

1 Beschäftigungsgrad, Massgebender AHV-Jahreslohn

Diese Daten liefert uns Ihr Arbeitgeber. Sollten die Angaben nicht korrekt sein, wenden Sie sich bitte an die Personalabteilung Ihres Arbeitgebers.

2 Versicherter Jahreslohn

Dieser Betrag ist die Basis Ihrer Vorsorge und Grundlage für die Berechnung aller Beiträge und Leistungen.

3 Sparkapital

Es bildet die Grundlage für Ihre spätere Altersrente.

Das Sparkapital setzt sich zusammen aus:

- eingebrachten Pensionskassenguthaben aus früheren Arbeitsverhältnissen
- Sparbeiträgen
- freiwilligen Einzahlungen (Einkäufen)
- allfälligen übrigen Einlagen
- Zinsen

4 Umwandlungssatz

Mit diesem Faktor wird Ihre Altersrente berechnet. Der Prozentsatz wird vom Verwaltungsrat der PKBS festgelegt.

5 Überbrückungsrente

Falls in Ihrem Vorsorgeplan vorgesehen, wird bei einer vorzeitigen Pensionierung bis zum Erreichen des AHV-Alters eine Überbrückungsrente ausbezahlt (Frau bis Alter 64 / Mann bis Alter 65).

6 Altersrente

Die Altersrente wird lebenslang am Ende des Monats ausbezahlt.



Pensionskasse Basel-Stadt

Clarastrasse 13 · Postfach · 4005 Basel
Tel. 061 267 87 00 · Fax 061 264 80 30 · www.pkbs.ch

zuständig
Direktwahl
E-Mail
Datum

Herr
Max Muster
Beispielstrasse 15
4000 Basel

Vorsorgeausweis per 01.01.2021

Alle Beträge in CHF

Personendaten			
Personalnummer	000.000.00	Eintritt PKBS	01.10.2002
SV-Nummer		Pensionierung am	30.06.2036
Geburtsdatum	15.06.1971	Vorsorgewerk	Kanton Basel-Stadt
Beschäftigungsgrad	100.00%		

1

Lohndaten	
1	Massgebender AHV-Jahreslohn 107'275.00
2	Versicherter Jahreslohn 78'595.00

1

2

3

Entwicklung des Sparkapitals		Total
Stand 01.01.2020		349'593.70
Einlagen		0.00
Vorbezüge		0.00
Zins		7'865.85
Sparbeiträge		18'920.40
Sparkapital am 01.01.2021		376'379.95
Austrittsleistung per 01.01.2021		364'049.45
davon BVG-Altersguthaben		154'162.25

Voraussichtliche Leistungen im Alter					
Altersrücktritt	Alter	3 Sparkapital	4 Umwandlungssatz	5 jährliche Überbrückungsrente	6 jährliche Altersrente
30.06.2036	65	844'472.00	5.80%	---	48'979.20
30.06.2035	64	809'923.90	5.68%	17'208.00	46'003.80
30.06.2034	63	775'886.40	5.56%	17'208.00	43'139.40
30.06.2033	62	742'351.95	5.44%	17'208.00	40'384.20
30.06.2032	61	709'313.05	5.32%	12'906.00	37'735.20
30.06.2031	60	676'762.40	5.20%	10'324.80	35'191.80
30.06.2030	59	645'273.30	5.08%	8'604.00	32'779.80
30.06.2029	58	614'830.05	4.96%	7'374.60	30'495.60

Berechnungsbeispiel

Frühzeitige Pensionierung im Alter 60
 $CHF\ 676'762.40 \times 5.20\% = CHF\ 35'191.80 + CHF\ 10'324.80 = CHF\ 45'516.60 / 12\ Monate = CHF\ 3'793.05$ pro Monat bis zum AHV-Alter; ab AHV-Alter CHF 2'932.65



Seite 2
Personalnummer: 000.000.00

7 Leistungen bei Invalidität (jährlich)	
Invalidenrente bis längstens 30.06.2036	51'087.00
Invalidenkinderrente bis längstens 30.06.2036	10'217.40

7 Leistungen im Todesfall (jährlich)	
Vor Pensionierung oder bei Invalidität	
Ehegatten- / Lebenspartnerrente	34'058.40
Waisenrente	10'217.40

Zusätzlich ist ein einmaliges Todesfallkapital versichert, welches dem Sparkapital bzw. der 5-fachen versicherten Invalidenrente entspricht, gekürzt um den Barwert aller durch den Tod ausgelösten Renten und Abfindungen und um ggf. bereits geleisteten Zahlungen.

