



#### 1 Lohndaten

Der obligatorisch versicherte Lohn entspricht dem gemeldeten AHV-Jahreslohn minus CHF 24'885 Koordinationsabzug, welcher den Teil des Lohnes berücksichtigt, der bereits durch die AHV/IV abgedeckt ist. Der maximal versicherte Lohn gemäss BVG beträgt CHF 60'435.

+ Prüfen Sie jährlich, ob der AHV-Lohn auf dem Vorsorgeausweis mit dem Bruttolohn (inkl. 13. ML, Bonus) gemäss Lohnausweis übereinstimmt.

## 2 Altersleistungen

Der Stand des Sparkapitals zeigt Ihnen an, wie hoch Ihr Alterskapital bis Ende des letzten Jahres war und wie hoch Ihre Ersparnisse bis Ende des aktuellen Jahres sein werden. Die jährliche Altersgutschrift ist der Sparbetrag für das aktuelle Jahr.

 Vergleichen Sie das aktuelle Sparkapital mit dem letztjährigen Ausweis.
 Ihr Guthaben sollte mindestens um die Sparbeiträge gestiegen sein, die Sie und Ihr Arbeitgeber letztes Jahr einbezahlt haben.

Das voraussichtliche Alterskapital basiert auf dem heute versicherten Jahreslohn. Der angegebene Zinssatz ist eine Annahme, wie in zukünftigen Jahren das Kapital verzinst werden könnte. Sie können das Alterskapital als einmalige Kapitalauszahlung oder als jährliche Altersrente beziehen.

+ Je jünger Sie sind, desto weniger aussagekräftig sind die voraussichtlichen Altersleistungen in Ihrem Ausweis. Zum einen wird Ihr Lohn idealerweise von Jahr zu Jahr ändern und ansteigen, zum anderen werden die Renten-Umwandlungssätze in den nächsten Jahren weiter sinken. Dies geschieht, da die Lebenserwartung gestiegen und die Vermögenserträge geschrumpft sind. Muster-Pensionskasse Muster AG 9999 Musterhausen

Vertrags-Nummer: 12'345'678

### Vorsorgeausweis

Stand 01.01.2020

Name/Vorname: Muster Peter
Geburtsdatum: 15.09.1979
Policen-Nummer: 100'000'000
AHV-Nummer: 756.1234.5678.90
Zivilstand/Heiratsdatum: verheiratet/01.04.2005

#### 1 Lohndaten

Gemeldeter Jahreslohn CHF 87'000
Versicherter Jahreslohn CHF 62'115
BVG-Jahreslohn CHF 60'435
Beschäftigungsgrad 100%

2	Altersleistungen Stand Sparkapital am 31.12.2019 Stand Sparkapital am 31.12.2020 Basiszins: BVG 1.000%, Überobligatorium 1.500% Zusatzzins: BVG 0.500%, Überobligatorium 0.500%	Gesamt 87'215 95'355	davon BVG 55'662 62'261
	Jährliche Altersgutschrift	6'832	6'043
	Voraussichtliches Alterskapital im Alter 65 am 01.10.2044 ohne Zins	342′107	287'986
	Voraussichtliches Alterskapital im Alter 65 am 01.10.2044 mit Zins Zinssatz: BVG 1.000%, Überobligatorium 1.000%	395′197	329'746
	daraus resultierende jährliche Altersrente Umwandlungssatz: 5.800%, BVG 6.800%	22'922	22'423

## 3 Voraussichtliche Altersleistungen bei vorzeitiger Pensionierung

Falls Sie vorzeitig in Pension gehen möchten, fällt die Altersrente tiefer aus als bei einer ordentlichen Pensionierung, da weniger Altersguthaben zusammenkommt, welches auf mehr Rentenjahre verteilt werden muss.

#### 4 Risikoleistungen

Im Falle Ihres Todes vor der Pensionierung haben Ihre Angehörigen das Anrecht auf eine Rente, sofern sie älter als 45 sind und die Ehe mindestens fünf Jahre gedauert hat, oder wenn sie für den Unterhalt von Kindern aufkommen müssen.

 Konkubinatspaare sollten abklären, ob ihre Pensionskasse auch Leistungen an den hinterbliebenen Partner vorsieht, und welche Voraussetzungen für eine Partnerrente erfüllt sein müssen.

Sollten Sie aufgrund einer Krankheit voll erwerbsunfähig werden, erhalten Sie nach einer Wartefrist eine Rente. Bei teilweiser Erwerbsunfähigkeit wird diese Rente reduziert. Die Wartefrist beträgt zwischen 12-24 Monate.

