzungsleistungen – den Existenzbedarf decken.

## **2. Säule Berufliche Vorsorge**

Das BVG soll, zusammen mit der 1. Säule, die Fortführung der gewohnten Lebenshaltung ermöglichen.

## **3. Säule Private Vorsorge**

Jede Person kann mit privaten Ersparnissen teils steuerbegünstigt eine weitergehende Vorsorge aufbauen.

# Wie funktioniert die Vorsorgelösung der MPK?

---

Mit Beiträgen der Versicherten und M-Unternehmen wird für jede Person ab 20 Jahren ein Altersguthaben geüfnet. Die MPK legt diese Gelder gewinnbringend an und verzinst die Guthaben. Die Altersguthaben bilden die Basis für die Berechnung der Leistungen bei Pensionierung, Invaldität, Tod oder Austritt.



# Umfang der Versicherung

---

**Wer ist versichert?**

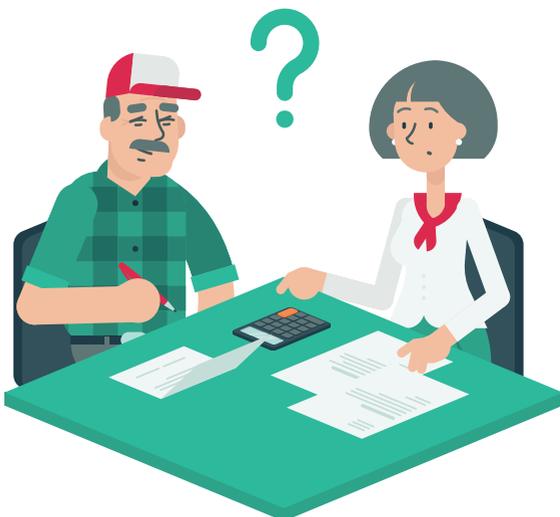
**Wann beginnt die Versicherung?**

**Wann endet sie?**

Sie werden bei der MPK versichert, wenn Sie einen Lohn beziehen, welcher höher ist als der jeweilige BVG-Mindestlohn (im Jahr 2022: CHF 21 510). Ab dem 1. Januar nach dem 17. Geburtstag sind Sie gegen die Risiken Invalidität und Tod (Risikoversicherung), ab dem 1. Januar nach dem 19. Geburtstag auch für die Altersvorsorge bei uns versichert (Vollversicherung).

Bei Ihrem **Austritt** aus dem M-Unternehmen endet die Versicherung bei der MPK, sofern kein Anspruch auf eine Vorsorgeleistung besteht. Sie bleiben während eines Monats gegen die Risiken Invalidität und Tod versichert, wenn Sie vor Ablauf dieser Frist keine neue Arbeitsstelle antreten.

Beziehen Sie mit Zustimmung Ihres M-Unternehmens einen **unbezahlten Urlaub**, bleibt die Versicherung maximal zwei Jahre bestehen. Die Beiträge müssen Sie bezahlen, wenn Sie nicht eine andere Vereinbarung mit Ihrem M-Unternehmen getroffen haben.



---

### Welcher Lohn wird versichert?

Der versicherte Lohn entspricht dem AHV-Lohn vermindert um einen Koordinationsabzug.

---

### Welche Funktion hat der Koordinationsabzug?

Er berücksichtigt die Leistungen der AHV/IV und hilft so, eine Überversicherung zu vermeiden. Der Koordinationsabzug entspricht 30% des AHV-Lohns, begrenzt auf die maximale AHV-Altersrente (im Jahr 2022: CHF 28 680).

### Beispiele

Jahreseinkommen	CHF	65 000	CHF	98 000
Koordinationsabzug	CHF	-19 500	CHF	-28 680
<b>Versichertes Einkommen</b>	<b>CHF</b>	<b>45 500</b>	<b>CHF</b>	<b>69 320</b>

Bei Teilzeitbeschäftigten wird der maximale Koordinationsabzug entsprechend dem Beschäftigungsgrad reduziert.

# Beiträge

## Wie hoch sind die Beiträge?

Bis zum Ende des Jahres, in welchem das 19. Altersjahr vollendet wird, bezahlen Sie lediglich Beiträge für die Risikoversicherung. Ab dem 1. Januar nach Vollendung des 19. Altersjahres sind die Beiträge für die Vollversicherung geschuldet. Die MPK erhebt einen altersunabhängigen Durchschnittsbeitrag in Prozenten des versicherten Einkommens:

	versicherte Person	Unternehmen
Risikoversicherung	0.65%	1.35%
Vollversicherung	8.50%	17.00%

Zusätzlich finanziert Ihr M-Unternehmen auch die Verwaltungskosten sowie die Migros-AHV-Ersatzrente.

