

# Erklärungen zum Vorsorgeausweis nach dem Duoprimat

## 1 Personalien

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

**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:** Zugangscode zum Simulationsrechner unter [www.pkpost.ch](http://www.pkpost.ch).

Pensionskasse Post Caisse de pensions Poste Cassa pensioni Posta		
Herr Guido Muzar Viktoriastrasse 72 3000 Bern	Versicherungsnummer 122 456 Sozialversicherungsnummer 756.000.0000.00 Personalnummer 123456 Geburtsdatum 30.01.1956 Zustand verheiratet Beitragskategorie Standard Dienst Postnet Anspruchsperson Name Andrea Hubli ID-Nummer 000 100 22 64 E-Mail andrea.hubli@pkpost.ch	
<b>Vorsorgeausweis per 31.01.2018</b>		
<b>Bestandteile</b>		
Massgebender Jahreslohn	Beitrag in CHF	
Koordinationsbetrag	20111.25	
Versicherter Jahreslohn	-2437.00	
Beschäftigungsgrad	70.477.00	
Beschäftigungsgrad Weiterversicherung	0.000 %	
<b>Finanzierung / Beiträge pro Jahr</b>		
Sparbeiträge	Arbeitnehmer	Arbeitgeber
Rückbeiträge	7219.80	11199.60
Sanierungsbeitrag	736.40	332.20
Sanierungsbeitrag	0.00	0.00
Total	7956.20	11531.80
<b>Weitere Informationen</b>		
Freizügigkeitsleistung bei Austritt	Beitrag in CHF	
davon Altersguthaben nach BVG	509'296.15	
Sparplan per 31.01.2018	279'225.30	
Einkauf in den letzten 3 Jahren inkl. Zins	2'000.00	
Einkaufspauschale	0.00	
Freizügigkeitsleistung im Alter 50 - 28.02.2008	281'423.00	
Mögliche Verzicht für Weiterrenten gemäss Art. 85 des Vorsorgegesetzes (End 3 Jahre, Alter 50)	284'648.10	

## 2 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 Versicherten zu finden, die im Zusatzplan versichert sind. Im Zusatzplan wird der massgebende Lohn, welcher die 4-fache maximale AHV-Rente übersteigt, versichert (Grenzbeträge).

## 3 Finanzierung / Beiträge pro Jahr

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

## 4 Weitere Informationen

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

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

**Einmaleinlage Arbeitgeber:** Einlage des Arbeitgebers im Rahmen des Übertritts ins Duoprimat per 1. Januar 2008 oder ein vom Arbeitgeber übernommener Teil einer Einkaufssumme. Bei Austritt aus der PK Post infolge Kündigung durch den Arbeitnehmer oder durch den Arbeitgeber aus disziplinarischen Gründen erfolgt eine Kürzung der Einlage (Einkäufe des Arbeitgebers).

Pensionskasse Post Caisse de pensions Poste Cassa pensioni Posta	
Versicherungsnummer 122 456 Personalnummer 123456	
<b>Vorsorgeleistungen</b>	
Berechnung mit Projektionstabelle	1.75 %
Vorausätzliches Sparkapital	Beitrag in CHF
Jährliche Altersrente	0.00
Jährliche Pensionierten-Einkommene pro Kind	0.00
Jährliche Ehegattenrente nach Pensionierung	0.00
Vorausätzliches Sparkapital	520'155.95
Jährliche Altersrente	2437.45
Jährliche Pensionierten-Einkommene pro Kind	2437.45
Jährliche Ehegattenrente nach Pensionierung	16'036.45
Vorausätzliches Sparkapital	610'960.00
Jährliche Altersrente	3'114.65
Jährliche Pensionierten-Einkommene pro Kind	2'111.45
Jährliche Ehegattenrente nach Pensionierung	20'224.50
Berechnung mit Projektionstabelle	0.00 %
Vorausätzliches Sparkapital	Beitrag in CHF
Jährliche Altersrente	0.00
Jährliche Pensionierten-Einkommene pro Kind	0.00
Jährliche Ehegattenrente nach Pensionierung	0.00
Vorausätzliches Sparkapital	524'671.50
Jährliche Altersrente	2437.45
Jährliche Pensionierten-Einkommene pro Kind	2437.45
Jährliche Ehegattenrente nach Pensionierung	19'921.40
Vorausätzliches Sparkapital	579'635.70
Jährliche Altersrente	32'576.70
Jährliche Pensionierten-Einkommene pro Kind	2'927.65
Jährliche Ehegattenrente nach Pensionierung	19'228.65
Der Schätzwert legt die Verzinsung der Sparkapitalien am Ende des Jahres in Abhängigkeit der Rendite aus der Vermögensverwaltung fest. Das Rendite-Risiko wird periodisch mit 1 % vermindert. Die alle Verzinsung für die Rücklagen nicht belastet zu werden die Berechnungen mit 0% und 1.75 % simuliert.	
<b>Wahlmöglichkeiten</b>	
Bei Invalidität	Beitrag in CHF
Jährliche Invalidenrente	38'740.35
Jährliche Pensionierten-Einkommene pro Kind	7'738.05
Bei Tod (als alle Versicherten)	20'181.25
Jährliche Ehegattenrente	11'874.05
Tafelbeitrag	11'874.05
Jährliche Witwenrente pro Kind	3'874.05