 Prüfen Sie, ob Ihr Arbeitgeber eine Taggeldversicherung hat, welche Ihr Einkommen während der Wartefrist sicherstellt. Falls dies nicht der Fall ist, kann bei Bedarf eine private Taggeldversicherung abgeschlossen werden.

## 5 Finanzierung

Der Sparbeitrag, der Risikokostenbeitrag und die BVG-Zusatzkosten ergeben die Summe der Einzahlungen von Ihnen und Ihrem Arbeitgeber. Der Sparbeitrag wird jährlich Ihrem Altersguthaben gutgeschrieben.

 Der Arbeitnehmerbeitrag sollte mit dem ausgewiesenen Betrag auf dem Lohnausweis übereinstimmen.

## 6 Austrittsleistung

Falls Sie die Stelle wechseln, wird dieser Betrag an die Pensionskasse des neuen Arbeitgebers überwiesen. Falls Sie keinen neuen Arbeitgeber haben, wird der Betrag auf ein Freizügigkeitskonto übertragen.

#### 7 Einkauf

Durch eine freiwillige Einzahlung in die 2. Säule können Sie Ihre Leistungen im Alter sowie die Risikoleistungen verbessern. Zudem ist eine Einzahlung steuerlich sehr interessant.

 Prüfen Sie die steuerliche Abzugsberechtigung. Diese richtet sich nach dem kantonalen und eidgenössischen Steuerrecht.

## 8 Wohneigentumsförderung

Falls Sie Wohneigentum erwerben möchten, können Sie Ihr Alterskapital oder einen Teil davon zur Finanzierung vorbeziehen oder verpfänden.

+ Ein Vorbezug schmälert die Rente im Alter erheblich. Eine Verpfändung des Guthabens hat den Vorteil, dass Sie nach wie vor Anspruch auf die vollen Leistungen haben und weiterhin freiwillig in die Pensionskasse einzahlen können.

3	Voraussichtliche Altersleistungen		
	bei vorzeitiger Pensionierung	Alterskapital	
	Im Alter 64 am 01.10.2043	379'599	21'447
	Im Alter 63 am 01.10.2042	364'155	20'028
	Im Alter 62 am 01.10.2041	348'865	
	Im Alter 61 am 01.10.2040	333'726	17'354
	Im Alter 60 am 01.10.2039	318'737	16'096
	Im Alter 59 am 01.10.2038	303'896	14'891
	Im Alter 58 am 01.10.2037	289'202	13'737
4	Risikoleistungen Im Todesfall	Gesamt	davon BVG
	Jährliche Partnerrente bei Krankheit	14'908	11'750
	Jährliche Waisenrente bei Krankheit	4'969	3'917
	Samuelle Walsemente Bernfannien	+ 707	0 717
	Bei voller Erwerbsunfähigkeit		
	Jährliche Invalidenrente bei Krankheit, Wartefrist 24 Mt.	24'846	19'583
	Jährliche Invaliden-Kinderrente bei Krankheit, Wartefrist 24 Mt. Befreiung von der Beitragszahlung, Wartefrist 3 Mt.	4'969	3'917
5	Finanzierung	Gesamt	
	Jährlicher Sparbeitrag	6'832.70	
	Jährlicher Risikokostenbeitrag	2'226.40	
	Jährliche BVG-Zusatzkosten	84.60	
	Total	9'143.70	
	Jährlicher Arbeitnehmerbeitrag	4'571.85	
	Monatlicher Arbeitnehmerbeitrag (12 Mt.)	381.00	
	Jährlicher Arbeitgeberbeitrag	4'571.85	
	Janimener Arbeitgeberbeittag	4071.00	
6	Austrittsleistung	Gesamt	davon BVG
	Am 31.12.2020	95'355.95	62'261.85
7	Einkauf	Gesamt	
	Maximal mögliche Einkaufssumme am 01.01.2020 vorbehaltlich der reglementarischen Bestimmungen	3'472.95	
8	Wohneigentumsförderung		
T	Verpfändung für Wohneigentumsförderung	Nein	

<del></del> -	
Notizen	
Notizen	
	-
	-

### treuhand

# marugg+imsand



- Gliserallee 1, 3902 Brig-Glis 027 922 29 49
- Rathausgasse 5, 5401 Baden 056 225 03 03
- Bälliz 40, 3600 Thun 033 553 01 41
- Grienbachstrasse 17, 6300 Zug 041 712 27 42
- Sustenstrasse 3, 3952 Susten 027 473 30 32
- www.trmi.ch
   info@trmi.ch
   info@trmi.ch