

Geschäftsführerin: Marisa Lienberger  
 Kontakt: margrit.braendli@gmx.ch  
 Telefon direkt: 058 360 76 26

Herr  
 Franz Muster  
 Musterstrasse 1  
 8000 Zürich

**Persönliche Daten**

Geburtsdatum 25.04.1979  
 Zivilstand ledig  
 AHV-Nummer 756.0000.0000.00  
 Eintritt in Stiftung 01.02.2022  
 Personalnummer 123456  
 Arbeitgeber SBV

**Versicherungsausweis 01.01.2023**

		CHF Jahr	CHF Monat	Reglements- artikel
<b>1 Grundlagen Standardplan</b>				
AHV-Bruttolohn <b>2</b>		83'200.00		10
<b>3</b> Versicherter Jahreslohn		58'240.00		1/10
Sparbeitrag Versicherte	9.00%	5'241.60	436.80	20
Risikobeitrag Versicherte	1.20%	699.00	58.25	20
Sparbeitrag Arbeitgeber	16.50%	9'609.60	800.80	20
Risikobeitrag Arbeitgeber	1.70%	990.00	82.50	20
Altersgutschrift		14'851.20	1'237.60	30
<b>4</b> Zins	1.00%			
<b>Altersguthaben / Freizügigkeitsleistungen</b>		CHF	davon BVG	
<b>5</b> Altersguthaben, Stand per 01.01.2023		61'736.50	41'485.75	13/31
<b>6</b> Bezüge/Rückzahlungen (WEF, Scheidung)		0.00		16-18
WEF Verpfändung		Nein		15
Altersguthaben im Alter 50		0.00		
<b>7</b> max. mögliche freiwillige Einlage		169'388.90		22
<b>Leistungen</b>				
<b>im Risikofall</b>				
Invalidenrente	4.75%	22'742.40	1'895.20	38
Ehegattenrente / Partnerrente	66.66%	15'168.00	1'264.00	42
Kinder-/Waisenrente	20.00%	4'548.00	379.05	39/44
Todesfallkapital		58'240.00		45

**im Pensionierungszeitpunkt**

Unter der Annahme, dass der versicherte Jahreslohn und die Verzinsung des Altersguthabens gleich bleiben, ergeben sich folgende Altersleistungen:

Altersrente pro Monat (Projektionszins 1.00%)		<b>8</b> voraussichtl. Altersguthaben	Rente	
im Alter 62	<b>9</b> 4.39%	413'316.60	1'512.05	33
im Alter 63	4.51%	434'921.80	1'634.60	33
im Alter 64	4.63%	456'743.00	1'762.25	33
im Alter 65	30.04.2044 4.75%	478'782.45	1'895.20	32

Einlagen, Vorbezüge und Rückzahlungen sind berücksichtigt.

Im Versicherungsfall erfolgt die Berechnung der Leistungen entsprechend den aktuellen reglementarischen Bestimmungen. Dieser Versicherungsausweis ersetzt alle bisherigen.

**Erklärungen zum Versicherungsausweis**

- 1** Vom Versicherten gewählter **Vorsorgeplan** (Standardplan oder Vorsorgeplan Plan Plus).
- 2** Der **AHV-Bruttolohn** entspricht dem 13-fachen Monatslohn.
- 3** Der **Versicherte Jahreslohn** berechnet sich aus dem AHV-Bruttolohn abzüglich Koordinationsabzug. Der Versicherte Jahreslohn bildet die Grundlage sowohl für die Berechnung der Pensionskassenbeiträge als auch für die Pensionskassenleistungen.
- 4** Massgeblicher **Zinssatz** für die Verzinsung des vorhandenen Altersguthabens im laufenden Kalenderjahr.
- 5** Das vorhandene **Altersguthaben** (auch Freizügigkeitsleistung genannt) beinhaltet das Total aus den verbuchten Altersgutschriften, der eingebrachten Freizügigkeitsleistungen, allfälliger freiwilliger Einkäufe sowie der Zinsgutschriften.
- 6** Bezüge ab dem vorhandenen Altersguthaben für Wohneigentum (WEF) und/oder Abtretungen aus Scheidungsurteilen.
- 7** Möglichkeit zur **freiwilligen Einlage** (Einkauf) zwecks Verbesserung der Renten-/Risikoleistungen. Freiwillige Einlagen sind unter gewissen Voraussetzungen vom steuerbaren Einkommen abziehbar.
- 8** Das **voraussichtliche Altersguthaben** errechnet sich aus dem Total des vorhandenen Altersguthabens und der zukünftigen Alters- und Zinsgutschriften bis zum Pensionierungszeitpunkt. Die Berechnung der zukünftigen Zinsgutschriften erfolgt auf der Basis des aktuellen BVG-Mindestzinssatzes (im Versicherungsausweis Projektionszins genannt).
- 9** Prozentsatz (Umwandlungssatz), mit dem das voraussichtliche Altersguthaben in eine Rente umgewandelt wird.