

Vorsorgeausweis verstehen

Die nummerierten Absätze beziehen sich jeweils auf die Abschnitte im Muster-Vorsorgeausweis.

Bitte beachten Sie, dass der beiliegende Vorsorgeausweis lediglich als Muster dient und nicht Ihrer Vorsorgelösung entsprechen kann.

Falls Sie konkrete Fragen zu Ihrer Vorsorge haben, so finden Sie die Bestimmungen im Vorsorgeplan Ihres Vorsorgewerks.

1. Persönliche Angaben & Basisdaten

Hier sind Daten zu Ihrer Person sowie Ihrem Lohn aufgeführt.

Ihr massgebender Jahreslohn entspricht in der Regel Ihrem auf ein Jahr hochgerechneten AHV-Lohn (Bruttolohn).

Der versicherte Jahreslohn ergibt sich aus dem massgebenden Jahreslohn abzüglich des Koordinationsabzugs. Die Höhe des Koordinationsabzugs ist im Vorsorgeplan festgelegt.

2. Finanzierung / Beiträge

Hier werden die monatlichen und jährlichen Arbeitnehmer- und Arbeitgeberbeiträge aufgeführt. Die Beiträge setzen sich in der Regel aus Sparbeitrag, Risikobeitrag (für Tod und Invalidität) und einem Verwaltungskostenbeitrag zusammen.

3. Entwicklung Altersguthaben

Die Entwicklung des Altersguthabens zeigt dessen Veränderung seit Ende des Vorjahres bis zum Stichtag des Vorsorgeausweises.

Das Altersguthaben per Ende Vorjahr bildet den Startwert für die Entwicklung.

Dazu kommen:

- Einlagen,
- Bezüge (z.B. WEF-Vorbezug oder Scheidung),
- Zinsen,
- Sparbeiträge (Arbeitnehmer und Arbeitgeber).

Der Zins im vergangenen oder laufenden Jahr zeigt die auf das Altersguthaben gewährte Verzinsung.

Die Verzinsung wird jährlich von der Vorsorgekommission festgelegt und kann vom technischen Zinssatz abweichen. Der Zinsbetrag wird jeweils dem Altersguthaben gutgeschrieben.

Das «Altersguthaben per xx.xx.xxxx (a)» ergibt sich aus der Summe des Anfangsbestands, der Beiträge, der Einlagen und Zinsen abzüglich allfälliger Bezüge.

4. Leistungen im Alter

Dieser Abschnitt zeigt die voraussichtlichen Altersleistungen bei Pensionierung.

Die Berechnung basiert auf dem aktuellen Altersguthaben, den zukünftigen Sparbeiträgen und dem angewandten Zinssatz.

Der Umwandlungssatz bestimmt, wie viel Prozent des angesparten Altersguthabens als jährliche Rente ausbezahlt wird.

Beispiel:

Bei einem Altersguthaben von CHF 673'837.00 und einem Umwandlungssatz von 6.00% ergibt sich eine jährliche Altersrente von CHF 40'430.00.

5. Invaliden- und Hinterlassenenleistungen

Hier finden Sie die Leistungen bei Invalidität und Tod.

Die angegebenen Beträge entsprechen den Leistungen, die fällig werden, wenn das Ereignis am Stichtag des Vorsorgeausweises eingetreten wäre. Im Vorsorgeplan ist definiert, wie die Leistungen berechnet und welche Voraussetzungen erfüllt sein müssen.

6. Weitere Informationen

Am Ende des Ausweises finden Sie zusätzliche Angaben, wie zum Beispiel:

- maximal möglicher Einkaufsbetrag,
- bereits eingebrachte Freizügigkeitsleistungen,
- Vorbezüge oder Verpfändungen für Wohneigentum.

Diese Angaben sind wichtig, wenn Sie einen Einkauf planen oder einen Vorbezug für Wohneigentum prüfen möchten.

