

VERTRAULICH
Herr
Marco Muster
Musterstrasse 99
9999 Musterort

Muttenz, 01.01.2024

Leistungsausweis per 01.01.2024

in CHF

1 Personaldaten für Marco Muster		Aktivierungscode: 1234-abcd-12xy-z3z4		
Versicherten-Nr.	123456.01	Arbeitgebende	Muster AG	
Geburtsdatum	01.09.1982	Sozialversicherungsnummer	756.1111.1111.11	
Zivilstand	verheiratet	Eintritt in Pensionskasse	01.06.2020	
Heirats-Datum	01.01.2011	Pensionierungsdatum	30.09.2047	
2 Grunddaten		Basis	Zusatz	Total
Beschäftigungsgrad / Gemeldeter Jahreslohn	100.00%			175'874.00
Versicherter Jahreslohn		153'824.00	28'874.00	
Beitragspflichtiger Jahreslohn		153'824.00	28'874.00	
Vorhandenes Sparkapital / Austrittsleistung per Stichtag davon Altersguthaben gemäss BVG		199'315.85	1'188.30	200'504.15 77'287.45
3 Kontoauszug		Basis	Zusatz	Total
Saldo	am 01.01.2023	167'856.55	0.00	167'856.55
Zinsen 4.00%	Jahr 2023	6'714.25	0.00	6'714.25
Sparbeiträge	Jahr 2023	24'745.05	1'188.30	25'933.35
Einlagen / Vorbezüge (inkl. Zins)	Jahr 2023	0.00	0.00	0.00
Saldo	am 31.12.2023	199'315.85	1'188.30	200'504.15
4 Einzahlungen / Vorbezug				
Freizügigkeitsleistung	01.06.2020			114'319.15
5 Wohneigentumsförderung (WEF) / Vorbezug				
Vorbezug WEF				Nein
Verpfändung WEF				Nein
Maximal möglicher Vorbezug WEF oder Verpfändung				200'504.15
Vorbezug infolge Ehescheidung				Nein
6 Einkaufsmöglichkeiten		Basis	Zusatz	Total
Einkaufsmöglichkeit maximal per ordentlicher Pensionierung		194'858.15	34'471.10	229'329.25
Einkaufsmöglichkeit maximal für eine vorzeitige Pensionierung		361'486.40	17'829.70	379'316.10
Einkaufsmöglichkeit für eine maximale AHV-Überbrückungsrente				177'576.00

Weitere Informationen zu Ihren Vorsorgeleistungen finden Sie auf der Rückseite.

Erläuterungen zum Leistungsausweis im Basisplan / Zusatzplan der Valora Pensionskasse

Die nachfolgenden Informationen dienen dazu, Ihren persönlichen Leistungsausweis besser zu verstehen.

1 Personaldaten

Aktivierungscode für «myVPK»

Sind Sie bereits bei unserem Online-Portal «myVPK» registriert? Falls nicht, melden Sie sich noch heute an – einfach und bequem via untenstehenden QR Code. Dafür benötigen Sie den Aktivierungscode und die Sozialversicherungsnummer, welche beide in rot im Leistungsausweis markiert sind.

2 Grunddaten

Versicherter Jahreslohn

Die Eintrittsschwelle für die Pensionskasse beträgt CHF 22'050 im Basisplan und CHF 152'000 im Zusatzplan. Der versicherte Jahreslohn berechnet sich aus dem gemeldeten Jahreslohn abzüglich des Koordinationsbetrags (CHF 22'050 im Basisplan, CHF 147'000 im Zusatzplan). Der versicherte Jahreslohn ist massgebend für die Hochrechnung des Sparkapitals, für die Bemessung der Beiträge sowie für die Bestimmung der Risikoleistungen.

Der versicherte Jahreslohn für die Leistungen für **im Stundenlohn arbeitende Personen** entspricht dem Durchschnitt der beitragspflichtigen Jahreslöhne der letzten 12 Monate.

Sparkapital / Austrittsleistung per Stichtag

Die Austrittsleistung per Stichtag ist die Geldleistung, die bei einem Arbeitgeberwechsel an die neue Vorsorgeeinrichtung überwiesen wird (Freizügigkeitsleistung).

3 Kontoauszug

Die Entwicklung des Sparkapitals wird ausgehend vom Jahresbeginn bis zum Stichtag unterteilt nach Zinsen, Sparbeiträgen und Einlagen / Vorbezüge aufgezeigt

4 Einzahlungen / Vorbezug

Es werden die von Ihnen eingebrachten Freizügigkeitsleistungen (Austrittsleistung aus Ihrer vorherigen Vorsorgeeinrichtung), die Einkäufe (getätigte Einzahlungen vor 2010 sind nicht im Detail ersichtlich) und allfällige WEF-Vorbezüge angezeigt.

