

Vorsorgeausweis per 01.01.2008

Vorsorgeplan / Vers.Nr.	60-104N / 15150	
Unternehmen	Z. Mustermann AG	Vertraulich
Personenkreis	(keine)	Herr
Eintritt Personalvorsorge	01.07.2007	Hans Muster
AHV-Nummer / Geburtsdatum	674.71.208.000 / 08.04.1971	
Zivilstand / Zivilstandsdatum	ledig /	
Beschäftigungs- / IV-Grad	100.00% / 0.00%	

Gemeldeter Jahreslohn	Versicherter Lohn 1
① CHF 95'800.00	② CHF 72'595.00

Sparkapital	Total
③ Gesamtes vorhandenes Altersguthaben	CHF 75'100.05 ③
④ - davon Altersguthaben nach BVG	CHF 45'787.95 ④
⑤ - darin berücksichtigte Einlagen / Vorbezüge	CHF 70'687.65 ⑤
Privat Eingang FZL	
10.12.2007 10.07.2007	
5'000.00 65'687.65	

⑥ Vorsorgeleistungen (Rentenleistungen pro Jahr oder einmalige Kapitalauszahlung)

Invalidity (Wartezeit für Renten 24 Monate)

⑦ - Invalidenrente	CHF 43'557.00 ⑦
⑧ - Invaliden-Kinderrente (pro Kind bis Alter 18, resp. 25)	CHF 8'711.00 ⑧

⑨ Tod

⑩ - Ehegattenrente / Lebenspartnerrente	CHF 26'134.00 ⑩
⑪ oder Todesfallkapital	CHF 75'100.05 ⑪
⑫ - Waisenrente / Ehegatten-Waisenrente (pro Kind bis Alter 18, resp. 25)	CHF 8'711.00 ⑫

⑬ Alter

⑭ BVG-Teil	
⑮ - voraussichtliches ordentliches Sparkapital (inkl. Zins) im Rentenalter 65	CHF 431'213.00 ⑮
⑯ oder voraussichtliche Altersrente mit Umwandlungssatz 6.800%	CHF 29'322.00 ⑯
⑰ und Pensionierten-Kinderrente (pro Kind bis Alter 18, resp. 25)	CHF 5'864.00 ⑰

⑱ Überobligatorischer Teil

⑲ - voraussichtliches ordentliches Sparkapital (inkl. Zins) im Rentenalter 65	CHF 159'021.00 ⑲
⑳ oder voraussichtliche Altersrente mit Umwandlungssatz 6.200%	CHF 9'859.00 ⑳
㉑ und Pensionierten-Kinderrente (pro Kind bis Alter 18, resp. 25)	CHF 1'972.00 ㉑

Beiträge

	mtl. Arbeitnehmeranteil	mtl. Arbeitgeberanteil	Jahresbeitrag total
㉒ - Sparbeitrag	CHF 302.50	CHF 302.50	CHF 7'260.00 ㉒
㉓ - Risikobeitrag	CHF 96.80	CHF 96.80	CHF 2'323.20 ㉓
㉔ - Verwaltungskosten	CHF 9.15	CHF 9.15	CHF 219.60 ㉔
㉕ - Betreuungskosten	CHF 2.95	CHF 2.95	CHF 70.80 ㉕
Totalbeitrag	CHF 411.40	CHF 411.40	CHF 9'873.60

Weitere Angaben

㉖ Austrittsleistung	CHF 75'100.05 ㉖
㉗ Möglicher Vorbezug für Wohneigentum	CHF 75'100.05 ㉗
㉘ Voraussichtlich maximal möglicher freiwilliger Einkauf mit Zins	CHF 1'060.80 * ㉘

* Bitte vorgängig mittels Einkaufsformular die definitive Berechnung verlangen und Merkblatt lesen.

Dieser Ausweis ersetzt alle früheren Ausweise. Die Bestimmungen des Reglements bleiben vorbehalten.

Wichtige Informationen zu Ihrer Pensionskasse und Erklärungen zum Vorsorgeausweis finden Sie auf unserer Homepage.

Lesehilfe und Erklärungen zum Vorsorgeausweis

1 Gemeldeter Jahreslohn: Vom Arbeitgeber gemeldeter Bruttolohn, welcher die Basis für alle Berechnungen bildet.

2 Versicherter Lohn: Um den allfälligen Koordinationsabzug (CHF 23'205) reduzierter, tatsächlich in der Pensionskasse versicherter Jahreslohn.

Es ist möglich, dass z. B. für den Sparteil ein anderer Lohn versichert wird als für den Risikoteil. Deshalb können auf dem Vorsorgeausweis zwei oder mehrere versicherte Löhne angegeben sein. Details dazu enthält der Vorsorgeplan des Arbeitgebers.

