

Merkblatt "Erläuterungen zum Vorsorgeausweis"

Der Vorsorgeausweis gibt Auskunft über die aktuelle Versicherungssituation bei der CPV/CAP. In der Regel erhalten alle Versicherten anfangs Jahr den Ausweis für das laufende Kalenderjahr. Zusätzlich wird ein Vorsorgeausweis erstellt und versendet, wenn sich materiell etwas ändert.

<p>Neuberechnung</p> <p style="text-align: center;">CPV CAP</p> <p>Vorsorgeausweis gültig ab 08.01.2017</p> <p>Frau Manuela Keller Hauptstrasse 33 4416 Bubendorf</p> <p>Dosier-Nr. 433.65.20.7 Socialvers.-Nr. 756.0456.7947.22 Arbeitgeber/Personalbereich Ausgleichska Personal-Nr. 81702 Geburtsdatum 21.07.1955 Zivilstand Verheiratet Eintrittsdatum 01.12.2014 Versicherungsplan/Status NP/Aktiv</p> <p>Lohndaten Jahr 2017</p> <p>Jahresbruttolohn 59'008 Koordinationsabzug 17'112 Versicherter Lohn 41'896</p> <p>Jahresbeiträge 2017</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Grundlage</th> <th>Alter 52</th> <th>Arbeitnehmer</th> <th>Arbeitgeber</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Altersgutschrift</td> <td>21.600%</td> <td>3'000%</td> <td>3'016</td> <td>6'033</td> </tr> <tr> <td>Sparbeitrag</td> <td>3.000%</td> <td></td> <td>1'527</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>Risikobeitrag</td> <td>3.000%</td> <td></td> <td>419</td> <td>838</td> </tr> <tr> <td>Verwaltungskostenbeitrag</td> <td>0.300%</td> <td></td> <td>42</td> <td>84</td> </tr> <tr> <td>Total</td> <td>27.900%</td> <td></td> <td>4'734</td> <td>6'955</td> </tr> <tr> <td>Erhöhungsgutschrift</td> <td></td> <td></td> <td>0</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>Einzüge</td> <td>4.72%</td> <td></td> <td>0</td> <td>6'437</td> </tr> </tbody> </table> <p>Altersguthaben Stand 06.01.2017 (Basis)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Alter 60</th> <th>Alter 61</th> <th>Alter 62</th> <th>Alter 63</th> <th>Alter 64</th> <th>Alter 65</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Voraussichtliche Werte (inkl. 2.50% Zins)</td> <td>4.85%</td> <td>4.95%</td> <td>5.05%</td> <td>5.20%</td> <td>5.35%</td> <td>5.50%</td> </tr> <tr> <td>Umwandlungssatz</td> <td>12'653</td> <td>13'655</td> <td>14'707</td> <td>15'857</td> <td>17'147</td> <td>18'651</td> </tr> <tr> <td>Voraussichtliches Altersguthaben</td> <td>260'983</td> <td>276'465</td> <td>292'425</td> <td>308'793</td> <td>325'563</td> <td>342'741</td> </tr> </tbody> </table> <p>Voraussichtliche Werte (inkl. 2.00% Zins)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Alter 60</th> <th>Alter 61</th> <th>Alter 62</th> <th>Alter 63</th> <th>Alter 64</th> <th>Alter 65</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Umwandlungssatz</td> <td>4.85%</td> <td>4.95%</td> <td>5.05%</td> <td>5.20%</td> <td>5.35%</td> <td>5.50%</td> </tr> <tr> <td>Altersrente</td> <td>12'264</td> <td>13'216</td> <td>14'209</td> <td>15'265</td> <td>16'339</td> <td>17'446</td> </tr> <tr> <td>Voraussichtliches Altersguthaben</td> <td>252'974</td> <td>266'980</td> <td>281'369</td> <td>296'052</td> <td>311'016</td> <td>326'285</td> </tr> </tbody> </table> <p>Risikoleistungen Stand 06.01.2017</p> <p>Invalidenternte 18'851 Ehegattenrente 70 % 13'196 Kinderrente 25 % 4'713</p> <p>Austrittsleistung am 31.12.2017</p> <p>Altersguthaben 154'503 Sparguthaben 1'287 Total Austrittsleistung 155'790 Darin enthalten: BVG-Altersguthaben 104'716</p> <p><small>Alle Beträge sind in CHF angegeben. Für den konkreten Anspruch auf Leistungen gilt allein das Reglement.</small></p> <p style="text-align: right;"><small>Seite 1 von 2</small></p>		Grundlage	Alter 52	Arbeitnehmer	Arbeitgeber	Altersgutschrift	21.600%	3'000%	3'016	6'033	Sparbeitrag	3.000%		1'527	0	Risikobeitrag	3.000%		419	838	Verwaltungskostenbeitrag	0.300%		42	84	Total	27.900%		4'734	6'955	Erhöhungsgutschrift			0	0	Einzüge	4.72%		0	6'437		Alter 60	Alter 61	Alter 62	Alter 63	Alter 64	Alter 65	Voraussichtliche Werte (inkl. 2.50% Zins)	4.85%	4.95%	5.05%	5.20%	5.35%	5.50%	Umwandlungssatz	12'653	13'655	14'707	15'857	17'147	18'651	Voraussichtliches Altersguthaben	260'983	276'465	292'425	308'793	325'563	342'741		Alter 60	Alter 61	Alter 62	Alter 63	Alter 64	Alter 65	Umwandlungssatz	4.85%	4.95%	5.05%	5.20%	5.35%	5.50%	Altersrente	12'264	13'216	14'209	15'265	16'339	17'446	Voraussichtliches Altersguthaben	252'974	266'980	281'369	296'052	311'016	326'285	<p>Keller Manuela</p> <p>Einkauf von Vorsorgeleistungen gemäss Art. 25 (Einkaufstabelle 1/Anhang 1 Reglement 2017) Maximaler Einkauf per 06.01.2017 (gemäss aktuellem Versicherungsplan) Aberichtigungen/Einsparungen sind möglich. Bei Interesse verlangen Sie eine detaillierte Offerte bei der CPV/CAP.