

- 1 Osigurano lice  
Molimo proverite prilikom primitka svoj obračun osiguranja (elektronski arhiv u vašem ličnom connect-accountu), lične podatke kao i prijavljenu AHV-godišnju platu i stepen zaposlenosti.  
Molimo da greške javite svom poslodavcu.
- 2 AHV-godišnja plata  
Odgovara dogovorenoj godišnjoj plati od koje se odbija doprinos za AHV (strosno, invalidsko i porodično osiguranje) prema ugovoru o radu (uključujući 13. mesečnu platu) kod odgovarajućeg stepena zaposlenosti.  
Promene kod plate isplaćene za manje od godinu dana odnosno retrospektivne promene koje iznose više od 10% treba obavezno javiti.
- 3 Osigurana godišnja plata  
Odgovara AHV-godišnjoj plati minus koordinacijski odbitak (KA) koji je određen u penzionom planu. 2023. godine KA iznosi prema BVG-u (Savezni zakon o penzionom osiguranju rada) 25.725 CHF. Sa KA uzima se u obzir da je jedandeo plate osiguran već u okviru AHV/IV (starosno i invalidsko osiguranje). Može se, međutim, takođe dogovoriti da se KA ne primenjuje ili da se kod skraćenog radnog vremena KA smanji sukladno stepenu zaposlenosti (kao što se vidi na ovom uzorku obračuna osiguranja).  
Osigurana godišnja plata čini podlogu za isplate iz starosnog osiguranja, a ovisno o dogovoru, i za isplate iz porodičnog i invalidskog osiguranja.
- 4 Finansiranje  
Uštedeni iznos uplaćen od strane radnika i poslodavca uračunava se u starosni kapital. Premija za rizik služi solidarnom finansiranju porodičnih i invalidskih isplata i za administrativne troškove za provođenje penzionog osiguranja rada od strane kolektivnog fonda (Sammelstiftung).  
Ova dva iznosa ne uračunavaju se u starosni kapital.  
Molimo da svaki put kad primite obračun osiguranja proverite da li stavka «Ukupni mesečni doprinos radnika» odgovara odbitku na vašoj platnoj listi.  
Poslodavac mora da preuzme najmanje 50% doprinosa.
- 5 Osnovu za visinu štednih doprinosa čini osigurana godišnja plata 1 (vidi tačka 3.).  
Štedni proces je određen u penzionom planu.  
Knjiženja u korist starosti prema zakonu iznose:  

25 - 34 godine	7%
35 - 44 godina	10%
45 - 54 godine	15%
55 - 64/65 godina	18%

  
Moguće je da svaka kompanija dogovori veće štedne stope. Štedni proces počinje od 25. godine starosti. Obaveza osiguranja za rizike smrt i invaliditet počinje, međutim, već od 1. januara godine u kojoj će lice da napuni 18. godinu.
- 6 Razvoj starosnog kapitala  
Kod svake promene (na primer promene kod plate, uplata slobodnog kapitala, promena plana itd.) u vaš lični connect-account biće Vam deponovan novi obračun osiguranja sa odgovarajućim datumom dejstva. Novi obračun zamenjuje prijašnje obračune. Početkom godine svakako dobivate novi obračun osiguranja u kojem se u ovom odsečku navodi razvoj starosnog kapitala u prošloj godini.
- 7 Uplate  
Pod ovom stavkom prikazuje se ukupni iznos unesenog uštedenog kapitala,

dobrovoljno uplaćenog kapitala, vraćanje isplate unapred za kupovinu stana te uplata nakon razvoda braka itd. u tekućoj godini odnosno u prošloj godini (kao rekapitulacija).

