



350.1119 d 4.21 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 Vorsorge-situation 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 01.01.2022

Personendaten für Hans Muster

Vorsorgekasse	Muster AG
Vertragsnummer	50/0.090.280
Kategorie	Alle versicherten Personen
Versichertennummer	51/7.986.249
Geburtsdatum/AHV-Nummer	06.03.1965/756.123.456.78
Zivilstand/Beschäftigungsgrad	verheiratet/100%

1 Löhne für die Leistungsberechnung	2 Gemeldet	3 Sparen	4 Risiko
Massgebende Jahreslöhne	208'629.00	183'534.00	208'629.00

5 Altersguthaben	Datum	5 Gemäss BVG	5 Total
6 Aktuelles Altersguthaben	01.01.2022	47'481.15	162'576.20
7 Hochgerechnetes Altersguthaben mit Zins	01.08.2030	149'539.25	529'345.50
8 Hochgerechnetes Altersguthaben ohne Zins	01.08.2030	142'116.00	494'158.80
9 Individuelles Überschusskonto	01.01.2022	0.00	722.40

10 Voraussichtliche Leistungen bei Pensionierung	Datum	Kapital	Rente
Im Alter 65	01.08.2030	530'156.30	26'725.00
Im Alter 64	01.08.2029	485'024.80	23'818.00
Im Alter 63	01.08.2028	440'500.00	21'102.00
Im Alter 62	01.08.2027	396'573.65	18'542.00
Im Alter 61	01.08.2026	353'237.45	16'126.00
Im Alter 60	01.08.2025	310'483.25	13'840.00

Leistungen bei Invalidität und Tod	18 Gemäss BVG	Bei Unfall	Bei Krankheit
11 Invalidenrente (Wartefrist 24 Monate)	9'664.00		146'040.00
12 Invaliden-Kinderrente (Wartefrist 24 Monate)	1'933.00		29'208.00
13 Beitragsbefreiung (Wartefrist 3 Monate)			
14 Ehegatten- / Lebenspartnerrente	5'798.00		87'624.00
15 Waisenrente	1'933.00		29'208.00
16 Zusätzliche Todesfallsumme für Verheiratete		417'258.00	417'258.00
16 Zusätzliche Todesfallsumme für Unverheiratete		417'258.00	417'258.00
17 Guthaben Einkauf mit Rückgewähr		30'000.00	30'000.00

19 Finanzierung	Gesamtbeitrag	Davon Arbeitgeber	Davon Arbeitnehmer
Beitrag jährlich	47'078.90	35'569.45	11'509.45
Davon Sparbeitrag	38'364.80	26'855.35	11'509.45
Beitrag monatlich	3'923.25	2'964.15	20 959.10

Zusatzinformationen

21 Maximaler Einkaufsbetrag	880'949.40
22 Austrittsleistung gem. Art. 15 FZG (Freizügigkeitsgesetz)	163'298.60
23 Altersgutschrift	38'542.10
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 1,000%/überobligatorisch 0,500%.
 - Zins Hochrechnung Altersguthaben (nicht garantiert): obligatorisch 1,000%/überobligatorisch 1,500%.
 - Umwandlungssatz bei ordentlicher Pensionierung (aktiv): obligatorisch 6,290%/überobligatorisch 4,560%.
 - Einkauf vorbehaltlich 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.
 - **Informationen zu Ihrem Vorsorgeausweis und zur Optimierung Ihrer Vorsorge finden Sie auf www.baloise.ch/vorsorge-optionen**
-

Legende

1 Löhne für die Leistungsberechnung / Massgebende Jahreslöhne

Für die Leistungsberechnung werden unterschiedliche Jahreslöhne verwendet.

2 Gemeldeter Jahreslohn

Der gemeldete Jahreslohn ist Ihr AHV-Jahreslohn, den uns Ihr Arbeitgeber meldet.

3 Jahreslohn Sparen

Einer Ihrer verschiedenen Jahreslöhne. Er ist die Grundlage zur Berechnung der Sparbeiträge.

4 Jahreslohn Risiko

Einer Ihrer verschiedenen Jahreslöhne. Er ist die Grundlage zur Berechnung der Risikoleistungen.

5 Altersguthaben

Hier sehen Sie zwei Werte. Die gesetzlichen Leistungen gemäss BVG und die Leistungen im Total werden separat aufgeführt.

→ **Gemäss BVG:** Diese jährliche Rente entspricht dem gesetzlichen Minimum.

→ **Total:** Diese jährliche Rente errechnet sich aus Ihrem gesamten Altersguthaben.

6 Aktuelles Altersguthaben

Dies ist die Höhe Ihres derzeitigen Altersguthabens, das Sie bereits angespart haben.

7 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.

8 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 Individuelles Überschusskonto

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

10 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. Wenn Sie sich vorzeitig pensionieren lassen, ändert sich die Höhe der Altersleistung. Diese voraussichtlichen Werte dienen Ihnen als Orientierungshilfe.

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

Bei einer Erwerbsunfähigkeit werden die Pensionskassenbeiträge von der Basler übernommen.

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. Der Sparbeitrag wird Ihrem Altersguthaben gutgeschrieben.

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 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 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.

25 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
kundenservice@baloise.ch

www.baloise.ch