

Beispiel Hans - Dossier-Nr. 1'111'111 - Beispiel AG - Vertrags-Nr. 11'000

Vorsorgeausweis per 01.01.20XX

Erstellt nach Ihrem Beitritt

Persönliche Daten		in CHF	
Beispiel Hans	01.01.1965		
Zivilstand	Verheiratet		
Beitrittsdatum	01.01.20XX		
Ordentlicher Altersrücktritt	31.01.2030		
Massgebender Jahreslohn	zu 80 %	80'000.00	2
Versicherter Jahreslohn		68'864.00	
Vorsorgeplan	Vorsorgeplan		1
Finanzierung der Leistungen und Zuweisung an das Altersguthaben			
Monatlicher Gesamtbeitrag der versicherten Person		493.25	3
	Totalbeitrag	davon AN-Beitrag	
Sparbeitrag	11'018.40	4'958.40	4
Risikobeitrag	2'134.80	960.60	5
Verwaltungskosten und gesetzlich vorgeschriebene Beiträge	639.00	0.00	6
Total Jahresbeitrag	13'792.20	5'919.00	
Jährliche Zuweisung an das Altersguthaben		11'018.40	7
Voraussichtl. Leistungen bei der Pensionierung mit *			
	62 Jahren	65 Jahren	9
Projiziertes Altersguthaben (Zinssatz X %) **	298'744.00	338'300.75	
davon BVG-Anteil	274'076.15	294'117.65	
Jährliche Altersrente	18'522.00	22'327.80	
Jährliche Ehegattenrente (im Todesfall der versicherten Person)	11'113.20	13'396.80	
Jährliche Alters- Kinderrente	3'704.40	4'465.80	
Freizügigkeitsleistung			
Austrittsleistung per 01.01.20XX		66'422.80	10
davon BVG-Anteil		20'937.20	
Zusätzliche Informationen			
Gesamte eingebrachte Eintrittsleistungen		54'321.00	11
davon BVG-Anteil		42'031.00	
Vorbezug für Wohneigentum (muss vor einem Einkauf rückerstattet werden)		0.00	12
Höchstzulässiger Vorbezug am 01.01.20xx ***		66'422.80	13
Höchstzulässige Einkaufssumme am 31.12.20xx ****		78'574.40	14
Verpfändung		Nein	15
Invaliditätsleistungen			
Jährliche Invalidenrente		34'432.20	
Jährliche Invaliden-Kinderrente		5'509.20	
Todesfalleleistungen 16			
Erweiterte Voraussetzungen 17			
Jahresrente für den hinterlassenen Ehegatten oder Lebenspartner		24'102.60	
Jährliche Waisenrente		5'509.20	
Vorfinanzierungskonto			
Verfügbarer Betrag einschliesslich Zinsen		40'344.00	18
Personalvorsorgekommission oder Vertreter			
Vorname	Name	Vertreter von	Funktion
Hans	Beispiel	Mitarbeiter	Mitglied
Peter	Beispiel	Arbeitgeber	Mitglied

* Der Umwandlungssatz für die Berechnung der Altersrente für den obligatorischen BVG-Anteil und der Umwandlungssatz für den überobligatorischen Anteil sind nicht gleich. Genauere Angaben finden Sie dazu auf www.profelia.ch.

** Anträge auf eine Altersleistung müssen uns schriftlich vor dem gewünschten Altersrücktritt eingereicht werden.

*** Betrag für alle Vorsorgepläne unter Vorbehalt der geltenden gesetzlichen und steuerlichen Bestimmungen.

**** Vor dem Einkauf nehmen wir eine endgültige Berechnung vor, wofür wir zusätzliche Angaben Ihrerseits benötigen. Daher bitten wir Sie, den Fragebogen «Einkauf 2. Säule» von unserer Website herunterzuladen, auszufüllen und uns zuzustellen.

Änderungen der berücksichtigten Berechnungselemente verändern auch die aufgeführten Beiträge und Leistungen. Massgebend sind das Gesetz und die Angaben im Dossier.

