Retraites Populaires

Beispiel Hans - Dossier-Nr. 1'111'111 - Beispiel AG - Vertrags-Nr. 11'000

Vorsorgeausweis per 01.01.20XX

Erstellt nach Ihrem Beitritt

Persönliche Daten		en CHF
Beispiel Hans	01.01.1965	
Zivilstand	Verheiratet	
Beitrittsdatum	01.01.20XX	
Ordentlicher Altersrücktritt	31.01.2030	
Massgebender Jahreslohn	zu 80%	80'000.00 (2)
Versicherter Jahreslohn		68'864.00
Vorsorgeplan	Vorsorgeplan (1)	

Finanzierung der Leistungen und Zuweisung an das Altersguthaben		
Monatlicher Gesamtbeitrag der versicherten Person		493.25 (3)
	Totalbeitrag	davon AN-Beitrag
Sparbeitrag	11'018.40	4'958.40 (4)
Risikobeitrag	2'134.80	960.60 (5)
Verwaltungskosten und gesetzlich vorgeschriebene Beitrage	639.00	0.00 (6)
Total Jahresbeitrag	**13'792.20**	**5'919.00**
Jahrliche Zuweisung an das Altersguthaben		11'018.40 (7)

Voraussichtl. Leistungen bei der Pensionierung mit (8)	62 Jahren	65 Jahren (9)
Projiziertes Altersguthaben (Zinssatz X%) *	298'744.00	388'300.75
davon BVG-Anteil	274'076.15	294'117.65
Jahrliche Altersrente	18'522.00	22'327.80
Jahrliche Ehegattenrente (im Todesfall der versicherten Person)	11'113.20	13'396.80
Jahrliche Alters- Kinderrente	3'704.40	4'465.80

Freizügigkeitsleistung	
Austrittsleistung per 01.01 .20XX	66'422.80 (10)
davon BVG-Anteil	20'937.20

Zusätzliche Informationen	
Gesamte eingebrachte Eintrittsleistungen	54'321.00 (11)
davon BVG-Anteil	42'031.00
Vorbezug für Wohneigentum (muss vor einem Einkauf rückerstattet werden)	0.00 (12)
Höchstzulassiger Vorbezug am 01.01 .20xx **	66'422.80 (13)
Höchstzulassige Einkaufssumme am 31.12.20xx ***	78'574.40 (14)
Verpfandung	Nein (15)

Invaliditätsleistungen	
Jahrliche Invalidenrente	34'432.20
Jahrliche Invaliden-Kinderrente	5'509.20

Todesfallleistungen (16)	
Erweiterte Voraussetzungen (17)	
Jahresrente für den hinterlassenen Ehegatten oder Lebenspartner	24'102.60
Jahrliche Waisenrente	5'509.20

Vorfinanzierungskonto	
Verfügbarer Betrag einschliesslich Zinsen	40'344.00 (18)

Personalvorsorgekommission oder Vertreter

Vorname	Name	Vertreter von	Funktion
Hans	Beispiel	Mitarbeiter	Mitglied
Peter	Beispiel	Arbeitgeber	Mitglied

* Antrage auf eine Altersleistung müssen uns schriftlich vor dem gewünschten Altersrücktritt eingereicht werden.

** Betrag für aile Vorsorgeplane unter Vorbehalt der geltenden gesetzlichen und steuerlichen Bestimmungen.

*** Vor dem Einkauf nehmen wir eine endgültige Berechnung vor, wofür wir zusatzliche Angaben Ihrerseits benötigen. Daher bitten wir Sie, den Fragebogen «Einkauf 2. Säule» von unserer Website herunterzuladen, auszufüllen und uns zuzustellen.

Änderungen der berücksichtigten Berechnungselemente verandern auch die aufgeführten Beitrage und Leistungen. Massgebend sind das Gesetz und die Angaben im Dossier.