3 Gesamtes vorhandenes Altersguthaben (obligatorischer und überobligatorischer Bereich), welches sich per Stichtag auf dem persönlichen Pensionskassen-Konto der versicherten Person befindet.

4 Altersguthaben nach BVG: gesetzlich vorgeschriebener (obligatorischer) Anteil des Sparkapitals.

5 Einlagen / Vorbezüge: Hier werden Einlagen, wie z. B. eingebrachte Austritts- resp. Freizügigkeitsleistungen, freiwillige Einkäufe, Rückzahlungen von Vorbezügen, Überträge aus Ehescheidung sowie Vorbezüge z. B. für selbstbewohntes Wohneigentum oder infolge von Ehescheidungen ausgewiesen.

6 Vorsorgeleistungen: Dies können Altersleistungen in Form einer Jahresrente oder einmaligen Kapitalauszahlung sowie Risikoleistungen bei Invalidität oder im Todesfall sein.

7 Bei Invalidität infolge von Krankheit ist das BVG leistungspflichtig, infolge von Unfall grundsätzlich das UVG. **TRANSPARENTA** leistet aber ab dem UVG-Lohnmaximum von CHF 126'000 auch bei Unfällen.

8 Invaliden-Kinderrente: Personen, welche Anspruch auf eine Invalidenrente haben, haben für Kinder unter 18 Jahre Anspruch auf Invaliden-Kinderrenten. Wenn die Kinder in Ausbildung sind, wird die Rente bis zum Abschluss der Ausbildung, jedoch längstens bis zur Vollendung des 25. Altersjahres, bezahlt.

9 Bei Tod infolge von Krankheit ist das BVG leistungspflichtig, infolge von Unfall grundsätzlich das UVG. **TRANSPARENTA** leistet aber ab dem UVG-Lohnmaximum von CHF 126'000 auch bei Unfällen. Die auf dem Vorsorgeausweis ausgewiesenen Todesfallleistungen gelten bis zur Pensionierung der versicherten Person.

Rente oder Kapital: Im Todesfall hat der hinterbliebene Ehegatte oder der anspruchsberechtigte Lebenspartner die Wahl zwischen einer Hinterlassenenrente oder einer einmaligen Kapitalabfindung.

10 Die hinterbliebenen Ehegatten von Rentenbezüglern erhalten 60 % resp. Waisen 20 % der laufenden Rente. **Lebenspartnerrente:** Anspruch auf eine Lebenspartnerrente haben Personen, welche mindestens während fünf Jahren im gemeinsamen Haushalt mit der verstorbenen Person gelebt und sich gegenseitig unterstützt haben. Beide Personen müssen unverheiratet sein. Bei Rentnern wird eine Lebenspartnerrente nur dann ausgerichtet, wenn die Anspruchsvoraussetzungen bereits bei der Pensionierung bestanden haben.

11 Todesfallkapital: Sofern im Todesfall keine Hinterlassenenrente fällig ist, wird das vorhandene Sparkapital an die Begünstigten ausbezahlt.

12 Waisen- / Ehegatten-Waisenrente: Diese Rente wird bis zur Vollendung des 18. Altersjahres ausgerichtet. Wenn die Waisen in Ausbildung sind, wird die Rente bis zum Abschluss der Ausbildung, jedoch längstens bis zur Vollendung des 25. Altersjahres, bezahlt.

Die **Ehegatten-Waisenrente** wird ausgerichtet, wenn der Ehepartner einer versicherten Person verstirbt und ein Kind unter 18 Jahren vorhanden ist.

13 Die **Altersleistungen** können in Form einer monatlichen Rente oder als einmalige Kapitalauszahlung bezogen werden. Bei **TRANSPARENTA** ist auch eine beliebige Kombination aus Renten- und Kapitalauszahlung möglich.

Rücktrittsalter: Wenn im Vorsorgeplan nichts anderes bestimmt ist, liegt das ordentliche Rücktrittsalter für Männer bei 65 Jahren, für Frauen bei 64 Jahren.

Vorzeitige Pensionierung: Diese ist ab Alter 58 mit entsprechender Rentenkürzung möglich. Während der Dauer der vorzeitigen Pensionierung kann eine AHV-Überbrückungsrente aus der Pensionskasse bezogen werden. Der Bezug

der AHV-Überbrückungsrente bewirkt eine lebenslange Kürzung der Altersrente und allfälliger Pensionierten-Kinderrenten.

Aufschub der Pensionierung: Sofern die versicherte Person nach Erreichen des ordentlichen Rücktrittsalters weiterarbeitet, kann sie die Pensionierung ganz oder teilweise aufschieben – maximal jedoch für fünf Jahre.

