



350.1119d 1.17 pdf

## Der Vorsorgeausweis

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

Die nachstehenden Erklärungen helfen Ihnen, 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 der Vorsorgekasse Ihres Arbeitgebers massgebend und rechtsverbindlich.**

## Musterausweis

Vorsorgeausweis per 01.01.2017

### Personendaten für Hans Muster

Vorsorgekasse	Muster AG
Vertragsnummer	50/0.090.280
Kategorie	Alle versicherten Personen
Versichertennummer	51/7.986.249
Geburtsdatum/AHV-Nummer	06.03.1963/756.123.456.78
Zivilstand/Beschäftigungsgrad	unverheiratet/100%

1 Löhne für die Leistungsberechnung	2 Gemeldet	3 Sparen	4 Risiko
Massgebende Jahreslöhne	111 111.00	59 925.00	59 925.00

5 Voraussichtliche Leistungen im Alter	Datum	5 Gemäss BVG	5 Total
6 Aktuelles Altersguthaben	01.01.2017	144 456.85	208 344.95
7 Hochgerechnetes Altersguthaben mit Zins	01.04.2028	287 352.40	362 147.30
8 Hochgerechnetes Altersguthaben ohne Zins	01.04.2028	265 451.95	329 659.50
9 Altersrente	01.04.2028	19 540.00	23 205.00

Leistungen bei Invalidität	17 Gemäss BVG	Bei Unfall	Bei Krankheit
10 Invalidenrente (Wartefrist 24 Monate)	18 051.00		23 970.00
11 Invaliden-Kinderrente (Wartefrist 24 Monate)	3 610.00		4 794.00
12 Beitragsbefreiung (Wartefrist 3 Monate)			
13 Ehegatten- / Lebenspartnerrente	10 830.00		14 382.00
14 Waisenrente	3 610.00		4 794.00
15 Zusätzliche Todesfallsumme für Verheiratete		111 111.00	111 111.00
15 Zusätzliche Todesfallsumme für Unverheiratete		111 111.00	111 111.00
16 Guthaben Einkauf mit Rückgewähr		30 000.00	30 000.00

18 Finanzierung	Gesamtbeitrag	Davon Arbeitgeber	Davon Arbeitnehmer
Beitrag jährlich	12 631.00	6 315.50	6 315.50
Davon Sparbeitrag	8 899.90	4 449.95	4 449.95
Beitrag monatlich	1 052.60	526.30	19 526.30

20 Voraussichtliche Leistungen bei Pensionierung	Datum	Kapital	Rente
Im Alter 65	01.04.2028	362 147.30	23 205.00
Im Alter 64	01.04.2027	347 517.15	21 652.00
Im Alter 63	01.04.2026	333 037.30	20 139.00
Im Alter 62	01.04.2025	318 706.10	18 721.00
Im Alter 61	01.04.2024	304 522.05	17 385.00
Im Alter 60	01.04.2023	290 483.55	16 178.00

Zusatzinformationen	
21 Maximaler Einkaufsbetrag	24 668.05
22 Austrittsleistung gem. Art. 15 FZG (Freizügigkeitsgesetz)	208 344.95
23 Altersgutschrift	8 988.80
24 Individuelles Überschusskonto	870.80
25 Verpfändung für Wohneigentum angemeldet	nein
26 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 1,000%/überobligatorisch 0,500%.
- Zins Hochrechnung Altersguthaben (nicht garantiert): obligatorisch 1,000%/überobligatorisch 1,500%.
- Umwandlungssatz bei ordentlicher Pensionierung (aktiv): obligatorisch 6,800%/überobligatorisch 4,900%.
- 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.
- Erstellungsgrund: Jahresverarbeitung
- Entsteht kein Anspruch auf Ehegatten-/Lebenspartnerrente, wird das aktuelle Altersguthaben als Todesfallsumme ausbezahlt.
- **Haben Sie Fragen zu Ihrem Vorsorgeausweis? Unsere Mitarbeiterin erklärt Ihnen die wichtigsten Angaben auf Ihrem Dokument unter [www.baloise.ch/vorsorgeausweis](http://www.baloise.ch/vorsorgeausweis)**

