

Herr  
Hans Beispiel  
1000 Lausanne

Lausanne, den 1. Februar 20XX

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

## Vorsorgeausweis per 01.01.20XX

Herausgegeben aufgrund Ihres Beitritts

in CHF

Persönliche Daten		Beispiel Hans - 01.01.1965	
	Verheiratet		
	Beitrittsdatum	01.01.20XX	
	Ordentlicher Altersrücktritt	31.01.2030	
	Massgebender Jahreslohn	zu 80 %	80'000.00
	Versicherter Jahreslohn		68'864.00
	Vorsorgeplan	Vorsorgeplan 1	
Finanzierung der Leistungen und Zuweisung an das Altersguthaben			
	Monatlicher Gesamtbeitrag der versicherten Person	493.25	
		davon	
		Totalbeitrag	
	Sparbeitrag	11'018.40	4'958.40
	Risikobeitrag	2'134.80	960.60
	Verwaltungskosten und gesetzlich vorgeschriebene Beiträge	639.00	0.00
	<b>Total Jahresbeitrag</b>	<b>13'792.20</b>	<b>5'919.00</b>
	Jährliche Zuweisung an das Altersguthaben		11'018.40
Voraussichtliche Leistungen zum Zeitpunkt des Altersrücktritts *			
	Im Alter von	62 Jahren	65 Jahren
	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	
	davon BVG-Anteil	20'937.20	
Zusätzliche Informationen			
	Gesamte eingebrachte Eintrittsleistungen	54'321.00	
	davon BVG-Anteil	42'031.00	
	Vorbezug für Wohneigentum (muss vor einem Einkauf rückerstattet werden)	0.00	
	Höchstzulässiger Vorbezug am 01.01.20xx***	66'422.80	
	Höchstzulässige Einkaufssumme am 31.12.20xx****	78'574.40	
	Verpfändung	Nein	
Invaliditätsleistungen			
	Jährliche Invalidenrente	34'432.20	
	Jährliche Invaliden-Kinderrente	5'509.20	
Todesfallleistungen			
	Erweiterte Voraussetzungen		
	Jahresrente für den hinterlassenen Ehegatten oder Lebenspartner	24'102.60	
	Jährliche Waisenrente	5'509.20	
Vorfinanzierungskonto			
	Verfügbarer Betrag inkl. Zinsen	40'344.00	
Personalvorsorgekommission oder Vertreter			
	<b>Vorname</b>	<b>Name</b>	<b>Vertreter von</b>
	Hans	Beispiel	Mitarbeiter
	Peter	Beispiel	Arbeitgeber
			<b>Funktion</b>
			Mitglied
			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](http://www.profelia.ch).

\*\* Anträge für den Kapitalbezug der Altersleistungen müssen spätestens 1 Monat vor dem 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. Dieser Vorsorgeausweis ersetzt alle bisherigen Vorsorgeausweise.

Leben Sie mit Ihrem Partner/Ihrer Partnerin zusammen, können Sie uns Ihre Lebenspartnerschaft mit dem entsprechenden Formular auf [www.profelia.ch](http://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.

Für Fragen stehen wir Ihnen gerne zur Verfügung. Freundliche Grüsse

**1 Vorsorgeplan**  
Vertrag, den Ihr Arbeitgeber abschliesst, 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 dem Lohnausweis Ihres Arbeitgebers ausgewiesen wird

**4 Sparbeitrag**  
Teil der Jahresbeiträge, der der Finanzierung der Altersleistungen dienen

**5 Risikobeitrag**  
Teil der Jahresbeiträge, der der Finanzierung der Risikoleistungen bei Invalidität/Tod dienen

**6 Verwaltungskosten und gesetzlich vorgeschriebene Beiträge**  
Teil der Jahresbeiträge, der der Finanzierung der Verwaltungskosten und der gesetzlich vorgeschriebenen Beiträge wie jener an den Sicherheitsfonds dienen

**7 Jährliche Altersgutschrift**  
Sparbeiträge zuzüglich eventueller Zinsgutschriften des Arbeitgebers für im Voraus bezahlte Beiträge

**8 Voraussichtliche Leistungen zum Zeitpunkt des Altersrücktritts**  
Weist 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 – 64/65 Jahre**  
64/65 ist das offizielle Rentenalter für Frauen und Männer. 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 Todesfallleistungen**  
Leistung, auf die Sie Anspruch haben, wenn der Todesfall vor dem Altersrücktritt 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 leisten