



Jetzt
anmelden auf:
myBaloise.ch

Der Vorsorgeausweis

Unser Vorsorgeausweis gibt Ihnen jedes Jahr und bei jeder Änderung wichtige Angaben über Ihren Vorsorge-schutz. Er informiert Sie detailliert über die versicherten Leistungen und die dafür von Ihnen und Ihrem Arbeitgeber zu zahlenden Beiträge.

Die nachstehenden Erklärungen sollen Ihnen helfen, Ihren Vorsorgeausweis besser zu verstehen. Das abgebildete Exemplar ist ein Musterausweis. Ihre persönliche Vorsorgesituation wird nicht exakt mit der des Musterausweises übereinstimmen. Aus diesem Grund muss Ihr Ausweis nicht alle Angaben des Musters enthalten. Auch können Sie darauf zusätzliche, speziell auf Sie bezogene Informationen finden.

Für die Berechnung Ihrer Vorsorgeleistungen und die Anspruchsvoraussetzungen ist ausschliesslich das Reglement des Vorsorgewerks Ihres Arbeitgebers massgebend und rechtsverbindlich.

Musterausweis

Vorsorgeausweis per 01.01.2025

Personendaten für Hans Muster

| | |
|-------------------------------|----------------------------|
| Versichertennummer | 51/2.345.678 |
| Geburtsdatum/AHV Nummer | 15.07.1965/756.123.456.78 |
| Zivilstand/Beschäftigungsgrad | verheiratet/100% |
| Vorsorgewerk | Muster AG |
| Vertragsnummer | 50/0.012.345 |
| Kategorie | Alle versicherten Personen |

| 1 Löhne für die Leistungsberechnung | 2 Gemeldet | 3 Sparen | 4 Risiko |
|-------------------------------------|------------|-----------|-----------|
| Massgebende Jahreslöhne | 70'000.00 | 43'500.00 | 70'000.00 |

| 5 Altersguthaben | Datum | 5 Gemäss BVG | 5 Total |
|--|------------|--------------|------------|
| 6 Aktuelles Altersguthaben | 01.01.2025 | 186'169.60 | 262'737.40 |
| 7 Hochgerechnetes Altersguthaben mit Zins | 01.08.2030 | 244'586.95 | 329'286.25 |
| 8 Hochgerechnetes Altersguthaben ohne Zins | 01.08.2030 | 232'254.50 | 311'444.80 |

| 9 Voraussichtliche Leistungen bei Pensionierung | Datum | Kapital | Rente |
|---|------------|------------|-----------|
| Im Alter 65 10 | 01.08.2030 | 329'286.25 | 17'302.00 |
| Im Alter 64 | 01.08.2029 | 316'845.50 | 16'258.00 |
| Im Alter 63 | 01.08.2028 | 304'562.45 | 15'298.00 |
| Im Alter 62 | 01.08.2027 | 292'435.10 | 14'377.00 |
| Im Alter 61 | 01.08.2026 | 280'461.45 | 13'469.00 |
| Im Alter 60 | 01.08.2025 | 269'032.35 | 13'040.00 |

| Leistungen bei Invalidität und Tod | 18 Gemäss BVG | Bei Unfall | Bei Krankheit |
|--|---------------|------------|---------------|
| 11 Invalidenrente (Wartefrist 24 Monate) | 15'793.00 | | 28'000.00 |
| 12 Invaliden-Kinderrente (Wartefrist 24 Monate) | 3'137.00 | | 5'600.00 |
| 13 Beitragsbefreiung (Wartefrist 3 Monate) | | | |
| 14 Ehegatten-/Lebenspartnerrente | 9'411.00 | | 16'800.00 |
| 15 Waisenrente | 3'137.00 | | 5'600.00 |
| 16 Zusätzliche Todesfallsumme für Verheiratete | | 70'000.00 | 70'000.00 |
| 16 Zusätzliche Todesfallsumme für Unverheiratete | | 70'000.00 | 70'000.00 |
| 17 Guthaben Einkauf mit Rückgewähr | | 30'000.00 | 30'000.00 |

| 19 Finanzierung | Gesamtbeitrag | Davon Arbeitgeber | Davon Arbeitnehmer |
|-------------------|---------------|-------------------|--------------------|
| Beitrag jährlich | 10'662.30 | 5'331.15 | 5'331.15 |
| Davon Sparbeitrag | 8'174.90 | 4'087.45 | 4'087.45 |
| Beitrag monatlich | 888.50 | 444.25 | 20 444.25 |