Vorsorgewerk XY



Vorsorgeausweis per 01.01.2025

Herr
Max Muster
Musterstrasse 5
8400 Winterthur

Schlosstalstrasse 49
CH-8406 Winterthur

Tel. 052 264 50 20
info@rivora.ch
www.rivora.ch

Persönliche Angaben

Name / Vorname	Muster, Max	Versicherten-Nummer	1005000
Zivilstand	ledig	Eintritt Vorsorgewerk	01.10.2012
Geburtsdatum	27.06.1984	Datum der Pensionierung	30.06.2049
Sozialversicherungsnummer	756.1234.5678.90	Betrieb	Muster AG
		Vorsorgeplan	Maxi

Basisdaten

Beschäftigungsgrad (BG) in %	100
Massgebender Jahreslohn	110'000
Versicherter Jahreslohn	83'540

Finanzierung / Beiträge

	Monat	Jahr
Sparbeitrag Arbeitnehmer	452.50	5'430.00
Risikobeitrag Arbeitnehmer	34.80	417.60
Verwaltungskostenbeitrag Arbeitnehmer	18.75	225.00
Beitragsreduktion Arbeitnehmer	- 34.80	- 417.60
Gesamtbeitrag Arbeitnehmer	471.25	5'655.00
Sparbeitrag Arbeitgeber	452.50	5'430.00
Risikobeitrag Arbeitgeber	34.80	417.60
Verwaltungskostenbeitrag Arbeitgeber	18.75	225.00
Beitragsreduktion Arbeitgeber	- 34.80	- 417.60
Gesamtbeitrag Arbeitgeber	471.25	5'655.00

Entwicklung Altersguthaben

Altersguthaben per Ende vorletztes Jahr	113'005.66
Einlagen und Bezüge im vergangenen Jahr	19'801.15
Zins im vergangenen Jahr (9.50%)	11'999.75
Sparbeiträge im vergangenen Jahr	10'956.00
Altersguthaben per 31.12.2024 (a)	155'762.55

Gesetzlicher Mindestbetrag per 31.12.2024 (b)	122'263.10
Gesetzliches BVG-Altersguthaben per 31.12.2024 (c)	60'783.85

Austrittsleistung am 31.12.2024 - Höchster der drei Beträge von a, b oder c **155'762.55**

Leistungen und weitere Informationen siehe Rückseite

1

2

3

Rivora Sammelstiftung

Vorsorgewerk XY

Vorsorgeausweis per 01.01.2025

Muster Max, Versicherten-Nummer 1005000

Leistungen

Leistungen im Alter	<u>Altersguthaben</u>	<u>Umwandlungssatz in %</u>	<u>Jährliche Altersrente</u>
Altersleistung im Rücktrittsalter	673'837	6.00	40'430
Altersleistung im Alter 64	646'541	5.85	37'823
Altersleistung im Alter 63	619'582	5.70	35'316
Altersleistung im Alter 62	592'955	5.55	32'909
Altersleistung im Alter 61	566'658	5.40	30'600
Altersleistung im Alter 60	540'685	5.25	28'386
Altersleistung im Alter 59	515'032	5.10	26'267
Altersleistung im Alter 58	489'697	4.95	24'240

Der in der Hochrechnung angewandte Zinssatz beträgt 1.25 %. Die tatsächliche Verzinsung kann davon abweichen und wird jährlich von der Vorsorgekommission festgesetzt.

Kinderrente 8'086

Invalidenleistungen

Invalidenrente 45'626
Invalidenkinderrente 8'354

Hinterlassenenleistungen

Ehegatten- / Lebenspartnerrente 27'376
Waisenrente 8'354
Rückgewähr Einkaufsbeträge 40'337
Todesfallkapital (wenn keine Ehegattenrente oder Lebenspartnerrente fällig wird) 155'763

Weitere Informationen

Reglementarisch maximal möglicher Einkaufsbetrag 45'533
Ein Einkauf ist nur möglich, wenn ein getätigter Vorbezug vollständig zurückbezahlt wurde.

Summe der eingebrachten Freizügigkeitsleistungen ohne Zins 6'614
Summe der eingebrachten Einkaufsbeträge ohne Zins 40'337
Maximal verfügbar für Wohneigentumsförderung 111'560
Erste mitgeteilte Freizügigkeitsleistung am 31.12.2024 155'763

Dieser Ausweis ersetzt alle früher datierten Ausweise. Die Rentenleistungen sind auf Jahresbasis berechnet. Für alle Beträge gelten CHF. Die aufgeführten Werte haben nur informativen Charakter. Bei Eintritt eines Versicherungsfalles werden die Leistungen auf der Basis der zu diesem Zeitpunkt massgebenden Daten und der dann geltenden gesetzlichen und reglementarischen Bestimmungen berechnet.

Seite 2

4

5

6