- 8 Isplate  
Uplate se smanjuju usled eventualne isplate unapred (WEF) za kupovinu stana, isplate nakon razvoda braka ili isplate gotovinskog kapitala u slučaju delimičnog penzionisanja.
- 9 Starosni kapital prema BVG-u na kraju prošle godine odnosno na određeni dan  
Starosni kapital prema BVG-u prikazuje visinu starosnog kapitala na određeni dan sukladno zakonskim minimalnim zahtevima.
- 10 Ukupni starosni kapital na kraju prošle godine odnosno na određeni dan  
Ukupni starosni kapital (uklj. BVG-udeo) odgovara sumi svih do određenog dana uknjiženih štednih doprinosa plus uplate (vidi tačka 7.) minus isplate (vidi tačka 8.) uključujući kamate.
- 11 Predviđeni starosni kapital prema BVG-u na kraju tekuće godine  
Ovaj iznos prikazuje visinu predviđenog starosnog kapitala na kraju tekuće godine sukladno minimalnim zakonskim zahtevima.
- 12 Ukupni starosni kapital na kraju tekuće godine  
Ovaj iznos prikazuje visinu predviđenog starosnog kapitala na kraju tekuće godine sukladno penzionom planu.
- 13 Starosne isplate  
Redovna penziona starost za žena je 64 godine, za muškarce 65 godina.  
Prevremeno penzionisanje je moguće od 58 godina. Penzionisanje može da se odgodi najviše za pet godina nakon redovnog datuma penzionisanja.
- 14 Projektovani starosni kapital  
Odgovara (hipotetičkom) kapitalu u trenutku redovne penziona starosti. Polazeći od aktualno postojećeg kapitala, proračunavaju se buduće starosne uplate (štedni doprinosi), pretpostavljajući da će godišnja plata ostati ista, uključujući kamate, (računajući sa aktualnom pretpostavljenom kamatnom stopom, 2023: 2.00%). To je osnova za obračunavanje godišnje starosne penzije prema budžetu.
- 15 Godišnja starosna penzija i stopa konverzije  
Projektovani starosni kapital pretvara se u doživotnu starosnu penziju uz primenu važeće stope konverzije u trenutku redovne penziona starosti. Za obavezni BVG-deo zakon određuje stopu konverzije, ista aktualno iznosi 6.80%. Stopu konverzije za ukupni starosni kapital određuje veće fonda, a ista aktualno iznosi:  

Žene	Muškarci		Stopa konverzije za redovnu
Godište	Godište	godinu penzionisanja (žene 64, muškarci 65)	
1959	1958	2023	5.70%
1960	1959	2024	5.50%
1961	1960	od 2025	5.40%

Kod prevremenog penzionisanja umanjuje se stopa konverzije, kod odgođenog penzionisanja ista se povisuje za svaku godinu za 0.15%. Datum prevremenog penzionisanja ili odgađanja penzionisanja treba da se najavi pismenim putem najmanje tri meseca unapred.

Nest daje mogućnost da se starosni kapital kod penzionisanja može u potpunosti ili delimično isplatiti u gotovinskom kapitalu.

16 Dečja penzija za penzionisana lica

Ukoliko penzionisano lice u trenutku penzionisanja ima još dece mlađe od 18 godina ili koja se još školuju (do 25 godina), dodatno uz starosnu penziju isplaćuje mu se dečja penzija za penzionisana lica. Takva penzija odgovara minimalnoj BVG-penziji za siročad po detetu te se gasi najkasnije kad dete napuni 18. odnosno 25. godinu.

17 Isplate u slučaju smrti

U slučaju smrti osiguranog lica njegovom/njegovoj partneru/partnerici isplaćuje se doživotna partnerska penzija odnosno deci s pravom na penziju vremenski ograničena penzija za siročad/staranje. Porodične isplate prema zakonu ovisne su o pretpostavljenom konačnom starosnom kapitalu bez kamate. Međutim, partnerska penzija kao i penzija za siročad/staranje mogu takođe biti ovisne o AHV-godišnjoj plati ili o osiguranoj godišnjoj plati, to ovisi o penzionom rešenju vašeg poslodavca.

18 Isplate kod invaliditeta

U slučaju invaliditeta penziona kasa isplaćuje invalidsku penziju nakon određenog roka čekanja i ako osiguranik ima dece, takođe za svako dete invalidsku dečju penziju. Rok čekanja iznosi 720 dana, ako je poslodavac zaključio kolektivno osiguranje za dnevnicu u slučaju bolovanja, a 360 dana, ako poslodavac nema takvo osiguranje.

Invalidske isplate su prema zakonu ovisne o pretpostavljenom konačnom starosnom kapitalu bez kamate. Međutim, invalidske isplate mogu takođe biti ovisne o AHV-godišnjoj plati ili o osiguranoj godišnjoj plati, to ovisi o penzionom rešenju vašeg poslodavca.

19 Najviša moguća dobrovoljna uplata

Dobrovoljnim uplatama mogu se povisiti isplate osiguranja. Za obračunavanje maksimalne svote uplate merodavni su aktualni starosni kapital, godišnja plata i penzioni plan kompanije. Dobrovoljna uplata mora da iznosi najmanje 5.000,00 CHF. Uplaćeni iznos može da se odbije od porezivog prihoda za onu godinu u kojoj je uplaćen. Nakon dobrovoljne uplate, u naredne tri godine ne smiju da se isplaćuju u obliku kapitala isplate koje se temelje na toj uplati (na primer kod penzionisanja ili isplate unapred za kupovinu stana).

20 Najviša moguća isplata za kupovinu stana

Ovaj iznos stoji na raspolaganju za (delimično) finansiranje stana za lične potrebe, za amortizaciju hipoteka ili renovacije.

21 Davanje u zalog za kupovinu stana u vlasništvu

Starosni kapital ili jedan deo tog kapitala može da se založi kod banke.