## Legende

- |   |  |
|---|--|
| <p><b>1 Löhne für die Leistungsberechnung / Massgebende Jahreslöhne</b><br/>Für die Leistungsberechnung werden unterschiedliche Jahreslöhne verwendet.</p>  | <p>→ <b>Gemäss BVG:</b> Diese jährliche Rente entspricht dem gesetzlichen Minimum.</p> <p>→ <b>Total:</b> Diese jährliche Rente errechnet sich aus Ihrem gesamten Altersguthaben.</p>  |
| <p><b>2 Gemeldeter Jahreslohn</b><br/>Der gemeldete Jahreslohn ist Ihr AHV-Jahreslohn, den uns Ihr Arbeitgeber meldet.</p>  | <p><b>6 Aktuelles Altersguthaben</b><br/>Dies ist die Höhe Ihres derzeitigen Altersguthabens, das Sie bereits angespart haben.</p>   |
| <p><b>3 Jahreslohn Sparen</b><br/>Einer Ihrer verschiedenen Jahreslöhne. Er ist die Grundlage zur Berechnung der Sparbeiträge.</p>  | <p><b>7 Hochgerechnetes Altersguthaben mit Zins</b><br/>Voraussichtliches Altersguthaben zum Zeitpunkt Ihrer Pensionierung. Es besteht aus dem aktuell angesparten Altersguthaben, den zukünftigen Altersgutschriften <b>23</b> und Zinsen bis zur Pensionierung.</p>  |
| <p><b>4 Jahreslohn Risiko</b><br/>Einer Ihrer verschiedenen Jahreslöhne. Er ist die Grundlage zur Berechnung der Risikoleistungen.</p>  | <p><b>8 Hochgerechnetes Altersguthaben ohne Zins</b><br/>Voraussichtliches Altersguthaben zum Zeitpunkt Ihrer Pensionierung. Es besteht aus dem aktuell angesparten Altersguthaben und den zukünftigen Altersgutschriften <b>23</b> bis zur Pensionierung. Mit diesem Wert können die Risikoleistungen berechnet werden.</p> |
| <p><b>5 Voraussichtliche Leistungen im Alter (jährliche Rente)</b><br/>Hier sehen Sie zwei Werte. Die gesetzlichen Leistungen gemäss BVG und die Leistungen im Total werden separat aufgeführt.</p> |  |

#### **9 Altersrente**

Dies ist Ihre jährlich ausbezahlte Rente. Sie ergibt sich aus dem hochgerechneten Altersguthaben mit Zins **7**, das mit dem Umwandlungssatz multipliziert wird.

#### **10 Invalidenrente**

Werden Sie durch Invalidität vollständig erwerbsunfähig, können Sie eine Invalidenrente in dieser Höhe erwarten.

#### **11 Invaliden-Kinderrente**

Zusätzlich zu Ihrer Invalidenrente erhalten Sie pro Kind eine jährliche Rente.

#### **12 Beitragsbefreiung**

Bei einer Erwerbunfähigkeit werden die Pensionskassenbeiträge von der Basler übernommen.

#### **13 Ehegatten- / Lebenspartnerrente**

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

#### **14 Waisenrente**

Wenn Sie sterben, erhalten Ihre Kinder jährliche Waisenrenten.

#### **15 Todesfallsumme**

Wenn Sie sterben, erhalten Ihre Hinterbliebenen ein einmaliges Todesfallkapital.

#### **16 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.

#### **17 Gemäss BVG**

Diese Leistungen entsprechen dem gesetzlichen Minimum.

#### **18 Finanzierung**

Hier sehen Sie die Beiträge, welche Sie als Arbeitnehmer und Ihr Arbeitgeber für die Pensionskasse zahlen. Der Sparbeitrag wird Ihrem Altersguthaben gutgeschrieben.

#### **19 Davon Arbeitnehmer monatlich**

Dieser Beitrag wird Ihnen vom Arbeitgeber monatlich von Ihrem Lohn abgezogen.

#### **20 Voraussichtliche Leistungen bei Pensionierung**

Die Höhe der Altersleistung hängt vom Pensionierungszeitpunkt ab. Wenn Sie sich vorzeitig pensionieren lassen, ändert sich die Höhe der Altersleistung. Diese voraussichtlichen Werte dienen Ihnen als Orientierungshilfe.

#### **21 Maximaler Einkaufsbetrag**

Dies ist der Maximalbetrag, den Sie freiwillig in Ihre Pensionskasse einzahlen können. Mit Ihren Einzahlungen verbessern Sie Ihre Altersleistungen.

#### **22 Austrittsleistung gemäss Art. 15 FZG (Freizügigkeitsgesetz)**

Diesen Betrag erhalten Sie beim Austritt aus der Pensionskasse.

#### **23 Altersgutschrift**

Dieser Betrag kommt dieses Jahr zu Ihrem Altersguthaben hinzu.

#### **24 Individuelles Überschusskonto**

Wenn Sie Überschüsse erhalten, fliessen diese auf Ihr Überschusskonto. Diesen Betrag erhalten Sie garantiert und zusätzlich zu Ihrem Altersguthaben **6**.

#### **25 Verpfändung für Wohneigentum angemeldet**

Sie können einen Teil Ihrer beruflichen Vorsorge als Pfand für Ihr Wohneigentum verwenden. Hier sehen Sie, ob dies bei Ihnen der Fall ist.

#### **26 Kapitaloption bei Pensionierung angemeldet**

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

Basler Leben AG  
Aeschengraben 21, Postfach  
CH-4002 Basel

Kundenservice 00800 24 800 800  
Fax +41 58 285 90 73  
kundenservice@baloise.ch

www.baloise.ch