Ab 2024 können Sie zwischen drei Sparplänen wählen. Mit dem «Sparplan Standard» bleiben Ihre Sparbeiträge gleich hoch wie bisher. Wenn Sie den «Sparplan Basis» wählen, bezahlen Sie 2 % weniger Beiträge, mit dem «Sparplan Plus» 2 % mehr. Der Beitrag der Unternehmen bleibt – unabhängig von der Wahl des Sparplans – immer bei 17 %.

	Beitrag Versicherte	Beitrag Unternehmen
Sparplan Basis	6.5%	17.0%
Sparplan Standard	8.5%	17.0%
Sparplan Plus	10.5%	17.0%

## Wie werden die Beiträge erhoben?

Ihre persönlichen Beiträge werden durch die Arbeitgeberin vom Lohn abgezogen und zusammen mit den Beiträgen des Unternehmens an die MPK überwiesen.

## Wie werden die Beiträge verwendet?

Die Sparbeiträge der Versicherten fließen immer vollumfänglich in das Altersguthaben. Die Sparbeiträge der Unternehmen werden altersabhängig für die Finanzierung der Altersgutschriften verwendet.

### Altersgutschriften

	20–34	35–44	45–54	55–64
Beitrag Unternehmen	8.15%	12.65%	18.75%	24.65%
Beitrag Versicherte	7.85%	7.85%	7.85%	7.85%
Alter	20–34	35–44	45–54	55–64

# Eintritt und Einkaufsmöglichkeiten

## Was passiert mit meiner Freizügigkeitsleistung?

Ihre Freizügigkeitsleistung aus einem früheren Vorsorgeverhältnis wird Ihrem Altersguthaben gutgeschrieben. Nach der Überweisung erhalten Sie einen aktualisierten Vorsorgeausweis.

## Wie kann ich mich einkaufen?

Auf Ihrem Vorsorgeausweis sehen Sie, ob Sie voll eingekauft sind. Wenn nicht, können Sie jederzeit Einkäufe in Ihr Altersguthaben leisten. Das geht am einfachsten über das Versichertenportal «myMPK». Wenn keine Einkäufe in das Altersguthaben mehr möglich sind, können Sie mit Einzahlungen auf ein Zusatzkonto Ihre Altersleistungen im Hinblick auf eine vorzeitige Pensionierung zusätzlich verbessern. Ihre Ansprechperson bei der MPK gibt Ihnen dazu gerne weitere Informationen.

Wenn Sie aus dem **Ausland** zugezogen sind oder **drei Jahre vor der Pensionierung** stehen, sind zeitliche und betragsmässige Einschränkungen steuerlicher Art zu beachten.



# Leistungen ...

## ... bei Pensionierung

### – Flexibles Rentenalter

Das ordentliche Pensionierungsalter liegt für Frauen und Männer bei 64 Jahren. Sie können aber auch vorzeitig in Pension gehen oder die Pensionierung aufschieben.



Eine **vorzeitige Pensionierung** ist ab Alter 58 möglich. Im Rahmen einer betrieblichen Restrukturierung ist sie bereits ab Alter 55 zulässig. Die Altersleistungen sind tiefer als bei einer ordentlichen Pensionierung. Mit Einkäufen auf ein Zusatzkonto können Sie diese Differenz ganz oder teilweise ausgleichen. Bei Bedarf kann eine Überbrückungsrente bis zum Alter 64 bezogen werden.

Wenn Sie ein Zusatzkonto haben, kann es bei Ihrer vorzeitigen Pensionierung wie folgt verwendet werden:

- als lebenslängliche Erhöhung Ihrer Altersrente,
- als befristete Überbrückungsrente oder
- als einmalige Auszahlung.

Natürlich ist auch eine Kombination dieser Varianten möglich.

Wenn Sie in Absprache mit dem M-Unternehmen über das ordentliche Pensionierungsalter hinaus weiterarbeiten, können Sie den Bezug der Altersleistungen bis längstens zum vollendeten 70. Altersjahr aufschieben. Wir sprechen dann von einer **aufgeschobenen Pensionierung**.

Möglich ist auch eine **Pensionierung in Teilschritten**. Voraussetzung ist pro Teilschritt eine Reduktion des Beschäftigungsgrades um mindestens 20% bei Bezug einer Altersrente und mindestens 30% bei Bezug eines Alterskapitals.