5 Wohneigentumsförderung (WEF) / Vorbezug

Bis zum 61. Altersjahr für Frauen und bis zum 62. Altersjahr für Männer kann ein Vorbezug für Wohneigentum geltend gemacht werden. Ebenso können Sie bis zum 61. Altersjahr für Frauen und bis zum 62. Altersjahr für Männer freiwillig ganz oder teilweise den Vorbezug zurückbezahlen. Der Mindestbetrag für eine teilweise Rückzahlung beträgt CHF 10'000 pro Zahlung.

6 Einkaufsmöglichkeiten

Die Einkaufsmöglichkeiten zeigen Ihnen den maximal möglichen Betrag freiwilliger Einlagen zur Aufstockung des Sparkapitals per ordentlicher oder vorzeitiger Pensionierung (siehe Anhänge 2 und 3 im aktuellen Vorsorgeereglement). Diese Einlagen sind steuerbegünstigt und führen zu einer höheren Altersrente. Bei einem Einkauf muss zuerst ein allfälliger WEF-Vorbezug vollumfänglich zurückbezahlt werden. Einkäufe in die AHV-Überbrückungsrente sind gemäss Anhang 4 des Vorsorgeereglements möglich.



Registrieren Sie sich noch heute bei «myVPK» -
einfach und bequem via QR-Code!

<https://myvpk.valora.com>

Personaldaten für Marco Muster

Versicherten-Nr.	123456	Arbeitgebende	Muster AG
------------------	--------	---------------	-----------

7 Finanzierung	Sparplan	Arbeitnehmende	Arbeitgebende	Total		
Sparbeitrag pro Jahr	Plus	7.75%	11'921.40	8.25%	12'690.60	24'612.00
Sparbeitrag Zusatz pro Jahr	Light	1.00%	288.60	3.00%	866.40	1'155.00
Risikobeitrag pro Jahr		1.00%	1'538.40	1.50%	2'307.60	3'846.00
Risikobeitrag Zusatz pro Jahr		0.50%	144.60	0.50%	144.60	289.20
Beitrag Verwaltungskosten pro Jahr					31.20	31.20
Beitrag pro Monat		1'157.75	1'336.70		2'494.45	

8 Alters-Leistungen Basisplan	Sparkapital ²⁾		Rente / Jahr		
	Zins 1.00%	Zins 2.00%	Umwandlungssatz	Zins 1.00%	Zins 2.00%
Alter 58	767'656.35	849'786.85	4.05%	31'092.00	34'416.00
Alter 59	809'174.10	900'623.75	4.20%	33'984.00	37'824.00
Alter 60	851'107.05	952'477.45	4.35%	37'020.00	41'436.00
Alter 61	893'459.30	1'005'368.20	4.50%	40'200.00	45'240.00
Alter 62	936'235.10	1'059'316.75	4.65%	43'536.00	49'260.00
Alter 63	979'438.65	1'114'344.25	4.80%	47'016.00	53'484.00
Alter 64	1'023'074.25	1'170'472.35	4.95%	50'640.00	57'936.00
Alter 65	1'067'146.20	1'227'723.00	5.10%	54'420.00	62'616.00

Alters-Leistungen Zusatzplan	Sparkapital ²⁾	
	Zins 1.00%	Zins 2.00%
Alter 58	22'355.95	24'361.25
Alter 59	23'734.50	26'003.50
Alter 60	25'126.85	27'678.55
Alter 61	26'533.10	29'387.10
Alter 62	27'953.45	31'129.85
Alter 63	29'388.00	32'907.45
Alter 64	30'836.90	34'720.65
Alter 65	32'300.25	36'570.05

Pensionierten-Kinderrente pro Jahr	Basis	Zusatz	Total
Pensionierten-Kinderrente (20% der Altersrente) / pro Kind	12'528.00	-	12'528.00

9 Invaliditäts-Leistungen pro Jahr	Basis	Zusatz	Total
Invalidenrente	62'736.00	1'440.00	64'176.00
Invaliden-Kinderrente / pro Kind	12'552.00	-	12'552.00

10 Todesfall-Leistungen pro Jahr	Basis	Zusatz	Total
Ehegatten- / Lebenspartnerrente (60% der Invalidenrente)	37'644.00	-	37'644.00
Waisenrente / pro Kind	12'552.00	-	12'552.00

11 Weitere Informationen	
Kapitalanmeldung	Nein

Bemerkungen
Bei Eintritt eines Vorsorgefalles werden die Leistungen definitiv festgelegt. Im Leistungsfall gilt immer das aktuelle Reglement. Dieser Ausweis ersetzt alle bisherigen und ist provisorisch. Wir bitten Sie, allfällige Unstimmigkeiten sofort zu melden.

1) Eine vorzeitige Pensionierung ist ab dem Alter 58 möglich. Für die Berechnungen wurde der Basis-/ Zusatzplan ohne allfällige Zusatzkonti (vorzeitige Pensionierung, AHV-Überbrückungsrente) berücksichtigt. Der Kapitalbezug muss spätestens 6 Monate vor der geplanten Pensionierung angemeldet werden.

