

Erklärungen zum Vorsorgeausweis nach dem Duoprimat

1 Persönliche Angaben & Ansprechperson

Versicherungs- und Sozialversicherungsnummer: ermöglichen eine rasche Identifikation. Bitte bei jedem Kontakt mit der Pensionskasse Post (PK Post) angeben.

Ansprechperson: die bei der PK Post für Ihr Versichertendossier zuständige Person mit deren direkten Kontaktkoordinaten.

2 Kurz & Bündig

Freizügigkeitsleistung: aktuelle Höhe der Freizügigkeitsleistung per Stichtag des Vorsorgeausweises.

Altersrente: auf das ordentliche Rücktrittsalter 65 hochgerechnete voraussichtliche monatliche Altersrente.

Sparplan: aktuell gültiger Sparplan. Der Sparplan kann jeweils auf den 1. Januar geändert werden, wenn das Formular Sparplanwahl bis zum 31. Dezember des Vorjahres bei der PK Post eintrifft.

Passwort: Zugangscodex zum Simulationsrechner unter www.pkpost.ch.



Vorsorgeausweis per 01.10.2022

Ihre aktuelle Freizügigkeitsleistung	CHF	260'437.35
Ihre voraussichtliche monatliche Altersrente im Alter 65	CHF	1'200.65
Ihr aktueller Sparplan	Standard	
Ihr Passwort für den Simulationsrechner	g599Kf3y	

Personelle Angaben

Personennummer: 1234567
Geburtsdatum: 01.01.1990
geschieden

Basisdaten

Mitgliedsjahrlohn	23'976.00	Bausparplan 1 CHF
Koordinationsbetrag	-25'096.00	
Weiterversicherung	0.00	
Versicherter Jahreslohn	28'881.00	
Beschäftigungsgrad	100.000 %	
Beschäftigungsgrad Weiterversicherung	0.000 %	

Finanzierung / Beiträge pro Jahr

	Arbeitnehmer	Arbeitgeber
Sparbeiträge	2'960.40	4'591.80
Rückbeiträge	288.60	144.60
Sanierungsbeiträge	0.00	0.00
Total	3'249.00	4'736.40

Freizügigkeitsleistung

Freizügigkeitsleistung bei Austritt	Bausparplan 1 CHF
Sparen Abzug Guthaben nach BVG	53'355.00
Sparplan per 01.10.2022	260'437.35
Zusatzsparkonto vorzeitige Pensionierung	0.00
Zusatzsparkonto AHV-Überbrückungsrente	0.00

Personalkasse Post
Viktoriastrasse 72
Postfach
CH-3000 Bern 22

Tel: 058 538 56 66
Fax: 058 667 63 77
E-Mail: info@pkpost.ch
Web: www.pkpost.ch

Montag - Donnerstag 08:30 - 11:30 Uhr
Freitag 08:30 - 11:30 Uhr
13:30 - 16:30 Uhr 13:30 - 16:30 Uhr

1/3

3 Basisdaten

Versicherter Jahreslohn: Grundlage für die Beitragserhebung (Beiträge). Berechnung versicherter Jahreslohn:

- massgebender Jahreslohn, inklusive **variable Lohnbestandteile**, bis zum Plafond (**Grenzbeträge**),
- abzüglich Koordinationsbetrag (**Grenzbeträge**) zur Berücksichtigung der Leistungen der 1. Säule, abhängig vom Beschäftigungsgrad,
- zuzüglich **Weiterversicherung**.

Zusatzplan: eine zusätzliche Spalte ist bei allen aktiv versicherten Personen zu finden, die im Zusatzplan versichert sind. Im Zusatzplan wird der massgebende Lohn, welcher die 4-fache maximale AHV-Rente übersteigt, versichert (**Grenzbeträge**).

4 Finanzierung / Beiträge pro Jahr

Jährliche Spar- und Risikobeiträge sowie allfällig zu erhebende Sanierungsbeiträge des Arbeitgebers und der aktiv versicherten Person. Die Beiträge werden direkt vom Lohn abgezogen und auf dem Lohnausweis aufgeführt.

5 Freizügigkeitsleistung

Freizügigkeitsleistung bei Austritt (Leistungen bei Austritt): Austrittsleistung beim Verlassen der PK Post.

Altersguthaben nach BVG: gesetzlicher Mindestanspruch beim Austritt. Die Leistungen der PK Post liegen in der Regel über diesem Mindestanspruch (siehe Freizügigkeitsleistung bei Austritt).

Zusatzsparkonten: weisen den Stand der Zusatzsparkonten vorzeitige Pensionierung und AHV-Überbrückungsrente aus (Bestandteil der Austrittsleistung beim Verlassen der PK Post).

6 Vorsorgeleistungen

Voraussichtliches Sparkapital: berechnet auf das ordentliche Rücktrittsalter 65 unter Annahme des Projektionszinsses (Zinssätze; technischer Zinssatz) sowie mit einem Projektionszinssatz von 0 Prozent.

Jährliche Altersrente: auf das ordentliche Rücktrittsalter 65 berechnete Rente, ermittelt durch Umwandlung des voraussichtlichen Sparkapitals mit dem Umwandlungssatz.