Nach Pensionierung bzw. nach Erreichen des Rücktrittsalters bei Rentenbezug	
Ehegatten- / Lebenspartnerrente	32'653.20
Waisenrente	9'795.60

Zusätzlich ist ein einmaliges Todesfallkapital versichert, welches dem 5-fachen Betrag der versicherten Jahresrente entspricht, gekürzt um den Barwert aller durch den Tod ausgelösten Renten und Abfindungen und um alle bereits geleisteten Zahlungen.

Finanzierung					
Beiträge	Arbeitnehmer	Arbeitgeber	Total		
8 Sparbeitrag (Standard)	8.50%	6'680.40	17.00%	13'361.40	20'041.80
Risikobeitrag	1.50%	1'179.00	4.00%	3'144.00	4'323.00
Stabilisierungsbeitrag	1.60%	1'257.60	*)		1'257.60
Totalbeitrag		9'117.00		16'505.40	25'622.40
Monatlicher Beitrag		759.75		1'375.45	2'135.20

*) Der Arbeitgeber leistet den Beitrag zur Stärkung des Deckungsgrades durch eine jährliche Einmaleinlage.

9 Einkauf	
Maximal möglicher Einkauf in die reglementarischen Leistungen am 01.01.2021	98'726.85
Vorbehalten bleiben die gesetzlichen und reglementarischen Bestimmungen zum Einkauf. Vor Leistung einer Einkaufssumme muss zwingend das Formular »Einkauf in die berufliche Vorsorge« eingereicht werden. Eine Offerte für den Einkauf in die vorzeitige Pensionierung erfolgt auf Anfrage.	

Weitere Vorsorgeinformationen		
10 Zinssatz Sparkapitalien im Laufjahr 2.25%		
Eingebrachte Austrittsleistung/en		Übertrittsleistung PKG-Revision 2016
01.01.2016	220'000.00	
Freiwillige Einlagen Arbeitgeber		Besitzstandseinlage per 01.01.2016
01.01.2016	25'000.00	
Wohneigentumsförderung (WEF)		
Möglicher Betrag für WEF	360'000.00	
Vorsorgekommission		
Arbeitnehmersvertretende:	Brigitte Grenacher, Andreas Reyes Carpio, Christoph Tschan	
Arbeitgebervertretende:	Susanne Bolliger Crocoll, David Gelzer, Antonina Stoll	

Dieser Ausweis ersetzt alle früheren Ausweise. Er dient lediglich zu Informationszwecken. Für die Leistungspflicht der PKBS und den Leistungsumfang im Einzelnen sind das aktuelle Rahmenreglement und der entsprechende Vorsorgeplan massgebend. Aus diesem Vorsorgeausweis können keine Rechte abgeleitet werden. Weitere Erläuterungen finden Sie unter www.pkbs.ch.

Planwahl

Berechnung des Sparbeitrags bei einem versicherten Jahreslohn von CHF 78'595.00:
 $CHF\ 78'595.00 \times Sparbeitrag\ Plan\ Standard\ 8.5\% = CHF\ 6'680.40$
 $CHF\ 78'595.00 \times Sparbeitrag\ Plan\ Plus\ 11.5\% = CHF\ 9'038.40$
 $CHF\ 78'595.00 \times Sparbeitrag\ Plan\ Minus\ 5.5\% = CHF\ 4'322.40$

7 Leistungen bei Invalidität und im Todesfall

Hat die Eidgenössische Invalidenversicherung Ihren Anspruch auf eine Invalidenrente bestätigt, erhalten Sie in der Regel zusätzlich eine Invalidenrente von der PKBS.

Sind die Voraussetzungen erfüllt, erhalten im Fall Ihres Todes die Hinterbliebenen (z.B. Ehegatte, Lebenspartner, Kinder) Leistungen: entweder in Form einer Rente und/oder eines Todesfallkapitals.

8 Sparbeitrag

Der Sparbeitrag wird in Prozenten des versicherten Lohns berechnet. Den Sparbeitrag Arbeitnehmer gibt es in drei Varianten: Plan Standard, Plan Plus oder Plan Minus. Wählen Sie Plan Plus, sparen Sie 3% mehr Sparbeiträge, wählen Sie Plan Minus, sind es 3% weniger.

Der Plan kann jeweils bis zum 30. November für das Folgejahr geändert werden. Den Antrag inklusive Berechnungstool finden Sie unter www.pkbs.ch/vorsorge/beitraege.

9 Einkauf

Wird hier ein Betrag ausgewiesen, können Sie Ihr Sparkapital durch freiwillige Einzahlungen erhöhen. Schicken Sie uns für eine Einkaufsofferte den ausgefüllten Fragebogen zu, den Sie unter www.pkbs.ch/vorsorge/einkauf finden. In der Einkaufsofferte wird die mögliche Einzahlungssumme ausgewiesen.

10 Zins

Zu diesem Zinssatz wird Ihr Sparkapital im aktuellen Jahr verzinst. Der Zins kann sich jährlich ändern.