

MUSTER

Für Sie zuständig

Vorname, Name
Telefonnummer
E-Mail Adresse
erstellt am: xx.xx.xxxx

Persönlich / Vertraulich

Herr Herbert Mustermann
Musterstrasse 11
1111 Musterdorf

Vorsorgeausweis per "Stichtag"

1 Personaldaten

Personal-Nummer	822	Eintritt in die Pensionskasse	01.08.2011
SVN Nummer	756.xxxx.xxxx.xx	Pensionierung im Alter 65 am	30.11.2029
Geburtsdatum	16.11.1964	Beschäftigungsgrad	100%
Geschlecht	männlich	Bestandesgruppe	Basis
Zivilstand	verheiratet		
Heiratsdatum	xx.xx.xxxx		

2 Lohndaten

Anrechenbarer Jahreslohn	CHF	80'000.00
Versicherter Jahreslohn Sparen	CHF	55'430.00
Versicherter Jahreslohn Risiko	CHF	55'430.00

3 Altersguthaben

3a Gesamtes Altersguthaben per "Stichtag"	CHF	190'000.00
3b - davon Altersguthaben nach BVG per "Stichtag"	CHF	168'000.00
3c Voraussichtliches Altersguthaben mit Zins im Alter 65 per 30.11.2029	CHF	421'355.10
3d Voraussichtliches Altersguthaben ohne Zins im Alter 65 per 30.11.2029	CHF	340'500.50

4 Berechnungsgrundlagen

4a Umwandlungssatz bei ordentlicher Pensionierung	6.4% im Alter 65/64
4b Verzinsung der Altersguthaben im Jahr 2014	
- Altersguthaben BVG im Jahr	1.75%
- Überobligatorisches Altersguthaben im Jahr	1.75%
4c - Projektionszinssatz für Altersleistungen	1.75%

Vorsorgeleistungen

5 Voraussichtliche Leistungen im Alter

Altersrücktritt	Umwandlungssatz	jährliche Rente	oder	Kapitalbezug
Im Alter 65 am 30.11.2029	6.40%	CHF 26'967	CHF	421'355
Im Alter 64 am 30.11.2028	6.25%	CHF 25'269	CHF	404'302
Im Alter 63 am 30.11.2027	6.11%	CHF 23'679	CHF	387'542
Im Alter 62 am 30.11.2026	5.96%	CHF 22'116	CHF	371'070
Im Alter 61 am 30.11.2025	5.84%	CHF 20'725	CHF	354'882
Im Alter 60 am 30.11.2024	5.71%	CHF 19'355	CHF	338'972

Es ist eine Pensioniertenkinderrente von 20% der Altersrente mitversichert.

MUSTER

6 Leistungen bei Invalidität

Jährliche Invalidenrente	CHF	35'200.00
Jährliche Invalidenkinderrente je Kind	CHF	3'341.70

7 Leistungen bei Tod vor der Pensionierung

Jährliche Ehegatten- bzw. Lebenspartnerrente (Anmeldung zu Lebzeiten erforderlich) oder Todesfallkapital, wenn keine Ehegatten- oder Lebenspartnerrente fällig wird	CHF	26'400.00
Jährliche Waisenrente je Kind	CHF	3'341.70

8 Leistungen bei Tod nach der ordentlichen Pensionierung

Jährliche Ehegatten- bzw. Lebenspartnerrente (Anmeldung zu Lebzeiten erforderlich)	CHF	11'756.45
Jährliche Waisenrente je Kind	CHF	3'918.80

9 Finanzierung

		Arbeitnehmer	Arbeitgeber	Total
Sparbeitrag	CHF	4'157.40	4'157.40	8'314.80
Risiko- und Kostenbeitrag *	CHF	2'161.80	2'161.80	4'323.60
Totalbeitrag	CHF	6'319.20	6'319.20	12'638.40

9a Monatlicher Beitrag	CHF	526.60	526.60	1'053.20
-------------------------------	-----	--------	--------	----------

*Im Riskobeitrag sind die Kosten für die Rückversicherung, den Sicherheitsfonds und die Versichertenadministration enthalten.

10 Einkauf

Maximal mögliche Einkaufssumme am "Stichtag"	CHF	0.00
--	-----	------

(Vorbehalten bleiben die gesetzlichen und reglementarischen Bestimmungen zum Einkauf. Vor der Überweisung einer Einkaufssumme muss zwingend das Einkaufsformular eingereicht werden).

11 Freizügigkeitsleistung

Eingebrachte Freizügigkeitsleistung	CHF	150'000.00
Freizügigkeitsleistung im Alter 50	CHF	xxx
Freizügigkeitsleistung bei Heirat am "Heiratsdatum"	CHF	xxx

12 Wohneigentumsförderung

Maximal möglicher Vorbezug	CHF	190'000.00
----------------------------	-----	------------

Dieser Ausweis ersetzt alles früheren Ausweise. Er dient lediglich zu Informationszwecken. Für die Leistungspflicht der Stiftung und den Leistungsumfang im Einzelnen ist das aktuelle Vorsorgereglement massgebend.