## 5 Vorsorgeleistungen

**Voraussichtliches Sparkapital:** berechnet unter Annahme des Projektionszinses (**Zinssätze**) sowie mit einem Projektionszinssatz von 0 Prozent.

**Jährliche Altersrente:** auf verschiedene Rücktrittsalter berechnete Renten, ermittelt durch Umwandlung des voraussichtlichen Sparkapitals mit dem **Umwandlungssatz**.

## 6 Risikoleistungen

**Jährliche Invalidenrente:** 55% des versicherten Jahreslohns bei voller Invalidität, 55% der Differenz zwischen dem bisherigen und neuen versicherten Lohn bei Teilinvalidität. Wird längstens bis zum Erreichen des ordentlichen **Rücktrittsalters** ausgerichtet.

## 7 Zusatz-Sparkonti

**Zusatzsparkonto:** weist den Stand der Zusatzsparkonten **vorzeitige Pensionierung** und **AHV-Überbrückungsrente** aus.

## 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 werden.

## 9 Kompensation aufgrund der Senkung der Umwandlungssätze und des technischen Zinses

Gemäss Vorsorgeglement berechnete **Kompensation** aufgrund der Senkung der Umwandlungssätze und des technischen Zinses per 1. August 2013, per 1. Januar 2016 und per 1. Januar 2018. Die jeweils zweite Zeile zeigt den Anteil der per Stichtag des Vorsorgeausweises bereits gutgeschriebenen **Kompensation**. Eine **Teilkompensation** wird für Versicherte ausgewiesen, welche seit weniger als 10 Jahren für das Risiko Alter bei der PK Post versichert sind. Eine **Kompensation** oder **Teilkompensation** erhalten ausschliesslich Versicherte, welche bereits vor dem 1. August 2013, vor dem 1. Januar 2016 oder vor dem 1. Januar 2018 bei der PK Post versichert waren.

Eine **altersabhängige Zusatzkompensation** wird für Versicherte mit Jahrgang 1959 oder älter ausgewiesen.

## ! Hinweis

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

Pensionskasse Post Caisse de pensions Poste Cassa pensjonieri Posta			
Versicherungsnr.	123 456		
Personenr.	123 456		
<b>Vorsorgeleistungen</b>			
Berechnung mit Projektionszins		1.75 %	
Voraussichtliches Sparkapital	Alter	Beispiel CHF	
Jährliche Altersrente	60	0.00 %	0.00
Jährliche Pensionen/Überschüsse pro Kind			0.00
Jährliche Ehegattenrente nach Pensionierung			0.00
Voraussichtliches Sparkapital	62	4.68 %	826 155.55
Jährliche Altersrente			24 971.45
Jährliche Pensionen/Überschüsse pro Kind			2 487.15
Jährliche Ehegattenrente nach Pensionierung			10 236.45
Voraussichtliches Sparkapital	65	5.10 %	610 900.80
Jährliche Altersrente			31 114.65
Jährliche Pensionen/Überschüsse pro Kind			3 111.45
Jährliche Ehegattenrente nach Pensionierung			20 224.50
Berechnung mit Projektionszins		0.00 %	
Voraussichtliches Sparkapital	Alter	Beispiel CHF	
Jährliche Altersrente	60	0.00 %	0.00
Jährliche Pensionen/Überschüsse pro Kind			0.00
Jährliche Ehegattenrente nach Pensionierung			0.00
Voraussichtliches Sparkapital	62	4.68 %	824 477.50
Jährliche Altersrente			24 902.15
Jährliche Pensionen/Überschüsse pro Kind			2 480.20
Jährliche Ehegattenrente nach Pensionierung			10 201.40
Voraussichtliches Sparkapital	65	5.10 %	570 295.70
Jährliche Altersrente			28 575.70
Jährliche Pensionen/Überschüsse pro Kind			2 987.65
Jährliche Ehegattenrente nach Pensionierung			10 224.55
Der Stichtagszeit legt die Vermutung der Sparkapitalen am Ende des Jahres in Abhängigkeit der Rendite aus der Vermögensverwaltung fest. Das technische Zins- und Projektionszins mit 1 % vertritt. Die Verzinsung für die Pölgänge nicht bekannt ist, werden die Berechnungen mit 0% und 1.75 % simuliert.			
<b>Wahlleistungen</b>			
Bei Invalidität		Beispiel CHF	
Jährliche Invalidenrente			30 740.35
Jährliche Invalidenrente pro Kind			3 740.55
Bei Tod bei aktiv Versicherten			20 181.25
Tafelrenten			3 987.65
Jährliche Witwenrente pro Kind			3 974.05
Pensionskasse Post, Viktoriaplatz 72, Postfach, CH-3000 Bern 22			