Zusatzinformationen

| | | |
|----|---|------------|
| 21 | Maximaler Einkaufsbetrag | 1'538.00 |
| 22 | Austrittsleistung gem. Art. 15 FZG (Freizügigkeitsgesetz) | 262'737.40 |
| 23 | Altersgutschrift | 8'272.60 |
| 24 | Verpfändung für Wohneigentum angemeldet | nein |
| 25 | Kapitaloption bei Pensionierung angemeldet | nein |

Alle Beträge in Schweizer Franken. Rentenleistungen sind pro Jahr ausgewiesen.

- Dieser Vorsorgeausweis ersetzt den bisherigen. Grundlage bildet das Reglement sowie die per Stichtag dieses Vorsorgeausweises gültigen Berechnungswerte.
- Verzinsung Altersguthaben: obligatorisch 1,25%/überobligatorisch 0,25%.
- Zins Hochrechnung Altersguthaben (nicht garantiert): obligatorisch 1,25%/überobligatorisch 1,50%.
- Umwandlungssatz bei ordentlicher Pensionierung (aktiv): obligatorisches Altersguthaben 5,55%/überobligatorisches Altersguthaben 4,40%.
- Einkauf vorbehältlich rechtlicher Bestimmungen und einer Bestätigung durch die Stiftung.
- Die Organisation und Finanzierung der Vorsorgeeinrichtung ist im Reglement umschrieben.
- Für die Erbringung von Leistungen sind ausschliesslich das gültige Reglement und individuell geltende Regelungen, wie zum Beispiel Vorbehalte massgebend. In diesem Rahmen gilt bei Arbeitsunfähigkeit, Erwerbsunfähigkeit und Invalidität der zum Zeitpunkt des Beginns der Arbeitsunfähigkeit gültige Vorsorgeausweis.
- Erstellungsgrund: Jahresverarbeitung
- Entsteht kein Anspruch auf Ehegatten-/Lebenspartnerrente, wird das aktuelle Altersguthaben als Todesfallsumme ausbezahlt.

Legende

- Löhne für die Leistungsberechnung / Massgebende Jahreslöhne**
Für die Leistungsberechnung werden unterschiedliche Jahreslöhne verwendet.
- Gemeldeter Jahreslohn**
Der gemeldete Jahreslohn ist Ihr AHV-Jahreslohn, den uns Ihr Arbeitgeber meldet.
- Jahreslohn Sparen**
Einer Ihrer verschiedenen Jahreslöhne. Dieser ist die Grundlage zur Berechnung der Sparbeiträge.
- Jahreslohn Risiko**
Einer Ihrer verschiedenen Jahreslöhne. Dieser ist die Grundlage zur Berechnung der Risikoleistungen.
- Altersguthaben**
Die gesetzlichen Leistungen gemäss BVG und die Leistungen im Total werden separat aufgeführt.
 - **Gemäss BVG:** Dieser Betrag entspricht dem gesetzlichen Mindestbetrag (Obligatorium).
- Total:** Dieser Betrag errechnet sich aus Ihrem gesamten Altersguthaben (obligatorisch und überobligatorisch).
- Aktuelles Altersguthaben**
Dies ist die Höhe Ihres derzeitigen Altersguthabens, das Sie bereits angespart haben.
- Hochgerechnetes Altersguthaben mit Zins**
Voraussichtliches Altersguthaben zum Zeitpunkt Ihrer Pensionierung. Es besteht aus dem aktuell angesparten Altersguthaben, den zukünftigen Altersgutschriften 23 und Zinsen bis zur Pensionierung.
- Hochgerechnetes Altersguthaben ohne Zins**
Voraussichtliches Altersguthaben zum Zeitpunkt Ihrer Pensionierung. Es besteht aus dem aktuell angesparten Altersguthaben und den zukünftigen Altersgutschriften 23 bis zur Pensionierung. Mit diesem Wert können die Risikoleistungen berechnet werden.

