

Vorsorgeausweis per 01.01.2020

ausgestellt am 11.02.2020 / pm_o

Heinz Muster
Musterstrasse 23
8001 Zürich

Arbeitgeber

Muster AG

Persönliche Angaben

Zivilstand	verheiratet	Versicherungs-Nr.	999010086
Geburtsdatum	14.03.1975	Eintritt	01.10.2019
Sozialversicherungsnummer	756.9999.9999.99		

1 Basisdaten

Beschäftigungsgrad	100.00%
Massgebender Jahreslohn	95'000.00
Versicherter Jahreslohn	66'560.00

2 Finanzierung / Beiträge

	<i>Beitragssatz</i>	<i>pro Monat</i>	<i>pro Jahr</i>
Gesamtbeitrag Arbeitnehmer	9.280%	514.75	6'177.00
Sparbeitrag Arbeitnehmer +2%	9.100%	504.75	6'057.00
Risikobeitrag Arbeitnehmer	0.180%	10.00	120.00
Gesamtbeitrag Arbeitgeber	14.870%	824.80	9'897.60
Sparbeitrag Arbeitgeber	14.600%	809.80	9'717.60
Risikobeitrag Arbeitgeber	0.270%	15.00	180.00

3 Entwicklung Altersguthaben und Austrittsleistung

	<i>Sparen 60</i>	<i>Basisplan</i>
Rechnerisches Kapital per Ende vorletztes Jahr	0.00	0.00
Einlagen und Bezüge im vergangenen Jahr	20'000.00	229'177.50
Zins im vergangenen Jahr	33.25	1'091.45
Sparbeiträge im vergangenen Jahr		2'911.95
Rechnerisches Kapital per 31.12.2019		233'180.90
./. abzüglich noch nicht erworbene Einlagen		-9'500.00
Vorhandenes Altersguthaben 31.12.2019 (1)	20'033.35	223'680.90
Mindestbetrag 31.12.2019 (2)		221'915.85
BVG-Altersguthaben 31.12.2019 (3)		104'102.65
Austrittsleistung per 31.12.2019	Maximum der drei Beträge 1, 2 oder 3	20'033.35
		223'680.90
Information: Kompensationseinlage		10'000.00

Fortsetzung auf Rückseite

Wie lese ich meinen Vorsorgeausweis?

1 Basisdaten	
Massgebender Jahreslohn	Für die Vorsorge massgebende Lohnanteile
Versicherter Jahreslohn	Massgebender Jahreslohn abzüglich Koordinationsbetrag
2 Finanzierung / Beiträge	
Sparbeitrag	Der Sparbeitrag ist der Betrag, welcher Ihrem Altersguthaben gutgeschrieben wird. Sind Sie unter 25 Jahre alt, bezahlen Sie keine Sparbeiträge. Haben Sie freiwillige Sparbeiträge gewählt, sind diese im Sparbeitrag Arbeitnehmer enthalten. Sie werden mit +2 %, +4 % oder + 5.5% angezeigt.
Risikobeitrag	Der Risikobeitrag ist zur Versicherung der Risiken Invalidität und Tod.
3 Entwicklung Altersguthaben und Austrittsleistung	
Rechnerisches Kapital per Ende vorletztes Jahr	Altersguthaben per 31.12. des vorletzten Jahres gemäss Vorsorgeausweis per 1.1. des letzten Jahres
Einlagen und Bezüge im vergangenen Jahr	Summe der Einlagen (Freizüchtigkeitsleistungen, Einkäufe etc.) abzüglich Bezüge (Wohneigentumsförderung, Scheidung etc.) während des letzten Jahres
Zins im vergangenen Jahr	Zins für das letzte Jahr auf dem rechnerischen Kapital und unter Berücksichtigung der Einlagen und Bezüge
Sparbeiträge im vergangenen Jahr	Die im letzten Jahr entrichteten Sparbeiträge des Arbeitnehmers und des Arbeitgebers
abzüglich noch nicht erworbene Einlagen	Noch nicht erworbene Kompensationseinlagen werden hier abgezogen.
Vorhandenes Altersguthaben	Altersguthaben per Ende des letzten Jahres
Mindestbetrag	Mindestbetrag gemäss Art. 17 FZG, berechnet aufgrund der eingebrachten Freizüchtigkeitsleistungen, Einlagen und Bezüge sowie der einbezahlten Sparbeiträge
BVG-Altersguthaben	Nach Gesetz über die berufliche Vorsorge (BVG) erworbenes Altersguthaben, sogenanntes «Obligatorium»
Austrittsleistung per	Die Leistung beim Austritt entspricht dem höchsten der drei Beträge «Vorhandenes Altersguthaben», «Mindestbetrag» und «BVG-Altersguthaben». Die Austrittsleistung wird beim Stellenwechsel auf die neue Pensionskasse übertragen.
Spalte «Sparen 60»	In der Aufstellung «Entwicklung Altersguthaben und Austrittsleistung» erscheint die zusätzliche Spalte «Sparen 60». Das Konto «Sparen 60» dient zur Finanzierung der vorzeitigen Pensionierung.
Information: Kompensationseinlage	Eine Kompensationseinlage ist eine Einlage, welche nicht sofort, sondern monatlich in Tranchen erworben wird. Hier wird die volle Kompensationseinlage angezeigt.

