

Vertrags-Nr. – Kanzlei	9999-Musterkanzlei	
AHV-Nr.	674.62.254.000	
Geburtsdatum	23.05.1962	Persönlich / Vertraulich
Zivilstand	verheiratet seit 16.07.2002	Herr
Eintrittsdatum in die PK SAV	01.01.2022	Markus Muster
Gemeldeter AHV-Jahreslohn	159'000.00	Paradiesweg 71
Beschäftigungsgrad	100 %	9999 Irgendwo
Koordinationsabzug Sparlohn	K100 – 25'725.00	
Koordinationsabzug Risikolohn	K100 – 25'725.00	
Vorsorgeplan	R40 SP1 TKO 24 SE K100	
Personengruppe	Inhaber	

Der Koordinationsabzug kann unterschiedlich sein.
Mögliche Varianten
K0/KBG/K100

Kombinierbare Module (Downloads/Übersicht Vorsorgepläne)

Vorsorgeausweis (Zahlen in CHF)

per 01.01.2023

Finanzierung (50 % / 50 %)

	Versicherter Jahreslohn	Arbeitnehmer	Arbeitgeber	Total
Sparbeitrag (19%)	133'275.00	12'661.20	12'661.20	25'322.40
Risikobeitrag (1.88000%)	133'275.00	1'252.80	1'252.80	2'505.60
Verwaltungskostenbeitrag (0.50 %, max. CHF 800)		333.00	333.00	666.00
Jährlicher Gesamtbeitrag		14'247.00	14'247.00	28'494.00
Monatlicher Gesamtbeitrag (1/12)		1'187.25	1'187.25	2'374.50

Leistungen im Alter 65 ab 01.06.2027

	BVG	Betrag
Projektion mit Zinssatz 1.00%		
Voraussichtliches Endaltersguthaben mit Zins	170'157.75	754'208.20
Daraus resultierende jährliche Altersrente mit Umwandlungssatz 5.40%		40'728.00
Daraus resultierende jährliche Witwen- oder Witwerrente		24'444.00
Projektion mit Zinssatz 0.00%		
Voraussichtliches Endaltersguthaben ohne Zins	164'143.80	724'708.10
Daraus resultierende jährliche Altersrente mit Umwandlungssatz 5.40%		39'144.00
Daraus resultierende jährliche Witwen- oder Witwerrente		23'496.00
Kapitaloption nicht vorgemerkt		

Der UWS wird aktuell über das ganze Kapital angewendet.

Voraussichtliche Leistungen bei vorzeitiger Pensionierung

	Umwandlungssatz	Kapital	Rente
im Alter 64 am 01.06.2026	5.26 %	721'669.15	37'968.00
im Alter 63 am 01.06.2025	5.12 %	689'452.15	35'304.00
im Alter 62 am 01.06.2024	4.98 %	657'554.25	32'748.00
im Alter 61 am 01.06.2023	4.84 %	625'972.10	30'300.00

Projektion mit Zinssatz 1.00 %

Leistungen bei Invalidität

	Betrag
Jährliche Invalidenrente (Wartefrist 24 Monate)	53'316.00
Jährliche Invalidenkinderrente pro Kind längstens bis Alter 18/25 (Wartefrist 24 Monate)	10'668.00
Beitragsbefreiung nach einer Wartefrist von 3 Monaten	

Die Leistungen bei Invalidität sind längstens bis zum 31.05.2027 zahlbar.

Nur wenn ein entsprechendes Modul im Vorsorgeplan gewählt wurde.

Leistungen bei Tod vor Pensionierung		Betrag
Jährliche Partner- / Lebenspartnerrente		31'992.00
Jährliche Waisenrente pro Kind längstens bis Alter 18/25		10'668.00
Todesfallkapital, sofern keine Hinterlassenenleistungen fällig werden		612'954.85
Zusätzliches Todesfallkapital		0.00

Einkaufsbetrag berechnet per 31.12. Betrag entspricht der Differenz zwischen dem vorhandenen Altersguthaben und dem Sparziel des gewählten Vorsorgeplans. Vorbehalten bleiben bundesrechtliche Einkaufseinschränkungen.

Einkäufe		Betrag
Maximal mögliche Einkaufssumme laufendes Jahr		236'229.35
Letzter vorgenommener Einkauf am 01.12.2022		15'000.00

Nach einem getätigten Einkauf dürfen Leistungen während den folgenden drei Jahren nicht in Kapitalform bezogen werden.

Vorbezug / Verpfändung		Betrag
Bereits getätigte Vorbezüge Wohneigentum (Rückzahlungen verrechnet)		0.00
Möglicher Vorbezug für Wohneigentum (mind. CHF 20'000.00)		306'433.75
Keine Verpfändung vorgemerkt		

Zusatzinformationen		
	BVG	Betrag
Summe eingebrachte Freizügigkeitsleistung im Jahr 2023	103'506.00	572'412.60
Freizügigkeitsleistung per 01.01.2023	114'510.60	612'954.85
Freizügigkeitsleistungen im Alter von 50 Jahren		289'176.80
Freizügigkeitsleistung bei Verheiratung / Registrierung der Partnerschaft per 16.07.2002		114'231.50

Grundlage
 Die Grundlage Ihrer Vorsorge bildet die Anschlussvereinbarung und das Vorsorgereglement. Bei Abweichungen zu den auf diesem Ausweis gemachten Angaben gilt das Reglement. Dieser Ausweis ersetzt alle früheren.

Legende zum Vorsorgeplan	
K0 / KBG / K100	Koordinationsabzug
R	Risiko
SP	Sparen
TK	Zusätzliches Todesfallkapital
AN / SE	Arbeitnehmer / Selbständigerwerbender

Beispiel	
R40 SP1 TK0 12 AN K100	
R40 -----	Invalidenrente 40%
SP1 -----	Sparen 1 (8%, 11%, 16% oder 19% abgestuft nach Alter)
TK0 -----	Kein zusätzliches Todesfallkapital
12 -----	Wartefrist 12 Monate
AN -----	Arbeitnehmer
K100 -----	Koordinationsabzug gemäss BVG, unabhängig vom Beschäftigungsgrad

Pensionskasse Schweizerischer Anwaltsverband
 Bern, 01.01.2023