

Den Vorsorgeausweis besser verstehen

Zum Jahresbeginn, beim Eintritt und bei jeder Änderung wie z.B. einer Lohnanpassung wird für Sie ein Vorsorgeausweis erstellt. Der Vorsorgeausweis enthält alle wichtigen Informationen über Ihre Beiträge und Leistungen in der beruflichen Vorsorge. Diese Lesehilfe soll anhand eines Mustervorsorgeausweises dazu dienen, den Vorsorgeausweis besser zu verstehen. Die Nummern beziehen sich jeweils auf den Abschnitt im Mustervorsorgeausweis.

Bei weiteren Fragen zu Ihrem persönlichen Vorsorgeausweis können Sie uns gerne kontaktieren.

1 Persönliche Daten

Hier werden Ihre persönlichen Angaben wie z.B. Name und Zivilstand aufgeführt. Bitte melden Sie uns fehlerhafte Angaben umgehend mit. Ausserdem sehen Sie, welchem Vorsorgeplan Sie unterstellt sind.

2 Salär / Sparkapital

Das gemeldete Jahressalär entspricht in der Regel dem von Ihrem Arbeitgeber gemeldeten AHV-Jahreslohn. Das Jahressalär abzüglich allfälligem Koordinationsabzug ergibt das versicherte Salär. Es ist möglich, dass z.B. für den Risikoteil ein anderer Lohn versichert wird als für den Sparteil. Deshalb können auf dem Vorsorgeausweis mehrere versicherte Löhne angegeben sein.

Weiter sehen Sie das vorhandene Sparkapital (obligatorischer und überobligatorischer Bereich), welches sich per Stichtag auf Ihrem individuellen Alterskonto befindet und bei Verlassen der Vorsorgeeinrichtung zur Auszahlung gelangt (Austrittsleistung per Stichtag).

Das vorhandene Altersguthaben gemäss BVG entspricht dem gesetzlich vorgeschriebenen Anteil (obligatorischer Bereich) des Sparkapitals.

3 Beiträge

Hier finden Sie die entsprechenden Lohnbeiträge, aufgeteilt nach Arbeitnehmer- und Arbeitgeberanteil. Die Sparbeiträge werden Ihrem Sparkapital gutgeschrieben und die Risikobeiträge dienen zur Finanzierung der Risiken Tod und Invalidität.

4 Voraussichtliche Altersleistungen

Bei Ihrem Altersrücktritt haben Sie die Wahl zwischen einer lebenslänglichen Altersrente, einer einmaligen Kapitalauszahlung oder einer Mischform aus beidem.

Sie sehen das voraussichtliche Sparkapital bzw. die voraussichtliche Rente zum Zeitpunkt der ordentlichen oder frühzeitigen Pensionierung. Die Werte ergeben sich aus dem aktuell versicherten Salär sowie dem Vorsorgeplan, hochgerechnet mit verschiedenen Zinssätzen.

Die Rente berechnet sich aus der Multiplikation von Umwandlungssatz und Sparkapital.

5 Leistungen bei Tod

Die hier ausgewiesenen Leistungen gelten bei einem allfälligen Todesfall vor Pensionierung. Massgebend sind die Bestimmungen des zum Zeitpunkt des Todes gültigen Vorsorgereglements.

Ausserdem sehen Sie hier, ob Sie Ihren Lebenspartner als Begünstigten nach Art. 48 des Vorsorgereglements gemeldet haben und ob eine abweichende Begünstigtenordnung nach Art. 51 des Vorsorgereglements vorliegt.

Jedes anspruchsberechtigte Kind erhält mindestens bis zum 18. Altersjahr (bei Ausbildung bis zum 25. Altersjahr) eine Waisenrente.

Je nach gewähltem Vorsorgeplan des Arbeitgebers kann ein zusätzliches Todesfallkapital zur Auszahlung kommen.

6 Leistungen bei Invalidität

Die volle jährliche Invalidenrente erhalten Sie, wenn Sie gemäss der eidgenössischen Invalidenversicherung mindestens zu 70 % invalid sind und die Wartefrist abgelaufen ist.

Für jedes anspruchsberechtigte Kind erhalten Sie mindestens bis zum 18. Altersjahr (bei Ausbildung bis zum 25. Altersjahr) eine Invaliden-Kinderrente.

Die Beitragsbefreiung bedeutet, dass Sie und Ihr Arbeitgeber bei Invalidität und nach Ablauf der Wartefrist keine Beiträge mehr zahlen müssen. Die ausfallenden Beiträge gehen zu Lasten der Stiftung.

7 Entwicklung des Sparkapitals

Diese Übersicht zeigt Ihnen die Entwicklung Ihres Sparkapitals des Vorjahres. Das Sparkapital per 01.01., zuzüglich der Verzinsung, Sparbeiträge, Einlagen und ausserordentliche Zinseinlagen abzgl. allfälliger Vorbezüge ergibt das Sparkapital per Ende Jahr.

