

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

Je nach Vorsorgemodell werden in dieser Spalte ein oder zwei Umwandlungssätze ausgewiesen. Damit wird Ihre Altersrente berechnet.

5 Überbrückungsrente

Falls in Ihrem Vorsorgeplan vorgesehen, wird bei einer vorzeitigen Pensionierung bis zum Erreichen des Referenzalters gemäss AHV eine Überbrückungsrente ausbezahlt.

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
Moritz Beispiel
Musterstrasse 15
4000 Basel

Vorsorgeausweis per 01.01.20yy

Alle Beträge in CHF

Personendaten			
Personalnummer	000.000.00	Eintritt PKBS	01.01.2002
SV-Nummer		Pensionierung am	30.11.2035
Geburtsdatum	15.11.1970	Vorsorgewerk	Firma Exempel
Beschäftigungsgrad	100.00%		

Lohndaten	
1 Massgebender AHV-Jahreslohn	96'095.00
2 Versicherter Jahreslohn	66'695.00

Entwicklung des Sparkapitals		Total
Stand 01.01.20xx		359'442.60
Einlagen		0.00
Vorbezüge		0.00
Zins		6'290.25
Sparbeiträge		17'007.00
Sparkapital am 01.01.20yy (inkl. Buchungen per 01.01. sowie rückwirkende Einlagen ins Vorjahr)		392'308.35
Austrittsleistung per 01.01.20yy		387'833.95
davon BVG-Altersguthaben		188'582.50

Voraussichtliche Leistungen im Alter						
Altersrücktritt	Alter	3 Sparkapital	4 Umwandlungssätze	5 jährliche Überbrückungsrente	6 jährliche Altersrente	
30.11.2035	65	706'512.85	5.80% / 5.40%	---	40'151.40	
30.11.2034	64	677'344.70	5.68% / 5.28%	17'640.00	37'764.00	
30.11.2033	63	648'607.55	5.56% / 5.16%	17'640.00	35'468.40	
30.11.2032	62	620'295.15	5.44% / 5.04%	17'640.00	33'262.80	
30.11.2031	61	592'401.15	5.32% / 4.92%	13'230.00	31'146.00	
30.11.2030	60	564'919.30	5.20%/4.80%	10'584.00	29'116.20	
30.11.2028	58	512'234.45	4.96% / 4.56%	7'560.00	25'357.80	

Berechnungsbeispiel

Frühzeitige Pensionierung im Alter 60
 $CHF\ 500'000.00 \times 5.20\% + CHF\ 64'919.30 \times 4.80\% = CHF\ 29'116.20 / 12\ Monate = CHF\ 2'426.35$
 Mit Überbrückungsrente CHF 3'308.35 pro Monat bis 65 (Referenzalter gemäss AHV)



Seite 2
Personalnummer: 000.000.00

7 Leistungen bei Invalidität (jährlich)	
Invalidenrente bis längstens 30.11.2035	43'351.80
Invalidenkinderrente bis längstens 30.11.2035	8'670.60

7 Leistungen im Todesfall (jährlich)	
Vor Pensionierung oder bei Invalidität	
Ehegatten- / Lebenspartnerrente	28'901.40
Waisenrente	8'670.60

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	26'767.80
Waisenrente	8'030.40

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.

Lebenspartnerschaft angemeldet Ja
 Änderung Begünstigungsordnung vorhanden Nein

Finanzierung					
Beiträge	Arbeitnehmer		Arbeitgeber		Total
8 Sparbeitrag (Standard)	8.50%	5'668.80	17.00%	11'338.20	17'007.00
Risikobeitrag	1.50%	1'000.20	4.00%	2'667.60	3'667.80
Stabilisierungsbeitrag	1.60%	1'067.40		*)	1'067.40
Totalbeitrag		7'736.40		14'005.80	21'742.20
Monatlicher Beitrag		644.70		1'167.15	1'811.85

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

9 Einkauf	
Maximal möglicher Einkauf in die reglementarischen Leistungen am 01.01.20yy	87'061.95
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.	

10 Weitere Vorsorgeinformationen		
Zinssatz Sparkapitalien im Laufjahr 1.5%		
Eingebrachte Austrittsleistung/en		
01.01.2016	184'450.45	Übertrittsleistung PKG-Revision 2016
Abfederungsmassnahmen / Freiwillige Einlagen Arbeitgeber		
01.01.2024	9'568.50	Zusatzverzinsung
01.01.2016	22'372.00	Besitzstandseinlage per 01.01.2016
Wohneigentumsförderung (WEF)		
Möglicher Betrag für WEF	298'811.00	

Vorsorgekommission	
Arbeitnehmersvertretende:	...
Arbeitgebervertretende:	...

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 66'695.00:

CHF 66'695.00 × Sparbeitrag Plan Standard 8.5% = CHF 5'668.80

CHF 66'695.00 × Sparbeitrag Plan Plus 11.5% = CHF 7'669.90

CHF 66'695.00 × Sparbeitrag Plan Minus 5.5% = CHF 3'668.20

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.