Männer erhalten bei der ordentlichen Pensionierung mit 64 Jahren noch keine Altersrente der AHV. Diese Lücke wird durch die **Migros-AHV-Ersatzrente** geschlossen. Die Höhe ergibt sich aufgrund des Gesamteinkommens und der absolvierten Beitragsjahre. Finanziert wird diese Ersatzrente ausschliesslich durch die M-Unternehmen. Wenn Sie Ihre Altersleistungen ganz oder teilweise als Kapital beziehen, wird die Migros-AHV-Ersatzrente im selben Umfang gekürzt.

---

## Berechnung der Altersrente und der Alterskinderrente

Massgebend ist die Höhe des Altersguthabens und des Umwandlungssatzes im Zeitpunkt der Pensionierung.

Altersguthaben x Umwandlungssatz = Altersrente pro Jahr

### Beispiel

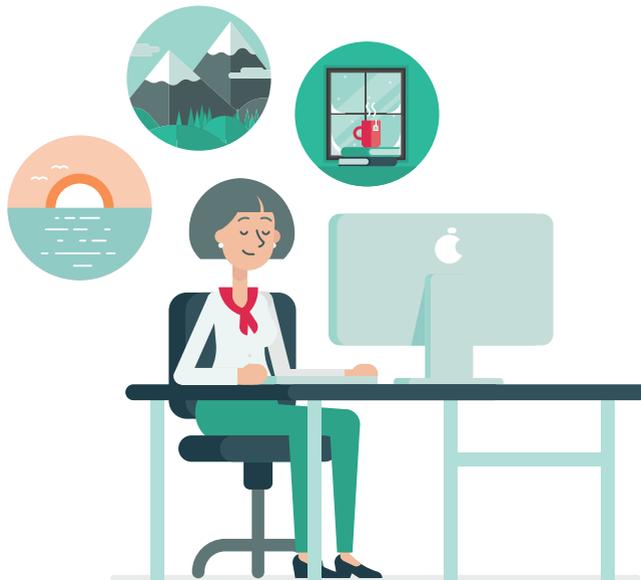
Höhe des Altersguthabens bei Pensionierung mit 64 Jahren	CHF 100 000
Umwandlungssatz	4.77%
<b>Altersrente pro Jahr</b>	<b>CHF 4 770</b>

Wer eine Altersrente bezieht und Kinder unter 18 Jahren hat (bzw. unter 25 Jahren und in Ausbildung), erhält für jedes Kind eine Kinderrente in der Höhe von 20% der Altersrente.

---

## Wahlfreiheit zwischen Altersrente und Alterskapital

Wenn Sie die Altersleistung vollständig oder teilweise in Kapitalform beziehen wollen, müssen Sie dies der MPK spätestens am letzten Tag vor dem Pensionierungszeitpunkt schriftlich mitteilen. Wenn Sie verheiratet sind oder in eingetragener Partnerschaft leben, muss Ihre Partnerin bzw. Ihr Partner diesem Kapitalbezug schriftlich zustimmen.



---

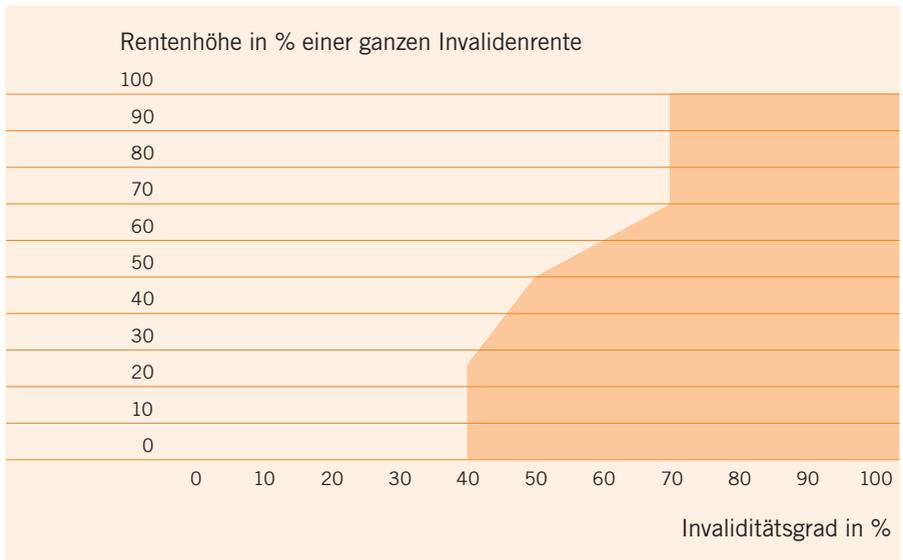
## ... bei Invalidität

### – *Invalidenrenten, Invalidenkinderrenten*

Wenn eine versicherte Person aus gesundheitlichen Gründen nicht mehr (voll) arbeiten kann und gemäss der Eidg. IV eine Rente erhält, besteht Anspruch auf eine ganze Invalidenrente oder eine Teilinvalidenrente. Die Höhe des Rentenanspruchs wird in prozentualen Anteilen an einer ganzen Invalidenrente festgelegt. Diese entspricht 70% der auf das ordentliche Pensionierungsalter hochgerechneten Altersrente. Für jedes vollendete Altersjahr ab Alter 20 erfolgt ein Zuschlag von 0.5%.