- 9 Voraussichtliche Leistungen bei Pensionierung**

Dies ist Ihre jährlich ausbezahlte Rente. Sie ergibt sich aus dem hochgerechneten Altersguthaben mit Zins **7**, das mit dem Umwandlungssatz multipliziert wird. Die Höhe der Altersleistung hängt vom Pensionierungszeitpunkt ab. Falls Sie sich vorzeitig pensionieren lassen, ändert sich die Höhe der Altersleistung. Diese voraussichtlichen Werte dienen Ihnen als Orientierungshilfe.
- 10 Rentenalter Frauen**

Das ordentliche Referenzalter ist 65. Das Pensionsalter der Frauen wurde mit der Reform AHV 21 per 1.1.2024 von 64 auf 65 Jahre erhöht.
- 11 Invalidenrente**

Werden Sie durch Invalidität vollständig erwerbsunfähig, können Sie eine Invalidenrente in dieser Höhe erwarten.
- 12 Invaliden-Kinderrente**

Zusätzlich zu Ihrer Invalidenrente erhalten Sie pro Kind eine jährliche Rente.
- 13 Beitragsbefreiung**

Nach Ablauf der vereinbarten Wartefrist übernimmt Baloise die Pensionskassenbeiträge im Falle einer Arbeitsunfähigkeit.
- 14 Ehegatten- / Lebenspartnerrente**

Wenn Sie sterben, steht Ihrem Ehe- oder Lebenspartner eine Rente zu. Eingetragene Partnerschaften sind der Ehe gleichgestellt.
- 15 Waisenrente**

Wenn Sie sterben, erhalten Ihre Kinder jährliche Waisenrenten.
- 16 Todesfallsumme**

Wenn Sie sterben, erhalten Ihre Hinterbliebenen ein einmaliges Todesfallkapital.
- 17 Guthaben Einkauf mit Rückgewähr**

Diese freiwilligen Einkäufe in die Pensionskasse werden im Todesfall vor der Pensionierung als einmaliges Kapital ausbezahlt. Dieses Guthaben ist Bestandteil des Altersguthabens.
- 18 Gemäss BVG**

Diese Leistungen entsprechen dem gesetzlichen Minimum.
- 19 Finanzierung**

Hier sehen Sie die Beiträge, welche Sie als Arbeitnehmer und Ihr Arbeitgeber für die Pensionskasse zahlen.
- 20 Davon Arbeitnehmer monatlich**

Dieser Beitrag wird Ihnen vom Arbeitgeber monatlich von Ihrem Lohn abgezogen.
- 21 Maximaler Einkaufsbetrag**

Dies ist der Maximalbetrag, den Sie freiwillig in Ihre Pensionskasse einzahlen können. Mit Ihren Einzahlungen können Sie Ihre Altersleistungen verbessern.
- 22 Austrittsleistung gemäss Art. 15 FZG (Freizügigkeitsgesetz)**

Falls Sie die Pensionskasse vor der Pensionierung verlassen, erhalten Sie diesen Betrag. Diesen überweisen wir an Ihre neue Pensionskasse oder eine Freizügigkeitseinrichtung.
- 23 Altersgutschrift**

Dieser Betrag kommt dieses Jahr zu Ihrem Altersguthaben hinzu.
- 24 Verpfändung für Wohneigentum angemeldet**

Wenn Sie Ihre Pensionskasse für Wohneigentum verpfändet haben, wird dies hier mit «ja» ausgewiesen.
- 25 Kapitaloption bei Pensionierung angemeldet**

Falls Sie uns gemeldet haben, dass Sie Ihre Altersleistung als Kapital beziehen wollen, ist das hier vermerkt.