4 Voraussichtliche Leistungen

Altersleistung im	<i>Altersguthaben</i>	<i>Altersrente</i>	<i>Altersguthaben</i>	<i>Altersrente</i>
	<i>Zins 0.0%</i>	<i>pro Jahr</i>	<i>Zins 2.0%</i>	<i>pro Jahr</i>
Alter 65	634'160.00	31'708.00	822'698.50	41'135.00
Alter 64	610'398.20	29'726.00	783'271.30	38'145.00
Alter 63	586'636.40	27'865.00	744'617.15	35'369.00
Alter 62	562'874.60	26'061.00	706'720.95	32'721.00
Alter 61	539'112.80	24'368.00	669'567.80	30'264.00
Alter 60	515'351.00	22'727.00	633'143.10	27'922.00

Weitere Projektionen des Altersguthabens können auf der Website www.pke.ch/online erfolgen.

Bemerkungen:

Die voraussichtlichen Altersleistungen basieren auf Annahmen (versicherter Lohn, Sparplan, Umwandlungssatz, Verzinsung usw.). Diese können in der Zukunft ändern. Die voraussichtlichen Altersleistungen sind daher nicht garantiert. Weiter ist ein «Sparen 60»-Guthaben nicht berücksichtigt.

Bei der voraussichtlichen Altersrente handelt es sich um die Zielaltersrente.

5 Bei Erwerbsunfähigkeit

Jährliche Invalidenrente, längstens bis Alter 65	43'264.00
Jährliche Invaliden-Kinderrente pro Kind	8'653.00

6 Im Todesfall

Jährliche Ehegatten-/Lebenspartnerrente	28'621.00
Jährliche Waisenrente pro Kind	8'653.00

Rentenleistungen bei Erwerbsunfähigkeit werden bei Erreichen des 65. Altersjahres durch in der Höhe unterschiedliche Altersleistungen ersetzt. Für das Todesfallkapital gelten die Bestimmungen des Vorsorgereglements.

Im Todesfall werden Leistungen an Lebenspartner nur erbracht, wenn zu Lebzeiten das Formular «Anmeldung der Lebensgemeinschaft» ausgefüllt wurde und die übrigen reglementarischen Bestimmungen erfüllt sind.

7 Weitere Informationen

Reglementarisch maximal möglicher Einkaufsbetrag	43'352.40
Möglicher Einkauf für vorzeitige Pensionierung im Alter 62	171'912.55
Datum der gewünschten vorzeitigen Pensionierung	31.03.2037

Der aufgeführte Einkaufsbetrag ist provisorisch berechnet und stellt lediglich einen Richtwert dar.

Summe der eingebrachten Freizügigkeitsleistungen ohne Zins	195'336.00
Summe der eingebrachten Einkaufsbeträge ohne Zins	43'841.50
Summe der übrigen Einlagen ohne Zins	0.00
Maximal verfügbar für Wohneigentumsförderung	99'774.65
Freiwilliger Einkauf Arbeitnehmer : 01.12.2019	8'841.50
Freiwilliger Einkauf Arbeitnehmer : 01.11.2019	15'000.00
Verpfändung für Wohneigentum : 01.01.2020	100'000.00
Erste nach 01.01.1995 mitgeteilte Austrittsleistung : 31.12.2019	243'714.25
Freizügigkeitsleistung bei Heirat: 02.07.2000	2'559.00
Sparen 60: Freiwilliger Einkauf Arbeitnehmer : 01.12.2019	20'000.00

Bitte überprüfen Sie Ihre persönlichen Daten und melden Sie allfällige Unstimmigkeiten.