2) Das Sparkapital wird mit einem Projektionszinssatz von 1.00% bzw. 2.00% hochgerechnet, im laufenden Jahr 2024 mit 1.25%.

7 Finanzierung

Der Gesamtbeitrag setzt sich aus dem Sparbeitrag und Risikobeitrag zusammen. Die Höhe der Beiträge des Arbeitgebers und der versicherten Person sind im Anhang 1 des Vorsorgereglements festgelegt.

Hier sind die angewendeten Sparpläne im Basisplan und im Zusatzplan ersichtlich. Mit den Sparplanvarianten «**Light**», «**Plus**» oder «**Max**» können Sie Ihre Sparbeiträge individuell mitbestimmen. Standardmässig sind alle Personen im Basisplan im Sparplan «Plus» und im Zusatzplan im Sparplan «Light» versichert. Ein Wechsel der gewählten Sparpläne kann jeweils einmal jährlich per 1. Januar erfolgen.

8 Alters-Leistungen Basisplan / Zusatzplan

Das ausgewiesene Sparkapital entspricht der zukünftigen, noch nicht geleisteten Altersgutschriften auf der Basis des versicherten Lohns bis zur ordentlichen Pensionierung.

Auf dem Leistungsausweis finden Sie zwei Hochrechnungen für die Altersleistungen, einmal mit einem Projektionszins von 1.0% und einmal mit 2.0%. Der **Projektionszinssatz** wird verwendet, um zu ermitteln, wie hoch das Sparkapital des Versicherten zum Pensionierungszeitpunkt voraussichtlich sein wird (Projektion). Es handelt sich dabei um eine Annahme, also um einen «hypothetischen Zinssatz». Er kann von der effektiven Verzinsung abweichen.

Rente / Jahr

Die Altersrente ergibt sich aus der Multiplikation des hochgerechneten Sparkapitals mit dem **Umwandlungssatz (UWS)** (z.B. Sparkapital von CHF 100'000 multipliziert mit dem UWS von 5.1% ergibt eine Rente pro Jahr von CHF 5'100). Im Zusatzplan wird das Alterskapital fällig.

9 Invaliditäts-Leistungen

Die lebenslängliche Invalidenrente (Basisplan) ergibt sich aus der Multiplikation des hochgerechneten Sparkapitals (Projektionszinssatz 2.0%) mit dem Umwandlungssatz, maximal 70% des versicherten Jahreslohnes. Die angegebene IV-Rente entspricht der vollen Invalidenrente per Stichtag. Falls eine Arbeitsunfähigkeit eintritt, erfolgen entsprechende Abklärungen.

Die Höhe der Invalidenrente wird mit Eintritt des Vorsorgefalles festgesetzt.

Zusatzplan: Die zusätzliche temporäre IV-Rente beträgt 5% des versicherten Jahreslohnes.

10 Todesfall-Leistungen

Die Ehegattenrente gilt für verheiratete Versicherte. Der/die eingetragene Partner/in ist gemäss Partnerschaftsgesetz dem Ehegatten gleichgestellt. Beim Tod einer aktiven versicherten Person beträgt die jährliche Ehegattenrente 60% der versicherten Invalidenrente. Die Waisenrente beträgt 20% der Invalidenrente und wird erbracht, wenn schulpflichtige oder sich in der Ausbildung befindende Kinder vorhanden sind, maximal bis zum 25. Altersjahr des Kindes.

11 Weitere Informationen

Kapitalanmeldung

Die versicherte Person kann anstelle der Altersrente das Sparkapital aus dem Basisplan oder Teile davon als Alterskapital bar beziehen. Ein Kapitalbezug führt zu einer entsprechenden Kürzung der Altersrente und der mitversicherten Leistungen. Im Umfang des Bezugs sind alle entsprechenden reglementarischen Ansprüche gegenüber der Pensionskasse abgegolten. Der Antrag muss mittels Formular **spätestens 6 Monate** vor dem gewünschten Pensionierungsdatum der Valora Pensionskasse eingereicht werden.

Lebenspartneranmeldung

Die Voraussetzungen für die Lebenspartnerrente sind im Art. 18 des Vorsorgereglements detailliert enthalten. Auf jeden Fall **musst der Lebenspartner während der Erwerbstätigkeit** schriftlich der Valora Pensionskasse angemeldet werden.

Todesfallkapitalanmeldung

Stirbt eine aktive versicherte Person vor dem Rücktrittsalter oder vor einer vorzeitigen Pensionierung, besteht Anspruch auf ein Todesfallkapital. Bei teilinvaliden und teilpensionierten Personen beschränkt sich der Anspruch auf den aktiven Teil der Vorsorge.

Alle Formulare, informative Merkblätter sowie unser aktuelles Vorsorgereglement finden Sie auf unserer Webseite:

www.valora-pensionskasse.com

Muttenz, im März 2024