Restkompensationen aus Grundlagenwechsel: per Stichtag des Vorsorgeausweises noch nicht gutgeschriebene Teilkompensationen aufgrund der Senkung der Umwandlungssätze und des technischen Zinssatzes per 1. Januar 2016 und per 1. Januar 2018.

Teilkompensationen erhalten ausschliesslich aktiv versicherte Personen, welche bereits vor dem 1. Januar 2016 oder dem 1. Januar 2018 bei der PK Post für das Risiko Alter versichert waren, jedoch per Stichtag des Vorsorgeausweises noch keine 10 Versicherungsjahre aufweisen.

Eine altersabhängige Zusatzkompensation wird für aktiv versicherte Personen mit Jahrgang 1959 oder älter ausgewiesen, welche bereits vor dem 1. Januar 2018 bei der PK Post für das Risiko Alter versichert waren.

Die Restkompensationen sowie die altersabhängige Zusatzkompensation sind im berechneten voraussichtlichen Sparkapital und der jährlichen Altersrente bereits berücksichtigt.

Versicherungsnummer: 123456 Personnummer: 1234567			
Vorsorgeleistungen			
Berechnung mit Projektionszins		1.50 %	6
	Alter		Basisplan I CHF
Voraussichtliches Sparkapital	65	5.10 %	281'291.46
Jährliche Altersrente			14'407.52
Jährliche Pensionisten-Kinderrente pro Kind			1'440.75
Jährliche Ehegattenrente nach Pensionierung			9'364.90
Berechnung mit Projektionszins		0 %	Basisplan I CHF
	Alter		
Voraussichtliches Sparkapital	65	5.10 %	274'610.65
Jährliche Altersrente			14'005.15
Jährliche Pensionisten-Kinderrente pro Kind			1'400.50
Jährliche Ehegattenrente nach Pensionierung			9'103.35
Die hochgerechneten Sparkapitalen beinhalten folgende Restkompensationen			
Restkompensation aus Grundlagenwechsel 2016			2'310.00
Restkompensation aus Grundlagenwechsel 2018			1'372.00
altersabhängige Zusatzkompensation (nur bei Rentenbezug)			458.00
Wichtig: Beachten Sie die Informationen zu den Umwandlungssätzen auf Seite 3 des Vorsorgeausweises!			
Der Stiftungsrat legt die Verteilung der Sparkapitalien am Ende des Jahres in Abhängigkeit der finanziellen Lage fest. Das laufende Jahr wird provisorisch mit 1.00 % verzinst. Da die Verzinsung für die Folgejahre nicht bekannt ist, werden die Berechnungen mit 0 % und 1.50 % simuliert.			
Risikoleistungen			7
			Basisplan I CHF
Bei Invalidität			
Jährliche Invalidenrente			15'884.55
Jährliche Invalidenkindrente pro Kind			1'588.45
Bei Tod (als aktiv Versicherter)			
Jährliche Ehegattenrente			10'234.95
Jährliche Waisenrente pro Kind			1'588.45
Maximal mögliche Einkäufe per 01.10.2022			
			Basisplan I CHF
Rückzahlung Vorbezug für Wohngeldentum			0.00
Rückzahlung Schwelung			0.00
Sparkapital			134'077.45
Zusatzkonto Einkauf vorzeitige Pensionierung über 62			0.00
Zusatzkonto Einkauf Überbrückungsrente über 62			0.00
Pensionskasse Post Tel.: 058 335 56 66 Montag - Donnerstag Freitag Vitenstrasse 72 Fax: 058 667 63 77 08:30 - 11:30 Uhr 08:30 - 11:30 Uhr Postfach E-Mail: pk@pensionskasse.ch 13:30 - 16:30 Uhr 13:30 - 15:30 Uhr CH-3000 Bern 22 Web: www.pkpost.ch 2/3			

7 Risikoleistungen

Jährliche Invalidenrente: 55% des versicherten Jahreslohns bei voller Invalidität; bei Teilinvalidität 55% des versicherten Lohnes, welcher dem Invaliditätsgrad gemäss der eidgenössischen Invalidenversicherung entspricht. Wird längstens bis zum Erreichen des Referenzalters 65 ausgerichtet.

8 Maximal mögliche Einkäufe

Per Stichtag möglicher Einkauf in die Maximalleistungen. Der mögliche Einkauf in die vorzeitige Pensionierung und Einkauf der AHV-Überbrückungsrente ist auf Alter 62 berechnet – weitere Berechnungen können bei der PK Post angefordert oder jederzeit mit dem Simulationsrechner der PK Post erstellt werden.

! Hinweis

Die grau hinterlegten Begriffe befinden sich im Inhaltsverzeichnis des Vorsorgereglements der PK Post und/oder im Inhaltsverzeichnis des Basisplans (Zusatzplans) mit Verweis auf die entsprechenden Bestimmungen.

Der Vorsorgeausweis stellt eine unverbindliche Zusammenstellung der per Stichtatum bestehenden und zu erwartenden Ansprüche gegenüber der PK Post dar. Daraus lassen sich keine Rechtsansprüche ableiten. Grundlage bilden das jeweils massgebende Vorsorgereglement und die für die versicherte Person gültigen Vorsorgepläne.