Leben Sie mit Ihrem Partner/Ihrer Partnerin zusammen, können Sie uns Ihre Lebenspartnerschaft mit dem entsprechenden Formular auf www.profelia.ch melden. Leistungen können einem Lebenspartner/einer Lebenspartnerin nur zugesprochen werden, wenn die versicherte Persan die Lebensgemeinschaft vor ihrem Ableben Profelia mittels des entsprechenden Formulars gemeldet hat.

F251D- 10.2026

(1) Vorsorgeplan
Vertrag, den Ihr Arbeitgeber abgeschlossen hat, durch den Sie versichert sind und in dem alle Leistungen und Beiträge festgelegt werden

(2) Massgebender/ versicherter Jahreslohn
Der von Ihrem Arbeitgeber gemeldete, massgebende Jahreslohn ist die Grundlage für die Berechnung des versicherten Lohns

(3) Monatlicher Gesamtbeitrag der versicherten Person
Betrag, der für die berufliche Vorsorge monatlich von Ihrem Lohn abgezogen und auch auf Ihrem Lohnausweis ausgewiesen wird

(4) Sparbeitrag
Teil der Jahresbeiträge, der der Finanzierung der Altersleistungen dient

(5) Risikobeitrag
Teil der Jahresbeiträge, der der Finanzierung der Risikoleistungen bei Invalidität/ Told dient

(6) Verwaltungskosten und gesetzlich vorgeschriebene Beiträge
Teil der Jahresbeiträge, der der Finanzierung der Verwaltungskosten und der gesetzlich vorgeschriebenen Beiträge wie jener an den Sicherheitsfonds dient

(7) Jährliche Altersgutschrift
Sparbeiträge zuzüglich eventueller Zinsgutschriften für im Voraus bezahlte Beiträge

(8) Voraussichtliche bei der Pensionierung
Weisen die Leistungen aus, mit denen Sie voraussichtlich zum Zeitpunkt des Altersrücktritts rechnen können. Es handelt sich um eine Hochrechnung (Projektion) aufgrund Ihrer heutigen Situation und der bei der Ausstellung des Vorsorgeausweises geltenden Bedingungen

(9) 62 Jahre - 65 Jahre
65 ist das Referenzalter. Sie können allerdings vorzeitig in den Ruhestand treten, was sich auf den Leistungsumfang auswirken wird. Sie können eine zusätzliche Projektion für einen vorzeitigen Altersrücktritt zum Beispiel mit 62 anfordern

(10) Austrittsleistung
Guthaben, das Sie zum Stichtag für die berufliche Vorsorge erworben haben und das bei einem Stellenwechsel der neuen Vorsorgeeinrichtung überwiesen wird

(11) Gesamte eingebrachte Eintrittsleistungen
Guthaben, das Sie bei Eintritt in das Vorsorgewerk eingebracht haben und das im Prinzip von Ihrer vorherigen Vorsorgeeinrichtung stammt

(12) Vorbezug für die Wohneigentumsförderung
Betrag, den Sie für den Erwerb von Wohneigentum bezogen haben

(13) Höchstzulässiger Vorbezug für die Wohneigentumsförderung
somme maximale que vous pourriez retirer à la date mentionnée pour l'acquisition d'un logement, sous réserve des dispositions légales

(14) Rachat maximal possible
Höchstbetrag für Einkäufe, mit denen Sie im Rahmen des Gesetzes Ihre Altersleistungen verbessern können

(15) Verpfändung
Gibt an, ob Sie Ihr Vorsorgeguthaben verpfändet haben

(16) Todesfallleistungen
Leistungen, wenn der Todesfall cor der Pensionierung eintritt

(17) Anspruchsvoraussetzungen
Je nach Vorsorgeplan können sie minimal oder erweitert sein

(18) Vorfinanzierungskonto
Betrag für den vollständigen oder teilweisen Ausgleich der Leistungskürzung infolge eines vorzeitigen Altersrücktritts