

### Vorsorgeausweis per 01.01.20yy

Alle Beträge in CHF

#### Personendaten

Personal-Nr.	000.000.00	Eintritt PKBS	01.01.2002
AHV-Nummer		Pensionierung am	30.11.2035
Geburtsdatum	15.11.1970	Vorsorgewerk	Firma Exempel
Beschäftigungsgrad	100.00%		

1

#### Lohndaten

Massgebender AHV-Jahreslohn	99'697.00
Versicherter Jahreslohn	69'457.00

2

#### Entwicklung des Sparkapitals

Stand 01.01.20xx	382'739.85
Einlagen	9'568.50
Vorbezüge	0.00
Zins	6'865.40
Sparbeiträge	17'290.20

**Sparkapital am 01.01.20yy** **416'463.95**

**Austrittsleistung per 01.01.20yy** **414'226.75**  
davon BVG-Altersguthaben **3** **4** **5** **6** 200'310.60

#### Voraussichtliche Leistungen im Alter

Altersrücktritt	Alter	Sparkapital	Umwandlungssätze	jährliche Überbrückungsrente	jährliche Altersrente
30.11.2035	65	718'236.35	5.80% / 5.40%	---	40'785.00
30.11.2034	64	688'119.35	5.68% / 5.28%	18'144.00	38'332.80
30.11.2033	63	658'447.45	5.56% / 5.16%	18'144.00	35'976.00
30.11.2032	62	629'214.05	5.44% / 5.04%	18'144.00	33'712.20
30.11.2031	61	600'412.65	5.32% / 4.92%	13'608.00	31'540.20
30.11.2030	60	572'036.90	5.20% / 4.80%	10'886.40	29'457.60
30.11.2029	59	544'165.95	5.08% / 4.68%	9'072.00	27'466.80
30.11.2028	58	517'647.65	4.96% / 4.56%	7'776.00	25'605.00

Beim Sparkapital handelt es sich um das voraussichtliche Sparkapital zum Zeitpunkt der Pensionierung unter Berücksichtigung des vorhandenen Sparkapitals (inkl. allfälligem Sparkonto vorzeitige Pensionierung), des versicherten Jahreslohns, der Sparbeitragsskala und eines Projektionszinsatzes von 1.5%.

Ergibt das voraussichtliche Sparkapital mit dem Umwandlungssatz mehr als 70% des höchsten ab Alter maximal 70% des versicherten Jahreslohnes als Altersrente ausgewiesen. Das nicht verwendete Sparkapital wird als Altersrente ausbezahlt.

Anstelle der Altersrente kann bei Pensionierung auch ein Teil des Sparkapitals als Kapital bezogen werden. Die Kapitalbezüge werden bis spätestens zum Pensionierungsdatum erfolgen.

#### Berechnungsbeispiel

Frühzeitige Pensionierung im Alter 60

$CHF\ 500'000.00 \times 5.2\% + CHF\ 72'036.90 \times 4.80\% = CHF\ 29'457.60 / 12\ Monate = CHF\ 2'454.80$

Mit Überbrückungsrente CHF 3'362.00 pro Monat bis 65 (AHV-Referenzalter)



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.

7

#### Leistungen bei Invalidität (jährlich)

Invalidenrente bis längstens 30.11.2035	45'147.00
Invalidenkinderrente bis längstens 30.11.2035	9'029.40

#### Leistungen im Todesfall (jährlich)

<b>Vor Pensionierung oder bei Invalidität</b>	
Ehegatten- / Lebenspartnerrente	30'098.40
Waisenrente	9'029.40

Zusätzlich kann es zur Auszahlung eines Todesfallkapitals kommen. Anspruchsvoraussetzungen, Höhe sowie Berechnungsmodalitäten sind in Art. 21 Rahmenreglement festgehalten. Weitere Erläuterungen finden Sie zudem auf pkbs.ch.

#### Nach Pensionierung bzw. nach Erreichen des Rücktrittsalters bei Rentenbezug

Ehegatten- / Lebenspartnerrente	27'190.20
Waisenrente	8'157.00

Zusätzlich kann es zur Auszahlung eines Todesfallkapitals kommen. Anspruchsvoraussetzungen, Höhe sowie Berechnungsmodalitäten sind in Art. 21 Rahmenreglement festgehalten. Weitere Erläuterungen finden Sie zudem auf pkbs.ch.

Lebenspartnerschaft angemeldet	Ja
Änderung Begünstigungsordnung vorhanden	Nein

#### Finanzierung

Beiträge	Arbeitnehmer		Arbeitgeber		Total
Sparbeitrag (Standard)	9.00%	6'251.40	18.00%	12'502.20	18'753.60
Risikobeitrag	1.50%	1'041.60	4.00%	2'778.00	3'819.60
<b>Totalbeitrag</b>		<b>7'293.00</b>		<b>15'280.20</b>	<b>22'573.20</b>
Monatlicher Beitrag		607.75		1'273.35	1'881.10

8

#### Einkauf

Maximal möglicher Einkauf in die reglementarischen Leistungen am 01.01.20yy 105'736.55

Vorbehalten bleiben die gesetzlichen und reglementarischen Bestimmungen zum Einkauf. Vor Tätigkeit eines Einkaufs müssen zwingend Auskünfte zu anrechenbaren Guthaben erteilt werden – bequem über myPKBS oder schriftlich mit dem Formular «Einkauf in die berufliche Vorsorge». Eine Offerte für den Einkauf in die vorzeitige Pensionierung erfolgt auf Anfrage.

#### Weitere Vorsorgeinformationen

10

Zinssatz Sparkapitalien im Laufjahr 1.75%

Eingebrachte Austrittsleistung/en		
01.01.2016	185'651.45	Übertrittsleistung PKG-Revision 2016
Abfederungsmassnahmen / Freiwillige Einlagen Arbeitgeber		
01.01.2024	8'968.50	Zusatzverzinsung
01.01.2016	21'372.00	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 pkbs.ch.

Muster Moritz · 000.000.00 · 15.11.1970

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 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 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.

#### Planwahl

Berechnung des Sparbeitrags bei einem versicherten Jahreslohn von CHF 69'457.00

$CHF\ 69'457.00 \times Sparbeitrag\ Plan\ Standard\ 9.00\% = CHF\ 6'251.40$

$CHF\ 69'457.00 \times Sparbeitrag\ Plan\ Plus\ 12.00\% = CHF\ 8'334.60$

$CHF\ 69'457.00 \times Sparbeitrag\ Plan\ Minus\ 6.00\% = CHF\ 4'167.60$

