

Vertrags-Nr. - Kanzlei	9999-Musterkanzlei	
AHV Nr.	756.1234.5678.90	
Geburtsdatum	23.05.1972	Persönlich / Vertraulich
Zivilstand	verheiratet seit 16.07.2002	Herr
Eintrittsdatum in die PK SAV	01.01.2023	Markus Muster
Gemeldeter AHV-Jahreslohn	159'000.00	Musterweg 70
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	

Kombinierbare Module (Downloads/Übersicht Vorsorgepläne)

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

Vorsorgeausweis (Zahlen in CHF)

per 01.01.2024

Finanzierung (50 % / 50 %)

	Versicherter Jahreslohn	Arbeitnehmer	Arbeitgeber	Total
Sparbeitrag (16 %)	133'275.00	10'662.00	10'662.00	21'324.00
Risikobeitrag (1.8400 %)	133'275.00	1'226.40	1'226.40	2'452.80
Verwaltungskostenbeitrag (0.50 %, max. CHF 800)		333.00	333.00	666.00
Jährlicher Gesamtbeitrag		12'221.40	12'221.40	24'442.80
Monatlicher Gesamtbeitrag (1/12)		1'018.45	1'018.45	2'036.90

Leistungen im Alter 65 ab 01.06.2037

	BVG	Betrag
Projektion mit Zinssatz 1.25 %		
Voraussichtliches Endaltersguthaben mit Zins	359'670.70	838'624.65
Daraus resultierende jährliche Altersrente mit Umwandlungssatz 5.40 %		45'288.00
Daraus resultierende jährliche Witwen- oder Witwerrente		27'180.00
Projektion mit Zinssatz 0.00 %		
Voraussichtliches Endaltersguthaben ohne Zins	317'060.65	738'282.00
Daraus resultierende jährliche Altersrente mit Umwandlungssatz 5.40 %		39'876.00
Daraus resultierende jährliche Witwen- oder Witwerrente		23'928.00
Kapitaloption nicht vorgemerkt		

Der UWS wird aktuell über das ganze Kapital angewendet.

Voraussichtliche Leistungen bei vorzeitiger Pensionierung

	Umwandlungssatz	Kapital	Rente
im Alter 64 am 01.06.2036	5.26 %	803'261.35	42'252.00
im Alter 63 am 01.06.2035	5.12 %	768'334.85	39'348.00
im Alter 62 am 01.06.2034	4.98 %	733'839.40	36'552.00
im Alter 61 am 01.06.2033	4.84 %	699'769.95	33'876.00
im Alter 60 am 01.06.2032	4.70 %	666'120.95	31'308.00
Projektion mit Zinssatz 1.25 %			

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 31.05.2037 zahlbar.

Leistungen bei Tod vor Pensionierung

Zusätzliches Todesfallkapital; nur wenn ein entsprechendes Modul im Vorsorgeplan gewählt wurde.

	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	410'608.45
Zusätzliches Todesfallkapital	0.00

Einkäufe

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

	Betrag
Maximal mögliche Einkaufssumme laufendes Jahr	100'907.25
Letzter vorgenommener Einkauf am 01.12.2023	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 für Wohneigentum (Rückzahlungen verrechnet)	0.00
Möglicher Vorbezug für Wohneigentum (mind. CHF 20'000.00)	205'267.50
Keine Verpfändung vorgemerkt	

Zusatzinformationen

	BVG	Betrag
Summe eingebrachte Freizügigkeitsleistung im Jahr 2024	162'435.00	389'211.00
Freizügigkeitsleistung per 01.01.2024	171'838.30	410'608.45
Freizügigkeitsleistung im Alter von 50 Jahren		205'267.50
Freizügigkeitsleistung bei Verheiratung / Registrierung der Partnerschaft per 16.07.2002		83'400.00

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 / Selbstständigerwerbender

Beispiel

R40	SP1	TK0	24	SE	K100	
R40						Invalidenrente 40%
	SP1					Sparen 1 (8%, 11%, 16% oder 19% abgestuft nach Alter)
		TK0				Kein zusätzliches Todesfallkapital
			24			Wartefrist 24 Monate
				SE		Selbstständigwerbender
					K100	Koordinationsabzug gemäss BVG, unabhängig vom Beschäftigungsgrad

Pensionskasse Schweizerischer Anwaltsverband
Bern, 01.01.2024