

Kleine Lesehilfe für den Vorsorgeausweis

Ein Zahlensalat, der Sie nicht interessiert? Das sollte er aber. Denn der PK-Ausweis zeigt, wie es um Ihre Altersvorsorge steht.

Vorsorgeausweis per 01.01.2023

Versicherte Person			
Vorname Name	Max Muster	Geburtsdatum / Geschlecht	15.05.1974 / m
Versicherten-Nr.	442181	Eintrittsdatum Profond	01.01.2020
Sozialversicherungs-Nr.		Zivilstand	Verheiratet
Arbeitgeber	Dietrich Isol AG / 200900	Vorsorgeplan	Basisvorsorge

Lohndaten		Total
AHV-Jahreslohn		80'000.00
Versicherter Lohn 1		54'275.00
Beschäftigungsgrad		100.00%

Entwicklung Altersguthaben		Total
Altersguthaben per 01.01.2022		127'054.40
Einlagen		0.00
Bezüge		0.00
Altersgutschrift		8'235.75
Zinsgutschrift		2'795.20
Altersguthaben per 31.12.2022 (davon BVG-Anteil 86'805.30)		138'085.35
Die Verzinsung für das Altersguthaben im Jahr 2022 beträgt 2.20% (BVG-Anteil 1.00%)		

Altersleistung	Projiziertes Alterskapital	Umwandlungssatz in %	Rente/Monat	Rente/Jahr
Pensionierung im Alter				
65 ordentlich	364'327.10	5.60%	1'701.00	20'412.00
64	347'605.45	5.40%	1'565.00	18'780.00
63	331'211.75	5.20%	1'436.00	17'232.00
62	315'139.45	5.00%	1'314.00	15'768.00
61	299'382.30	4.80%	1'198.00	14'376.00
60	283'934.10	4.60%	1'089.00	13'068.00
59	268'788.85	4.40%	986.00	11'832.00
58	253'940.55	4.20%	889.00	10'668.00
Projektion laufendes Jahr mit 1.00%, ab Folgejahr mit 2.00%				
Leistungen im Todesfall		Einmalig	Rente/Monat	Rente/Jahr
Ehegatten-/Lebenspartnerrente			1'086.00	13'032.00
Waisenrente			362.00	4'344.00
Todesfallkapital		138'085.35		
Zusätzliches Todesfallkapital		80'000.00		
Leistungen bei Invalidität			Rente/Monat	Rente/Jahr
Invalidenrente			2'262.00	27'144.00
Invalidenkinderrente			362.00	4'344.00
Zusatzinformationen				
Eingebrachte Austrittsleistung per		01.01.2020		100'000.00
Vorbezüge für Wohneigentum inkl. Rückzahlungen				0.00
Scheidungs vorbezug inkl. Rückzahlungen				0.00
Gesundheitsvorbehalt				Nein
Einkaufspotenzial per		01.01.2023		14'689.50
Maximal möglicher Vorbezug für Wohneigentum				133'031.00
Verpfändung für Wohneigentumsförderung				Nein
Austrittsleistung bei Eheschliessung				19'555.00
Austrittsleistung im Alter 50				0.00

1. Altersguthaben

Die Zahl zeigt, wie viel Geld Sie in Ihrer PK angespart haben. Der Wert zeigt das reale Vermögen. Es wird eines Tages Ihre Rente aus der beruflichen Vorsorge bestimmen. Alternativ können Sie es teilweise oder – je nach PK-Reglement – auch komplett als Kapital beziehen.

2. Altersgutschrift

So viel ist letztes Jahr aus den PK-Beiträgen, die Sie und Ihr Arbeitgeber gezahlt haben, in Ihr Altersguthaben geflossen. Die Sparbeiträge und die Altersgutschriften steigen mit den Lebensjahren.

3. Zinsgutschrift

Die jährlichen Zinsen erhöhen Ihr Altersguthaben ebenfalls. In diesem Fall beträgt die Verzinsung 2,2 Prozent, deutlich mehr als der vom Bundesrat für 2022 festgelegte Mindestzins von 1 Prozent.

4. Versicherter Lohn

Das ist der Teil des Lohns, auf den Beiträge gezahlt werden. Wegen des sogenannten Koordinationsabzugs ist er niedriger als Ihr tatsächlicher Lohn.

5. Projiziertes Alterskapital, Rente im Alter 65

Diese Zahl ist eine Prognose. Je weiter Sie vom Rentenalter entfernt sind, desto unsicherer ist die Vorhersage. Die tatsächliche Rentenhöhe hängt von verschiedenen Variablen ab:

- Ihrem Lohn, der sich verändern kann, und damit von den Altersgutschriften;
 - der tatsächlichen Verzinsung Ihres Guthabens bis zum Rentenalter;
 - vom Umwandlungssatz, der dann gilt.
- Wenn Sie vor 65 in Rente gehen, sinkt Ihr Umwandlungssatz, weil Ihr Geld länger reichen muss. Und Sie haben auch weniger Kapital angespart.

6. Umwandlungssatz

Er gibt an, wie Ihr Altersguthaben in eine Rente umgewandelt wird. Bei einem Satz von 5,6 Prozent gibt es pro 100 000 Franken Altersguthaben eine Jahresrente von 5600 Franken.

7. Ehegattenrente, Lebenspartnerrente

Sollten Sie vor Erreichen des Rentenalters und dem Bezug der Altersrente sterben,

wird diese Versicherungsleistung fällig. Sie ist meistens abhängig vom Lohn. Die Hinterbliebenenrente bei laufender Altersrente wird anders berechnet.

8. Invalidenrente

Diese Versicherungsleistung gibt es für den Fall, dass Sie noch keine Altersrente erhalten. Auch die Höhe der Invalidenrente hängt vom jeweiligen Lohn ab und nicht vom angesparten Kapital.

9. Einkaufspotenzial

Wenn Sie das für Ihren Lohn und für Ihr Alter maximal mögliche Altersguthaben noch nicht erreicht haben, gibt es ein Einkaufspotenzial. Diesen Betrag können Sie freiwillig in Ihre Kasse einzahlen und vom steuerbaren Einkommen abziehen. Da das Geld dann aber in der PK gebunden ist, lohnen sich Einkäufe meistens erst ab Alter 50.

10. Vorbezug für Wohneigentum

So viel erhalten Sie maximal aus Ihrem Altersguthaben, um selbstgenutztes Wohneigentum (aber keine Zweitwohnung) zu finanzieren. Matthias Pflume