14 Die berufliche Vorsorge besteht aus dem BVG-Minimum und einem eventuellen überobligatorischen Teil. Der **BVG-Teil** umfasst den Lohnbereich von CHF 23'205 bis 79'560, der überobligatorische Teil beinhaltet höhere oder tiefere versicherte Lohnanteile sowie bessere Vorsorgepläne als das BVG vorschreibt. Auch alle Einzahlungen vor der Einführung des BVG 1985 sind überobligatorisch.

15 Voraussichtliches ordentliches Sparkapital im Rentenalter: Dieser Betrag wird anhand des Vorsorgeplanes auf dem aktuellen versicherten Lohn und mit dem aktuellen Zinssatz (2.75 %) hochgerechnet. Jede Veränderung des Vorsorgeplanes, des versicherten Lohnes oder des Zinssatzes bewirkt eine Veränderung dieses Betrages.

16 Voraussichtliche Altersrente: Die Altersrente ist unter Anwendung des Rentenumwandlungssatzes berechnet, welcher für den Jahrgang 1949 und jüngere Versicherte 6.8 % beträgt. Für ältere Versicherte gilt eine abgestufte Skala zwischen 7.2 % und 6.8 %.

Rentenumwandlungssatz: Bei einem Kapital von CHF 1'000 ergibt sich bei einem Rentenumwandlungssatz von 6.8 % eine jährliche Rente von CHF 68.

17 Pensionierten-Kinderrente: Personen, welche eine Altersrente beziehen, haben für Kinder unter 18 Jahren Anspruch auf Pensionierten-Kinderrenten. Wenn die Kinder in Ausbildung sind, werden die Renten bis zum Abschluss der Ausbildung, jedoch längstens bis zur Vollendung des 25. Altersjahres, bezahlt.

18 Die berufliche Vorsorge besteht aus dem BVG-Minimum und einem eventuellen **überobligatorischen Teil**. Der BVG-Teil umfasst den Lohnbereich von CHF 23'205 bis 79'560, der überobligatorische Teil beinhaltet höhere oder tiefere versicherte Lohnanteile sowie bessere Vorsorgepläne als das BVG vorschreibt. Auch alle Einzahlungen vor der Einführung des BVG 1985 sind überobligatorisch.

19 Voraussichtliches ordentliches Sparkapital im Rentenalter: Dieser Betrag wird anhand des Vorsorgeplanes auf dem aktuellen versicherten Lohn und mit dem aktuellen Zinssatz (2.75 %) hochgerechnet. Jede Veränderung des Vorsorgeplanes, des versicherten Lohnes oder des Zinssatzes bewirkt eine Veränderung dieses Betrages.

20 Voraussichtliche Altersrente: Die Altersrente ist unter Anwendung des Rentenumwandlungssatzes von 6.2 % berechnet.

Rentenumwandlungssatz: Bei einem Kapital von CHF 1'000 ergibt sich bei einem Rentenumwandlungssatz von 6.2 % eine jährliche Rente von CHF 62.

21 Pensionierten-Kinderrente: Personen, welche eine Altersrente beziehen, haben für Kinder unter 18 Jahren Anspruch auf Pensionierten-Kinderrenten. Wenn die Kinder in Ausbildung sind, werden die Renten bis zum Abschluss der Ausbildung, jedoch längstens bis zur Vollendung des 25. Altersjahres, bezahlt.

22 Sparbeitrag: Gutschrift auf dem Sparguthaben.

23 Risikobeitrag: Kosten für die Risiken Invalidität und Tod.

24 Verwaltungskosten: Kosten für den Verwaltungsaufwand.

25 Betreuungskosten: Kosten für die Versichertenbetreuung und den Vertrags-Abschluss.

26 Austrittsleistung: Betrag, der beim Verlassen der Vorsorgeeinrichtung zur Auszahlung gelangt (Freizügigkeitsleistung per Stichtag).

27 Möglicher Vorbezug für Wohneigentum: Diese Summe kann zum Erwerb von selbstbewohntem Wohneigentum bezogen werden, sofern seit dem letzten Vorbezug mindestens 5 Jahre vergangen sind und die versicherte Person nicht älter als 50 Jahre ist. Nach Vollendung des 50. Lebensjahrs gelten Einschränkungen bei der Höhe des Vorbezugs. Der Mindestvorbezugsbetrag beträgt CHF 20'000.

28 Freiwilliger Einkauf: Sofern nicht die gemäss Vorsorgeplan maximal möglichen Altersleistungen versichert sind, kann diese Summe freiwillig einbezahlt und in der Regel vom steuerbaren Einkommen in Abzug gebracht werden. Da es von steuerlicher Seite her Einkaufsbegrenzungen gibt, empfehlen wir eine vorgängige Rücksprache mit der zuständigen Steuerbehörde. Die Berechnung basiert auf dem Zinssatz von 2 %.