8 Zusätzliche Angaben

Sogenannte Beitragslücken können mit freiwilligen Einkäufen ausgeglichen werden. Eine Beitragslücke entsteht, wenn das vorhandene Sparkapital kleiner als das maximal mögliche Altersguthaben berechnet mit dem aktuellen Vorsorgeplan und versichertem Salär. Wir bitten Sie, vorgängig jeweils Rücksprache mit uns zu nehmen um ein mögliches Einkaufspotential Stichtagsgenau berechnen zu lassen.

Zudem besteht bei der Ascaro Vorsorgestiftung die Möglichkeit, einen vorzeitigen Altersrücktritt vorzufinanzieren. Weitere Details dazu finden Sie in unserem Vorsorgereglement.

Falls Sie bereits ein Vorbezug für Wohneigentum betätigt haben, wird der Saldo des noch nicht zurückbezahlten Betrages aufgeführt.

Falls bei einer Scheidung das Altersguthaben entsprechend geteilt wurde, wird auch hier ein allfällig noch nicht zurückbezahlter Saldo aufgeführt.

Vertraulich/Persönlich

Herr
Max Muster
Mönchsweg 4
3000 Bern

Ihr Kontakt Nicole Kneubühl
Direktwahl +41 31 303 34 54
E-Mail nicole.kneuehN@ascaro.ch
Ort, Datum Bern, 25.01.2023

Vorsorgeausweis per 01.01.2023

Persönliche Daten

1	Name, Vorname:	Muster Max	Arbeitgeber:	Muster AG
	Soz.-Vers.-Nummer:	756.8885.3705.55	Vorsorgeplan:	Standard
	Geburtsdatum:	01.12.1974	Eintritt Pensionskasse:	01.02.2016
	Zivilstand:	Geschieden	AHV-Rücktrittsalter:	31.12.2039

Salär / Sparkapital

	Betrag
Massgebendes Jahressalär	67'688.50
Beschäftigungsgrad	100.00%
2 Versichertes Salär Sparen	47'382.00
Versichertes Salär Risiko	47'382.00
Vorhandenes Sparkapital	58'135.35
Vorhandenes Altersguthaben gemäss BVG	38'628.20

Beiträge

	Total	Arbeitnehmer	Arbeitgeber	Total
3 Sparbeitrag pro Jahr	17.40%	4'122.00	4'122.00	8'244.00
Risikobeitrag pro Jahr	2.50%	592.20	592.20	1'184.40
Lohnbeitrag pro Jahr		4'714.20	4'714.20	9'428.40
Lohnbeitrag pro Monat		392.85	392.85	785.70

Voraussichtliche Altersleistungen

Alter	UWS*	Sparkapital 0.00% Zins		Sparkapital 1.25% Zins		Sparkapital 2.00% Zins	
		Sparkapital	Rente pro Jahr	Sparkapital	Rente pro Jahr	Sparkapital	Rente pro Jahr
60	4.90%	171'159.25	8'388.00	187'450.50	9'180.00	198'069.50	9'708.00
61	5.05%	181'820.05	9'180.00	200'454.45	10'128.00	212'691.70	10'740.00
4 62	5.20%	192'670.45	10'020.00	213'810.55	11'124.00	227'795.95	11'844.00
63	5.35%	203'710.45	10'896.00	227'523.20	12'168.00	243'391.85	13'020.00
64	5.50%	214'940.05	11'820.00	241'596.85	13'284.00	259'489.30	14'268.00
65	5.60%	226'406.05	12'684.00	256'082.80	14'340.00	276'145.10	15'468.00
Jährliche BVG-Altersrente im Rücktrittsalter 65						11'989.80	
Jährliche Alters-Kinderrente pro Kind bis 18/25 ab Alter 65						2'400.00	

*Umwandlungssatz

Leistungen bei Tod (bis Alter 65 des Versicherten)

5	Jährliche Ehegatten-/Lebenspartnerrente	18'948.00
	Jährliche Waisenrente pro Kind	5'688.00
	Begünstigung Lebenspartner nach Art. 48 gemäss Vorsorgereglement gemeldet	Nein

Leistungen bei Invalidität (bis Alter 65)

6	Jährliche Invalidenrente (bei Vollinvalidität)	28'428.00
	Jährliche Invaliden-Kinderrente pro Kind	5'688.00

Entwicklung des Sparkapitals

7	Sparkapital am 01.01.2022	46'869.35
	Verzinsung	937.40
	Unverzinsten Sparbeiträge	7'983.60
	Einlagen, Vorbezüge und ausserordentliche Zinseinlagen	2'345.00
	Sparkapital am 31.12.2022	58'135.35

Zusätzliche Angaben

8	Maximal möglicher Einkauf in die reglementarischen Leistungen	112'854.95
	Verpfändung	Nein
	Saldo Vorbezug Scheidung	8'188.05

Bemerkungen

Dieser Ausweis ersetzt alle bisherigen. Die effektiven Leistungen werden gemäss gültigem Reglement und Vorsorgeplan ausbezahlt.
Alle Beträge in CHF.