Ab einem Invaliditätsgrad von 40% besteht Anspruch auf eine Teilinvalidenrente, ab 70% auf eine ganze Invalidenrente.



Hat eine invalide versicherte Person Kinder unter 18 Jahren (bzw. unter 25 Jahren und in Ausbildung), wird für jedes Kind eine Kinderrente von 20% der Invalidenrente entrichtet.

---

## ... bei Tod

### – an Partnerinnen und Partner

Anspruch auf eine Rente hat die Witwe bzw. der Witwer oder die eingetragene Partnerin bzw. der eingetragene Partner, sofern er oder sie

- für den Unterhalt eines oder mehrerer Kinder aufzukommen oder
- das 45. Altersjahr zurückgelegt hat und die Ehe, unter Anrechnung einer eheähnlichen Gemeinschaft mit gemeinsamem Haushalt, mindestens fünf Jahre gedauert hat.

Sind diese Voraussetzungen nicht erfüllt, wird eine Abfindung bezahlt.

Die eheähnliche Lebensgemeinschaft mit gemeinsamem Haushalt, auch unter Personen gleichen Geschlechts, ist unter bestimmten Voraussetzungen der Ehe gleichgestellt.

Die Rente für Partnerinnen und Partner beträgt zwei Drittel der hochgerechneten Altersrente bzw. der bezogenen Altersrente.

Anstelle der Rente kann auch eine Kapitalleistung verlangt werden. Der entsprechende schriftliche Antrag muss innert drei Monaten seit dem Tod der versicherten Person bei der MPK eintreffen.



### – an Waisen

Kinder einer versicherten Person oder einer Person, die eine Alters- oder Invalidenrente bezogen hatte, haben Anspruch auf Waisenrenten. Die Waisenrente beträgt 20% der Altersrente, die für die Berechnung der Rente für Partnerinnen und Partner massgebend ist. Der Anspruch besteht bis zum 18. Altersjahr bzw. bis zum 25. Altersjahr, sofern das Kind in Ausbildung ist.

---

### Todesfallkapital

Sind keine Hinterlassenenleistungen an Partnerinnen und Partner auszurichten, erhalten die Kinder der verstorbenen Person oder deren Eltern ein einmaliges Todesfallkapital.

---

### Wann werden die Leistungen ausbezahlt?

Die Renten werden jeweils am Ende jeden Monats ausbezahlt, Kapitalleistungen innert 30 Tagen nach Eintritt des Vorsorgefalls, frühestens aber innert 30 Tagen seit Vorliegen sämtlicher Unterlagen.

### Zusätzliche Kapitalleistung

Stirbt eine Arbeitnehmerin oder ein Arbeitnehmer, werden allenfalls zusätzliche Leistungen aus der «Zusicherung einer Kapitalleistung im Todesfall» ausbezahlt. Die Kosten übernehmen die M-Unternehmen. Bitte beachten Sie das entsprechende Reglement.

## ... bei Austritt

### Was passiert bei einem Stellenwechsel?

Bei Austritt aus dem M-Unternehmen und einem Wechsel zu einer Firma ausserhalb der Migros-Gruppe wird das Vorsorgeverhältnis aufgelöst. Ihre Freizügigkeitsleistung wird direkt an die neue Pensionskasse übertragen. Ist der neue Arbeitgeber noch nicht bekannt, eröffnen Sie bitte ein Freizügigkeitskonto oder eine Freizügigkeitspolice. Erhalten wir keine Instruktionen, überweisen wir den Betrag nach sechs Monaten an die Stiftung Auffangeinrichtung.

Eine Barauszahlung der Freizügigkeitsleistung ist unter bestimmten Bedingungen möglich, wenn Sie die Schweiz endgültig verlassen oder eine selbstständige Erwerbstätigkeit aufnehmen. Bei Ehegatten oder eingetragenen Partnerschaften ist die schriftliche Zustimmung des Partners bzw. der Partnerin notwendig.



