

**Für Sie zuständig**

Vorname, Name  
Telefonnummer  
E-Mail Adresse  
erstellt am: tt.mm.jjjj

**Persönlich / Vertraulich**

Herr Herbert Mustermann  
Musterstrasse 11  
1111 Musterdorf

## Vorsorgeausweis per "Stichtag"

### 1) Personaldaten

Personal-Nummer	882	Eintritt in Pensionskasse am	01.09.2022
SVN Nummer	756.xxxx.xxxx.xx	Pensionierung im Alter 65 am	30.09.2039
Geburtsdatum	01.09.1974	Beschäftigungsgrad	100%
Geschlecht	männlich	Bestandesgruppe	Basis
Zivilstand	ledig		

### 2) Lohndaten

Anrechenbarer Jahreslohn	CHF	131'000.00
Beschäftigungsgrad		100%
Versicherter Jahreslohn Sparen	CHF	62'475.00
Versicherter Jahreslohn Risiko	CHF	62'475.00

### 3) Altersguthaben

4) Gesamtes Altersguthaben per 01.01.2023	CHF	164'283.10
5) davon Altersguthaben nach BVG per 01.01.2023	CHF	105'830.60
6) Voraussichtliches Altersguthaben (mit Zins) im Rentenalter 65 per 30.09.2039	CHF	412'154.95
7) Voraussichtliches Altersguthaben BVG (mit Zins) im Rentenalter 65 per 30.09.2039	CHF	316'156.10
8) Voraussichtliches Altersguthaben (ohne Zins) im Rentenalter 65 per 30.09.2039	CHF	366'082.00
9) Voraussichtliches Altersguthaben BVG (ohne Zins) im Rentenalter 65 per 30.09.2039	CHF	282'947.25

### 10) Berechnungsgrundlagen

Verzinsung der Altersguthaben im Jahr 2023

- Altersguthaben BVG	1.00%
- Umhüllende Verzinsung Altersguthaben	1.00%
- Projektionszinssatz für Altersleistungen	1.00%

### 11) Voraussichtliche Leistungen im Alter

Altersrücktritt	Umwandlungssatz	Jährliche Rente in CHF	Altersguthaben in CHF
Im Alter 65 am 30.9.2039	5.80%	23'905.00	412'154.95
Im Alter 64 am 30.9.2038	5.65%	22'357.20	395'702.40
Im Alter 63 am 30.9.2037	5.50%	20'867.70	379'412.65
Im Alter 62 am 30.9.2036	5.35%	19'435.70	363'284.20
Im Alter 61 am 30.9.2035	5.20%	18'060.40	347'315.50
Im Alter 60 am 30.9.2034	5.05%	16'741.00	331'504.85
Im Alter 59 am 30.9.2033	4.90%	15'476.70	315'850.75
Im Alter 58 am 30.9.2032	4.75%	14'266.70	300'351.65

Es ist eine Ehegatten- bzw. Lebenspartnerrente (Anmeldung zu Lebzeiten erforderlich) von 60% der Altersrente und eine Alterskinderrente von 20% der Altersrente mitversichert.

### Bemerkungen zu den Leistungen im Alter

Kapitalbezug: Bis zu 100% des Altersguthabens im Zeitpunkt der Pensionierung möglich (reglementarische Meldefristen beachten).

**12) Leistungen bei Invalidität**

Jährliche Invalidenrente	CHF	24'990.00
Jährliche Invalidenkinderrente je Kind	CHF	4'998.00

**13) Leistungen bei Tod vor der Pensionierung**

Jährliche Ehegatten- bzw. Lebenspartnerrente (Anmeldung zu Lebzeiten erforderlich)	CHF	14'994.00
oder Todesfallkapital, wenn keine Ehegatten- oder Lebenspartnerrente fällig wird	CHF	164'283.10
Jährliche Waisenrente je Kind	CHF	4'998.00

**14) Beiträge**

	<b>Arbeitnehmer in CHF</b>	<b>Arbeitgeber in CHF</b>	<b>Total in CHF</b>
Sparbeitrag	5'622.60	5'622.60	11'245.20
Risiko- und Kostenbeitrag *	750.00	750.00	1'500.00
<b>Totalbeitrag</b>	<b>6'372.60</b>	<b>6'372.60</b>	<b>12'745.20</b>
Monatlicher Beitrag	531.05	531.05	1'062.10

\*Der Beitrag beinhaltet die Kosten für die Risikoversicherung, den Sicherheitsfonds und die Verwaltung. Allfällige weitere Bestandteile des Beitrages sind dem Reglement der Stiftung zu entnehmen.

**15) Einkauf**

Maximal mögliche Einkaufssumme am 01.01.2023	CHF	50'608.00
--	-----	-----------

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

**16) Vorbezüge**

Maximal möglicher Vorbezug	CHF	164'283.10
----------------------------	-----	------------