

Ituma Personalvorsorgestiftung

Verwaltung: Assurinvest AG, Frohburgstrasse 20, 8732 Neuhaus

Vorsorgeausweis per 01.01.2026

Zürich, 03.03.2026

Persönliche Informationen

Versicherte Person Max Muster
Geburtsdatum 02.10.1982
SV-Nummer 111.2222.3333.44
Arbeitgeber Firma
Personal-Nr. 12345
1 Kategorie Plus
Zivilstand / Pensum ledig / 100%
Eintrittsdatum in die Stiftung 01.10.2007
Referenzalter 65 31.10.2047

Assurinvest AG - Frohburgstrasse 20 - CH 8732 Neuhaus

Vertraulich / Persönlich

Herr
Max Muster
Musterstrasse 1
1111 Dorf

2 Gemeldeter Jahreslohn CHF 93'600.00
3 Versicherter Jahreslohn CHF 65'520.00

Vorhandenes Sparkapital

Kapital per 01.01.2025 CHF 176'035.05
Bezüge / Einlagen CHF 0.00
Altersgutschriften CHF 18'155.40
Zins CHF 8'361.70

PK-Cockpit auf www.assurinvest.ch/de/portale
Registrierungscode: ABCD-EFGH-IJKL
Benutzername: mmuster

4 Total Sparguthaben per 01.01.2026 CHF 202'552.15
davon Mindestaltersguthaben BVG CHF 71'779.20

Versicherte Leistungen

Voraussichtliche Altersleistungen	Kapital ohne Zins	Kapital inkl. 1.00% Zins	Umwandlungs-satz	Altersrente jährlich
Bei Rücktritt im Alter 65	CHF 648'938.95	CHF 745'849.75	4.750%	CHF 35'427.85
Bei Rücktritt im Alter 64	CHF 627'317.35	CHF 717'057.60	4.630%	CHF 33'199.75
Bei Rücktritt im Alter 63	CHF 605'695.75	CHF 688'550.55	4.510%	CHF 31'053.65
Bei Rücktritt im Alter 62	CHF 584'074.15	CHF 660'325.65	4.390%	CHF 28'988.30
Bei Rücktritt im Alter 61	CHF 562'452.55	CHF 632'380.30	4.270%	CHF 27'002.65
Bei Rücktritt im Alter 60	CHF 540'830.95	CHF 604'711.55	4.150%	CHF 25'095.55

Invaliditätsleistungen

Jährliche Invalidenrente bis Referenzalter CHF 33'280.65
Jährliche Invalidenkinderrente pro Kind bis Alter 18 bzw. 25 CHF 6'656.15

Hinterlassenenleistungen bei Tod vor Referenzalter

Jährliche lebenslängliche Ehegatten- bzw. Lebenspartnerrente CHF 22'187.10
Jährliche Waisenrente pro Kind bis Alter 18 bzw. 25 CHF 6'656.15

Vorsorgebeiträge	Arbeitnehmer	Arbeitgeber	Total Beiträge
Sparbeitrag Basis	11.60 % CHF 7'600.20	16.50 % CHF 10'810.80	CHF 18'411.00
Risikobeitrag	1.20 % CHF 786.00	1.70 % CHF 1'113.60	CHF 1'899.60
Total pro Jahr	CHF 8'386.20	CHF 11'924.40	CHF 20'310.60
Total pro Monat	CHF 698.85	CHF 993.70	CHF 1'692.55

Diverse Informationen

6 Maximaler Einkaufsbetrag per 01.01.2026 CHF 100'745.65
5 Für Wohneigentum zur Verfügung stehender Maximalbetrag per 01.01.2026 CHF 202'552.15
Verpfändung für Wohneigentum (WEF) Nein
Registrierte Lebenspartnerschaft Mara Muster, 01.05.1990

Die aufgeführten Werte haben rein informativen Charakter. Im Versicherungsfall werden die Leistungen nach Reglement sowie aufgrund der aktuellen Grunddaten neu berechnet. Es besteht somit kein Rechtsanspruch auf die erwähnten Vorsorgeleistungen.

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 Das vorhandene **Altersguthaben** (auch Freizügigkeitsleistung genannt) beinhaltet das Total aus den verbuchten Altersgutschriften, der eingebrachten Freizügigkeitsleistungen, allfälliger freiwilliger Einkäufe sowie der Zinsgutschriften.
- 5 Für Wohneigentum zur Verfügung stehender Maximalbetrag.
- 6 Möglichkeit zur **freiwilligen Einlage** (Einkauf) zwecks Verbesserung der Renten-/Risikoleistungen. Freiwillige Einlagen sind unter gewissen Voraussetzungen vom steuerbaren Einkommen abziehbar.
- 7 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).
- 8 Prozentsatz (Umwandlungssatz), mit dem das voraussichtliche Altersguthaben in eine Rente umgewandelt wird.