

Versicherungsausweis

P.P. A CH – 3000 Bern

Post CH AG

Herr
Max Muster
Stadtplatz
3000 Bern



Sie werden betreut durch

Versicherten-Nr.
Firmen-Nr.

Versicherungsausweis per 27.07.2020

Bern, 27. Juli 2020

Name und Vorname		Max Muster	
Arbeitgeber		Max Muster	
1	SV-Nummer	756.4444.3333.22	2 Plan
	Geburtsdatum	27.07.1958	Media
	Zivilstand	geschieden	Eintritt PK
			01.07.2014
			Scheidungsdatum
			14.05.2020
3	Beschäftigungsgrad	100.00%	
4	Massgebender Jahreslohn	240'000.00	5 Versicherter Risikolohn
6	Versicherter Sparlohn	215'115.00	7 Versicherter Sparlohn Zusatz-Altersgutschriften
			215'115.00
			240'000.00

Vorhandenes Vorsorgeguthaben

Total

8	Vorhandenes Vorsorgeguthaben per Stichtag	1'485'710.85
9	davon Altersguthaben im Basisplan per Stichtag	1'301'306.55
10	davon Zusatz-Altersgutschriften per Stichtag	109'735.15
11	davon für vorzeitige Pensionierung per Stichtag	74'669.15
12	Mindestaltersguthaben gemäss BVG per Stichtag	281'547.80

Kontoauszug	Saldo Anfang	Sparbeiträge	Einlagen	Vorbezüge	Zinsen	Saldo Ende
13 01.01.2020 - 27.07.2020	1'496'946.95	28'739.10	48'456.25	-96'912.50	8'483.10	1'485'712.90

Finanzierung

Arbeitnehmer

Arbeitgeber

Total

	Arbeitnehmer	Arbeitgeber	Total
14 Sparbeitrag pro Jahr	10.000% 21'511.80	10.000% 21'511.80	43'023.60
15 Zusatz-Altersgutschriften pro Jahr	1.500% 3'600.00	1.500% 3'600.00	7'200.00
16 Risikobeitrag pro Jahr	0.950% 2'043.60	0.950% 2'043.60	4'087.20
17 Verwaltungskostenbeitrag pro Jahr	0.200% 240.00	0.200% 240.00	480.00
Total Beiträge pro Jahr	27'395.40	27'395.40	54'790.80
18 Beitrag pro Monat	2'282.95	2'282.95	4'565.90

19 Eingebraachte Freizügigkeitsleistungen/Vorbezug

VS	EP	EP	EP	EP	EP
24.05.2020	02.10.2017	24.03.2017	15.08.2016	23.12.2015	04.12.2015
-48'456.25	40'000.00	50'000.00	50'000.00	20'000.00	60'000.00

EF = FZL, EP = Einkauf Privat, VS = Vorbezug Scheidung

Einkaufsmöglichkeiten

Total

20 Maximal möglicher Einkauf in den Basisplan 127'030.55

Freiwillige Einkäufe können grundsätzlich erst nach vollständiger Rückzahlung eines Vorbezugs für Wohneigentumsförderung (WEF) getätigt werden. Einkäufe in die vorzeitige Pensionierung sind erst nach vollständigem Einkauf in den Basisplan möglich. Vor einem Einkauf ist stets eine konkrete Berechnung des Einkaufspotentials zu verlangen.

Alter 64

21 Maximal möglicher Einkauf in die vorzeitige Pensionierung 35'039.50

22 Summe der getätigten reglementarischen Einkäufe (ohne Zinsen) 643'000.00

23 Einkäufe der letzten 3 Jahre 42'359.80

Weitere Informationen finden Sie im Merkblatt «Einkauf in die vollen reglementarischen Leistungen».

Wohneigentumsförderung/Scheidung

Total

24 Maximal verfügbares Kapital für Wohneigentumsförderung 0.00

25 Summe der Vorbezüge abzüglich der getätigten Rückzahlungen (letzter Vorbezug am 28.04.2016) 25'000.00

26 Verpfändeter Betrag per 13.04.2005 100'000.00

27 Summe der getätigten Überträge infolge Scheidung abzüglich der Rückzahlungen 48'456.25

28	Projektion Altersguthaben per Rücktrittsalter	Basisplan	ZA-Konto	Total
	Projektionszins von 3.00%	1'529'772.00	139'463.00	1'669'235.00
	Projektionszins von 2.00%	1'495'725.00	136'488.00	1'632'213.00
	Projektionszins von 0.00%	1'429'115.00	130'664.00	1'559'779.00

29	Altersleistungen	30	ZA-Konto	31	Altersguthaben Umwandlungssatz	Rente/Monat	33	Rente/Jahr
	Stichtag	109'735.15	1'375'975.70	32	4.72%	5'409.00		64'908.00
	Alter 63	117'208.00	1'429'722.00		4.80%	5'720.00		68'640.00
	Alter 64	126'752.00	1'501'340.00		4.90%	6'131.00		73'572.00
	Alter 65	136'488.00	1'574'390.00		5.00%	6'561.00		78'732.00

Die Altersleistungen sind mit dem Projektionszins von 2.00% berechnet. Wurde ein Einkauf auf das Konto für die Finanzierung der vorzeitigen Pensionierung getätigt, ist dieser im Altersguthaben enthalten. Die Zusatz-Altersgutschriften werden in Kapitalform ausbezahlt.

Risikoleistungen

Einmalig **Rente/Monat** **Rente/Jahr**

34	Invalidenrente (60.00% des Risikolohns), Wartefrist 24 Monate		10'756.00	129'069.00
35	Invalidenkinderrente (20.00% der Invalidenrente)		2'152.00	25'814.00
36	Ehegattenrente (60.00% der Invalidenrente)		6'454.00	77'441.00
37	Waisenrente (20.00% der Invalidenrente)		2'152.00	25'814.00
38	Zusatz-Todesfallkapital	0.00		
39	Standard- und Rückgewähr-Todesfallkapital (gem. Leistungsreglement)			

Weitere Informationen

Anteil BVG **Total**

40	Freizügigkeitsleistung bei Heirat am 09.09.1999	34'525.40	125'325.50
41	Freizügigkeitsleistung im Alter 50	105'304.35	225'923.90

Bemerkungen

Dieser Versicherungsausweis ersetzt den bisherigen. Er dient zu Ihrer Information. Aus ihm können keine Ansprüche abgeleitet werden. Ihre tatsächlichen Ansprüche oder jene Ihrer Hinterlassenen bestimmen sich im Zeitpunkt des versicherten Ereignisses oder des Austritts nach dem dann zum gültigen Leistungsreglement und Vorsorgeplan.