Dieser Ausweis ersetzt alle früheren Ausweise. Die Bestimmungen des Vorsorgereglements bleiben vorbehalten.

4 Voraussichtliche Leistungen: Im Alter

Altersleistung	Das Altersguthaben ist mit den heute bekannten Angaben (vorhandenes Altersguthaben, versicherter Lohn, jährliche Sparbeiträge und Versicherungsdauer bis zur Pensionierung) hochgerechnet. Bei der Pensionierung wird das bis dahin angesparte Altersguthaben mit dem dann gültigen Umwandlungssatz multipliziert. Das ergibt die jährliche Altersrente. Dabei handelt es sich um die Ziel-Altersrente. Davon sind 90 % garantiert. Die Werte beruhen auf Annahmen. Das effektive Altersguthaben und die effektive Altersrente werden daher von den voraussichtlichen Werten abweichen.
-----------------------	--

5 Voraussichtliche Leistungen: Bei Erwerbsunfähigkeit

Jährliche Invalidenrente	Leistung bei dauernder, voller Erwerbsunfähigkeit im Sinne der eidgenössischen Invalidenversicherung (IV)
Jährliche Invaliden-Kinderrente pro Kind	Zusätzliche Leistung zur Invalidenrente pro bezugsberechtigtes Kind bis Alter 18, längstens bis Alter 25, sofern in Ausbildung

6 Voraussichtliche Leistungen: Im Todesfall

Jährliche Ehegatten-/Lebenspartnerrente	Rente an den hinterbliebenen Ehegatten oder Lebenspartner
Jährliche Waisenrente pro Kind	Leistung an hinterbliebene Kinder bis Alter 18, längstens bis Alter 25, sofern in Ausbildung
Todesfallkapital	Wenn die PKE keine Renten ausrichtet, entspricht das Todesfallkapital dem vorhandenen Altersguthaben.

7 Weitere Informationen

Reglementarisch maximal möglicher Einkaufsbetrag	Betrag, den Sie zur Verbesserung der Altersleistungen maximal in die Pensionskasse einzahlen können
Möglicher Einkauf für vorzeitige Pensionierung	Sofern der reglementarisch mögliche Einkauf ausgeschöpft ist, ist zusätzlich ein Einkauf für eine vorzeitige Pensionierung möglich.
Summe der eingebrachten Freizügigkeitsleistungen	Summe aller Einlagen aus Freizügigkeitsleistungen der vorherigen Vorsorgeeinrichtung oder aus Freizügigkeitskonten
Summe der eingebrachten Einkaufsbeträge	Summe der durch Sie direkt erbrachten Einlagen, wie Einkäufe in die Pensionskasse oder Rückzahlungen aus Scheidung
Summe der übrigen Einlagen	Summe aller übrigen Einlagen, wie Arbeitgeberbeiträge, freie Mittel, Rückzahlungen Wohneigentum (ohne allfällige Kompensationseinlagen)
Maximal verfügbar für Wohneigentumsförderung	Maximaler Betrag, der für den Erwerb von selbst genutztem Wohneigentum oder zur Amortisation von darauf lastenden Hypotheken verwendet werden kann.
Bezug Wohneigentum / Offener Bezug Vorversicherer	Vorbezogener Betrag bei der PKE oder bei der früheren Pensionskasse
Offene Auszahlung bei Scheidung / Offener Bezug Vorversicherer	Bei Scheidung ausbezahlter Betrag abzüglich geleisteter Rückzahlungen
Freizügigkeitsleistung im Alter 50	Diese Angabe wird zur Ermittlung des maximal möglichen Bezugs für Wohneigentum benötigt.
Verpfändung für Wohneigentum	Für selbstgenutztes Wohneigentum verpfändeter Betrag
Freiwilliger Einkauf Vorversicherer	Diese Angabe wird zur Ermittlung der gesetzlichen Beschränkung der Rückzugsmöglichkeit von Einkäufen benötigt.
Freizügigkeitsleistung bei Heirat	Diese Angabe wird zur Ermittlung des Anspruchs bei Ehescheidung benötigt.
Erste nach 01.01.1995 mitgeteilte Austrittsleistung	Diese Angabe wird zur Ermittlung des Anspruchs bei Ehescheidung benötigt.
Einlage per ...	Wird nur aufgeführt im Zeitpunkt der Einlage.