Pensionskasse Post Caisse de pensions Poste Cassa pensjonieri Posta			
Versicherungsnr.	123 456		
Personenr.	123 456		
<b>Stand Zusatz-Sparkonten inkl. Zins</b>			
Zusatzsparkonto vorzeitige Pensionierung		Beispiel CHF	
Zusatzsparkonto AHV-Überbrückungsrente			0.00
<b>Maximal mögliche Einkäufe per 31.01.2018</b>			
Rückzahlung Verbot für Wohnzweck		Beispiel CHF	
Rückzahlung Verbot für Wohnzweck			0.00
Spargapital bei Kauf vorzeitige Pensionierung Alter 62			329 250.20
Zusätzliche Einkauf vorzeitige Pensionierung Alter 62			208 850.20
Zusätzliche Einkauf Überbrückungsrente Alter 62			82 966.55
<b>Kompensation aufgrund der Senkung der Umwandlungssätze und des technischen Zinses</b>			
per 1. August 2013		Beispiel CHF	
Kompensation gemäss Art. 100 Vorsorgeglements			27 180.00
Gutgeschriebene Kompensation (Stand per 31.01.2018)			21 748.00
(*) Teilkompensation jährliche Quoten bis 31.07.2019			2 718.00
per 1. Januar 2016		Beispiel CHF	
Kompensation gemäss Art. 100a Vorsorgeglements			27 970.00
Gutgeschriebene Kompensation (Stand per 31.01.2018)			25 175.00
(**) Teilkompensation jährliche Quoten bis 31.12.2018			2 795.00
per 1. Januar 2018		Beispiel CHF	
Kompensation gemäss Art. 100b Vorsorgeglements			17 920.00
Gutgeschriebene Kompensation (Stand per 31.01.2018)			10 588.00
(***) Teilkompensation jährliche Quoten bis 31.12.2018			7 332.00
altersabhängige Zusatzkompensation <sup>1)</sup>			4 620.00
Die altersabhängige Zusatzkompensation wird nur bei Bezug einer Altersrente und somit bei der Berechnung der Rentenleistungen berücksichtigt. In der Praxis ist dies bei der Berechnung der Rentenleistungen zu berücksichtigen. Die Berechnung der Zusatzkompensation erfolgt auf Basis der Rentenleistungen.			
Der ausgerechnete Betrag „Teilkompensation“ wird gemäss Art. 102 (I), 102a (I) und 102b (I) Vorsorgeglements jährlich dem Sparkapital bis zum Erreichen der nach Art. 100 (I), 100a (I) und 100b (I) Vorsorgeglements berechneten Kompensation gutgeschrieben. Die Quoten entfallen jeweils per 1. August (I) und per 31. Dezember (II) (I).			
<b>Bemerkung</b>			
Dieser Ausweis stellt alle vorliegenden und stellt eine unverbändliche Zusammenfassung der heute bestehenden und zu erwartenden Ansprüche gegenüber der Pensionskasse dar. Daraus lassen sich keine Rechtsansprüche ableiten. Grundzüge bilden das jeweils massgebende Vorsorgeglements und die für die versicherte Person gültigen Vorsorgepläne.			
Bern, 25.01.2018			
Pensionskasse Post, Viktoriaplatz 72, Postfach, CH-3000 Bern 22			