


Wie lese ich meinen Vorsorgeausweis?

Sehr geehrte Damen und Herren

Der neue Vorsorgeausweis ist neu in 4 Teile gegliedert. Untenstehend können Sie zu den jeweiligen Teilbereichen die dazugehörigen Informationen entnehmen.

1. Abschnitt

Bafidia Pensionskasse Genossenschaft Verwaltung: Assurinvest AG, Frohburgstrasse 20, 8732 Neuhaus		 Pensionskasse	
Vorsorgeausweis per 01.01.2020		Neuhaus SG, 16.01.2020	
Persönliche Informationen			
Versicherte Person	Hans Muster	Vertraulich / Persönlich Herr Hans Muster Bahnhofstrasse 1 5600 Lenzburg	
Geburtsdatum	31.03.1972		
SV-Nummer	756.1234.5678.90		
Arbeitgeber	Hypothekarbank Lenzburg AG		
Personal-Nr.	020		
Kategorie	Personal - Standard		
Zivilstand / Pensum	ledig / 100%		
Eintrittsdatum in die Firma	01.01.2006		
Rücktrittsdatum im Alter 65	31.03.2037		
Gemeldeter Jahreslohn	CHF 119'000.00		
Versicherter Jahreslohn	CHF 119'000.00		
Vorhandenes Sparkapital			
Total Sparguthaben per 01.01.2020 CHF 395'169.80			
<i>davon</i>			
<i>Kapitalverstärkung vom 31.12.2012 CHF 17'583.20</i>			
<i>Altersguthaben 58 CHF 18'132.20</i>			
<i>davon Mindestaltersguthaben BVG CHF 136'274.95</i>			

Verwaltung: ASSURINVEST AG	ASSURINVEST AG ist die neue Geschäftsstelle. Wir bitten Sie, in Zukunft sämtliche Korrespondenz an folgende Adresse zuzustellen: Bafidia Pensionskasse Genossenschaft, c/o ASSURINVEST AG, Frohburgstrasse 20, 8732 Neuhaus (SG).
Versicherte Person	Vorname, Name der versicherten Person
Geburtsdatum	Geburtsdatum der versicherten Person
SV-Nummer	Sozialversicherungsnummer (ehemals AHV-Nummer)
Arbeitgeber	Name des Arbeitgebers
Personal Nr.	Personalnummer bei Ihrem Arbeitgeber
Kategorie	Bezeichnung Ihres Vorsorgeplans
Zivilstand	Ledig, verheiratet, geschieden, verwitwet oder eingetragene Partnerschaft sind mögliche Zivilstände. Sämtliche Zivilstandsänderung sind dem Arbeitgeber mitzuteilen. Bei Heirat oder Scheidung wird zudem das jeweilige Datum benötigt. Ihr Arbeitgeber leitet uns diese Informationen weiter.
Adresse	Neu wird die Adresse auf dem Vorsorgeausweis angebracht. Wir bitten Sie, künftige Adressänderungen Ihrem Arbeitgeber zu melden, er wird uns diese Änderung mitteilen.
Pensum	Beschäftigungsgrad in Prozent ausgewiesen
Eintrittsdatum in die Firma	Eintrittsdatum beim Arbeitgeber

Rücktrittsdatum im Alter 65	Ordentliches Pensionierungsdatum in der Bafidia Pensionskasse
Gemeldeter Jahreslohn Versicherter Jahreslohn	Der gemeldete Jahreslohn wird uns von Ihrem Arbeitgeber mitgeteilt. Er stützt sich dabei auf den Vorsorgeplan ab. Der versicherte Jahreslohn berechnet sich gemäss Definition des Vorsorgeplanes. Der Vorsorgeplan kann beim Arbeitgeber oder der Bafidia Pensionskasse angefordert werden.
Total Sparguthaben	Entspricht Ihrem Sparguthaben per 01.01. oder bei Eintritt in die Bafidia Pensionskasse.
Kapitalverstärkung vom 31.12.2011	Versicherte, welche bereits am 31.12.2011 in der Bafidia Pensionskasse versichert waren, wurde aufgrund einer Tarifierungsanpassung eine Kapitalverstärkung zugewiesen. Diese wird beim Bezug der Austrittsleistung, des Alterskapitals oder Todesfallkapitals vor dem 30.04.2020 pro rata gekürzt (siehe auch Vorsorgereglement Art. 43 Abs. 3).
Altersguthaben 58	Entspricht dem Guthaben welches für die Vorfinanzierung der vorzeitigen Pensionierung bestimmt ist. Es ist im Total Sparguthaben enthalten.
Mindestaltersguthaben BVG	Hierbei handelt es sich um das Sparguthaben gemäss gesetzlichen Mindestleistungen.

2. Abschnitt

Versicherte Leistungen

Voraussichtliche Altersleistungen*	Kapital ohne Zins	Kapital inkl. 2.00% Zins	Umwandlungssatz	Altersrente jährlich
Bei Rücktritt im Alter 65	CHF 830'059	CHF 1'055'358	5.02%	CHF 52'979
Bei Rücktritt im Alter 64	CHF 800'606	CHF 1'005'789	4.88%	CHF 49'083
Bei Rücktritt im Alter 63	CHF 771'154	CHF 957'192	4.76%	CHF 48'051
Bei Rücktritt im Alter 62	CHF 741'701	CHF 909'549	4.64%	CHF 42'203
Bei Rücktritt im Alter 61	CHF 712'248	CHF 862'839	4.52%	CHF 39'000
Bei Rücktritt im Alter 60	CHF 682'795	CHF 817'045	4.41%	CHF 36'032

*Die Werte der voraussichtlichen Altersleistungen sind ohne ein allfälliges Guthaben auf dem Konto Alter 58 gerechnet.