Leben Sie mit Ihrem Partner/Ihrer Partnerin zusammen, können Sie uns Ihre Lebenspartnerschaft mit dem entsprechenden Formular auf www.profelia.ch melden. Leistungen können einem Lebenspartner/einer Lebenspartnerin nur zugesprochen werden, wenn die versicherte Person die Lebensgemeinschaft vor ihrem Ableben Profelia mittels des entsprechenden Formulars gemeldet hat.

- 1 **Vorsorgeplan**
Vertrag, den Ihr Arbeitgeber abgeschlossen hat, durch den Sie versichert sind und in dem alle Leistungen und Beiträge festgelegt werden
- 2 **Massgebender / versicherter Jahreslohn**
Der von Ihrem Arbeitgeber gemeldete, massgebende Jahreslohn ist die Grundlage für die Berechnung des versicherten Lohns
- 3 **Monatlicher Gesamtbeitrag der versicherten Person**
Betrag, der für die berufliche Vorsorge monatlich von Ihrem Lohn abgezogen und auch auf Ihrem Lohnausweis ausgewiesen wird
- 4 **Sparbeitrag**
Teil der Jahresbeiträge, der der Finanzierung der Altersleistungen dient
- 5 **Risikobeitrag**
Teil der Jahresbeiträge, der der Finanzierung der Risikoleistungen bei Invalidität/Tod dient
- 6 **Verwaltungskosten und gesetzlich vorgeschriebene Beiträge**
Teil der Jahresbeiträge, der der Finanzierung der Verwaltungskosten und der gesetzlich vorgeschriebenen Beiträge wie jener an den Sicherheitsfonds dient
- 7 **Jährliche Altersgutschrift**
Sparbeiträge zuzüglich eventueller Zinsgutschriften für im Voraus bezahlte Beiträge
- 8 **Voraussichtliche bei der Pensionierung**
Weisen die Leistungen aus, mit denen Sie voraussichtlich zum Zeitpunkt des Altersrücktritts rechnen können. Es handelt sich um eine Hochrechnung (Projektion) aufgrund Ihrer heutigen Situation und der bei der Ausstellung des Vorsorgeausweises geltenden Bedingungen
- 9 **62 Jahre – 65 Jahre**
65 ist das Referenzalter. Sie können allerdings vorzeitig in den Ruhestand treten, was sich auf den Leistungsumfang auswirken wird. Sie können eine zusätzliche Projektion für einen vorzeitigen Altersrücktritt zum Beispiel mit 62 anfordern.
- 10 **Austrittsleistung**
Guthaben, das Sie zum Stichtag für die berufliche Vorsorge erworben haben und das bei einem Stellenwechsel der neuen Vorsorgeeinrichtung überwiesen wird
- 11 **Gesamte eingebrachte Eintrittsleistungen**
Guthaben, das Sie bei Eintritt in das Vorsorgewerk eingebracht haben und das im Prinzip von Ihrer vorherigen Vorsorgeeinrichtung stammt
- 12 **Vorbezug für die Wohneigentumsförderung**
Betrag, den Sie für den Erwerb von Wohneigentum bezogen haben
- 13 **Höchstzulässiger Vorbezug für die Wohneigentumsförderung**
Höchstbetrag, den Sie im Rahmen des Gesetzes zum aufgeführten Zeitpunkt für den Erwerb von Wohneigentum beziehen können
- 14 **Höchstzulässige Einkaufssumme**
Höchstbetrag für Einkäufe, mit denen Sie im Rahmen des Gesetzes Ihre Altersleistungen verbessern können
- 15 **Verpfändung**
Gibt an, ob Sie Ihr Vorsorgeguthaben verpfändet haben.
- 16 **Todesfalleleistungen**
Leistungen, wenn der Todesfall vor der Pensionierung eintritt
- 17 **Anspruchsvoraussetzungen**
Je nach Vorsorgeplan können sie minimal oder erweitert sein
- 18 **Vorfinanzierungskonto**
Betrag für den vollständigen oder teilweisen Ausgleich der Leistungskürzung infolge eines vorzeitigen Altersrücktritts