# Weitere Leistungen

---

## Wohneigentumsförderung

Als versicherte Person haben Sie die Möglichkeit, Vorsorgegelder vorzubeziehen oder zu verpfänden, und zwar für

- den Erwerb von Wohneigentum (Einfamilienhaus, Eigentumswohnung) oder
- um Hypotheken zu amortisieren.

Ein **Vorbezug** kann alle fünf Jahre geltend gemacht werden.

Das Wohneigentum muss als Hauptwohnsitz durch Sie selbst genutzt werden. Im Maximum können Sie bis Alter 50 den Betrag Ihrer Freizüigkeitsleistung beziehen, nachher höchstens die Hälfte der Freizüigkeitsleistung oder den Betrag Ihrer Freizüigkeitsleistung im Alter 50.

Der Mindestbetrag für einen Vorbezug beträgt CHF 20 000.

Beim Vorbezug werden Ihre versicherten Leistungen sofort gekürzt. Bis zu Ihrer ordentlichen Pensionierung können Sie den vorbezogenen Betrag jederzeit zurückbezahlen und Ihre versicherten Leistungen wieder verbessern.

Durch eine **Verpfändung** bleiben Ihre zukünftigen Leistungen unverändert; Ihr Vorsorgekapital garantiert lediglich für einen Teil der aufgenommenen Hypothek.



### Was geschieht im Falle einer Scheidung oder einer Auflösung der eingetragenen Partnerschaft?

Bei einer Scheidung oder Auflösung einer eingetragenen Partnerschaft von **versicherten Personen** muss grundsätzlich die Hälfte der während der Ehe erworbenen Freizügigkeitsleistung an die Partnerin bzw. den Partner übertragen werden. Massgebend ist in jedem Fall das Urteil. Vorsorge-lücken, welche infolge des Übertrags entstanden sind, können mittels eines Einkaufs wieder geschlossen werden.

Bei einer Scheidung oder Auflösung einer eingetragenen Partnerschaft von **Personen, die eine Alters- oder Invalidenrente beziehen**, wird die Rente aufgeteilt und der im Urteil festgelegte Rententeil direkt von der MPK dem geschiedenen Ehegatten überwiesen.



# Gremien

---

## Wer steht hinter der MPK?

### Der Stiftungsrat ...

... ist oberstes Organ der MPK. Er leitet die Stiftung gemäss Gesetz und Verordnungen sowie den Bestimmungen der Stiftungsurkunde. Er trägt die Gesamtverantwortung und ist zuständig für die Anpassung von Stiftungsurkunde, Vorsorgereglement und aller übrigen Erlasse. Ebenfalls genehmigt der Stiftungsrat die Jahresrechnung und ist für alle strategischen Beschlüsse zuständig. Der Stiftungsrat setzt sich wie folgt zusammen:

- 11 Vertreterinnen und Vertreter der Versicherten,
- 10 Vertreterinnen und Vertreter der Unternehmen,
- 1 Rentnervertretung (ohne Stimmrecht).

### Die Delegiertenversammlung ...

... ist sozusagen das Verbindungsorgan zu den angeschlossenen Unternehmen und nimmt die Jahresrechnung sowie weitere wichtige Beschlüsse des Stiftungsrats zur Kenntnis. Sie besitzt ein Antragsrecht zu Handen des Stiftungsrats. Die Delegiertenversammlung setzt sich wie folgt zusammen:

- 57 Vertreterinnen und Vertreter der Versicherten, welche durch die Versicherten gewählt werden,
- 33 Vertreterinnen und Vertreter der Unternehmen,
- 10 Vertreterinnen und Vertreter der Pensionierten.

### Die Geschäftsstelle ...

... führt sämtliche operativen Tätigkeiten auf der Grundlage der Gesetze, der Reglemente und der Beschlüsse des Stiftungsrats durch.

---

## **Migros-Pensionskasse**

Wiesenstrasse 15  
Postfach  
8952 Schlieren

Tel. 044 436 81 11  
infobox@mpk.ch



## **Impressum**

Herausgeberin **Migros-Pensionskasse**, Wiesenstrasse 15, 8952 Schlieren

Redaktion **Versicherung Migros-Pensionskasse**

Konzept und Layout **[www.mendelin.com](http://www.mendelin.com)**

Illustrationen **SECHZEHNZUNEUN**, Luzern

Erscheint in deutscher, französischer und italienischer Sprache.  
Massgebend ist die deutsche Fassung.

**Migros-Pensionskasse**

Wiesenstrasse 15, 8952 Schlieren

Tel. 044 436 81 11

infobox@mpk.ch, [www.mpk.ch](http://www.mpk.ch)