Invaliditätsleistungen

Jährliche Invalidenrente bis Rücktrittsalter 65	CHF 65'450.00
Jährliche Invalidenkinderrente pro Kind bis Alter 18 bzw. 25	CHF 11'900.00

Hinterlassenenleistungen bei Tod vor ordentlichem Rücktrittsalter

Jährliche lebenslängliche Ehegatten- bzw. Lebenspartnerrente **	CHF 47'600.00
Jährliche Waisenrente pro Kind bis Alter 18 bzw. 25	CHF 11'900.00

** Der Lebenspartner muss der Stiftung gemäss gültigem Reglement schriftlich mitgeteilt werden.

Voraussichtliche Altersleistungen	Ihr Sparguthaben wird auf das Pensionierungsalter von 60 bis 65 gemäss gültigem Vorsorgeplan hochgerechnet (mit und ohne Zins). Das verzinste Sparguthaben multipliziert mit dem Umwandlungssatz ergibt die voraussichtliche jährliche Altersrente.
Zusätzliche Besitzstandsaltersrente im Alter von 63	<p>Versicherte, welche bereits am 31.12.2014 in der Bafidia Pensionskasse versichert waren, haben unter bestimmten Voraussetzungen Anspruch auf eine Besitzstands-Altersrente im Alter 63. Die Rentenhöhe wird in dieser Zeile ausgewiesen, falls ein Anspruch besteht.</p> <p>Erfolgt die Pensionierung vor Alter 63, wird die festgehaltene Besitzstands-Altersrente für jeden Monat vor Alter 63 um 0.6% gekürzt. Erfolgt die Pensionierung nach Alter 63, wird die festgehaltene Besitzstands-Altersrente für jeden Monat nach Alter 63 um 1/24 gekürzt.</p>

Invaliditätsleistungen	Die Höhe der versicherten Invaliden- und Invalidenkinderrente berechnen sich gemäss Definition in Ihrem Vorsorgeplan. Diese Leistungen werden bis zum reglementarischen Rücktrittsalter ausbezahlt und dann durch eine Altersrente abgelöst.
Ehegattenrente / Lebenspartnerrente	Die Höhe der Ehegatten- bzw. Lebenspartnerrente sowie der Waisenrente berechnen sich gemäss Definition in Ihrem Vorsorgeplan. Die Lebenspartnerschaft muss zur Lebenszeit der versicherten Person, mittels separater Begünstigungserklärung und dem Unterstützungsvertrag der Bafidia Pensionskasse gemeldet werden.

3. Abschnitt

Vorsorgebeiträge	Arbeitnehmer			Arbeitgeber			Total Beiträge
Sparbeitrag Basis	7.40 %	CHF	8'806.20	11.10 %	CHF	13'209.00	CHF 22'015.20
Sparbeitrag Zusatz	0.00 %	CHF	0.00	0.00 %	CHF	0.00	CHF 0.00
Risikobeitrag	0.68 %	CHF	809.40	1.07 %	CHF	1'273.20	CHF 2'082.60
Total pro Jahr		CHF	9'615.60		CHF	14'482.20	CHF 24'097.80
Total pro Monat		CHF	801.30		CHF	1'206.85	CHF 2'008.15

Vorsorgebeiträge	Gemäss Definition Ihres Vorsorgeplanes werden die Spar- und Risikobeiträge aufgeteilt auf Arbeitnehmer und Arbeitgeber sowie pro Jahr und Monat ausgewiesen. Es wird kein separater Verwaltungskostenbeitrag erhoben.
------------------	---

4. Abschnitt

Diverse Informationen	
Maximaler Einkaufsbetrag per 01.01.2020	CHF 0.00
Für Wohneigentum zur Verfügung stehender Maximalbetrag per 01.01.2020	CHF 395'169.80
Verpfändung für Wohneigentum (WEF)	Nein

Die aufgeführten Werte haben rein informativen Charakter. Im Versicherungsfall werden die Leistungen nach Reglement sowie aufgrund der aktuellen Grunddaten neu berechnet. Es besteht somit kein Rechtsanspruch auf die erwähnten Vorsorgeleistungen.

Maximaler Einkaufsbetrag	Dieser Wert zeigt den maximal möglichen Einkaufsbetrag für die ordentliche Pensionierung. Eine allenfalls nicht eingebrachte Freizüigkeitsleistung muss in Abzug gebracht werden. Falls keine Lücke mehr vorhanden ist, können wir den Einkaufsbetrag für eine vorzeitige Pensionierung berechnen. Nehmen Sie hierfür mit uns Kontakt auf.
Für Wohneigentum zur Verfügung stehender Maximalbeitrag	Von der gesamten Freizüigkeitsleistung im Alter 50 oder der Hälfte der Freizüigkeitsleistung im Zeitpunkt des WEF-Vorbezugs kann der höhere von beiden Beträgen für Wohneigentum bezogen werden.
Verpfändung für Wohneigentum	Falls Sie Ihr Sparguthaben oder Ihre Vorsorgeleistungen für den Erwerb eines selbstbewohnten Eigentums als Sicherheit bei einer Bank hinterlegt haben, wird dies mit Ja ausgewiesen.

Bei Fragen und Unklarheiten stehen wir Ihnen gerne zur Verfügung.

Freundliche Grüsse

Ihr Bafidia-Team