</p> <p>114'507</p> <p>Individuelles Altersguthaben</p> <p>Eingang FZL, A+A, Werdentur 15.12.2014 113'604 Anteil BVG 85'374</p> <p>Allgemeine Information zur Versicherung</p> <p>Erstberechnete FZL 31.10.2014 113'356 Anteil BVG FZL im Alter 50 20.07.2015 119'339 89'399</p> <p>Besitzstand / gemäss Art. 67 (gültig ab 1.1.2017 bis längstens 31.12.2021)</p> <p>Invalidenternte 21'388 Ehegattenrente 14'972 Kinderrente 25 % 5'347</p> <p>Altersleistung/Sparguthaben Stand 06.01.2017 (Sparen / SparenPlus)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Alter 60</th> <th>Alter 61</th> <th>Alter 62</th> <th>Alter 63</th> <th>Alter 64</th> <th>Alter 65</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Voraussichtliche Werte (inkl. 2.50% Zins)</td> <td>4.85%</td> <td>4.95%</td> <td>5.05%</td> <td>5.20%</td> <td>5.35%</td> <td>5.50%</td> </tr> <tr> <td>Umwandlungssatz</td> <td>576</td> <td>665</td> <td>759</td> <td>866</td> <td>980</td> <td>1'102</td> </tr> <tr> <td>Voraussichtliches Sparguthaben</td> <td>11'873</td> <td>13'426</td> <td>15'019</td> <td>16'652</td> <td>18'324</td> <td>20'039</td> </tr> </tbody> </table> <p>Voraussichtliche Werte (inkl. 2.00% Zins)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Alter 60</th> <th>Alter 61</th> <th>Alter 62</th> <th>Alter 63</th> <th>Alter 64</th> <th>Alter 65</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Umwandlungssatz</td> <td>4.85%</td> <td>4.95%</td> <td>5.05%</td> <td>5.20%</td> <td>5.35%</td> <td>5.50%</td> </tr> <tr> <td>Altersrente</td> <td>565</td> <td>650</td> <td>740</td> <td>843</td> <td>952</td> <td>1'067</td> </tr> <tr> <td>Voraussichtliches Sparguthaben</td> <td>11'646</td> <td>13'136</td> <td>14'656</td> <td>16'206</td> <td>17'786</td> <td>19'399</td> </tr> </tbody> </table> <p>Weitere Informationen erhalten Sie von Ihrer Personalabteilung.</p> <p>CPV/CAP Pensionskasse Coop, Domachenstrasse 156, 4002 Basel Henriette Rietmann, Tel. +41 61 336 67 45, henriette.rietmann@cpvcap.ch, www.cpvcap.ch Basel, 06.01.2017</p> <p><small>Alle Beträge sind in CHF angegeben.</small></p> <p style="text-align: right;"><small>Seite 2 von 2</small></p>		Alter 60	Alter 61	Alter 62	Alter 63	Alter 64	Alter 65	Voraussichtliche Werte (inkl. 2.50% Zins)	4.85%	4.95%	5.05%	5.20%	5.35%	5.50%	Umwandlungssatz	576	665	759	866	980	1'102	Voraussichtliches Sparguthaben	11'873	13'426	15'019	16'652	18'324	20'039		Alter 60	Alter 61	Alter 62	Alter 63	Alter 64	Alter 65	Umwandlungssatz	4.85%	4.95%	5.05%	5.20%	5.35%	5.50%	Altersrente	565	650	740	843	952	1'067	Voraussichtliches Sparguthaben	11'646	13'136	14'656	16'206	17'786	19'399
	Grundlage	Alter 52	Arbeitnehmer	Arbeitgeber																																																																																																																																																					
Altersgutschrift	21.600%	3'000%	3'016	6'033																																																																																																																																																					
Sparbeitrag	3.000%		1'527	0																																																																																																																																																					
Risikobeitrag	3.000%		419	838																																																																																																																																																					
Verwaltungskostenbeitrag	0.300%		42	84																																																																																																																																																					
Total	27.900%		4'734	6'955																																																																																																																																																					
Erhöhungsgutschrift			0	0																																																																																																																																																					
Einzüge	4.72%		0	6'437																																																																																																																																																					
	Alter 60	Alter 61	Alter 62	Alter 63	Alter 64	Alter 65																																																																																																																																																			
Voraussichtliche Werte (inkl. 2.50% Zins)	4.85%	4.95%	5.05%	5.20%	5.35%	5.50%																																																																																																																																																			
Umwandlungssatz	12'653	13'655	14'707	15'857	17'147	18'651																																																																																																																																																			
Voraussichtliches Altersguthaben	260'983	276'465	292'425	308'793	325'563	342'741																																																																																																																																																			
	Alter 60	Alter 61	Alter 62	Alter 63	Alter 64	Alter 65																																																																																																																																																			
Umwandlungssatz	4.85%	4.95%	5.05%	5.20%	5.35%	5.50%																																																																																																																																																			
Altersrente	12'264	13'216	14'209	15'265	16'339	17'446																																																																																																																																																			
Voraussichtliches Altersguthaben	252'974	266'980	281'369	296'052	311'016	326'285																																																																																																																																																			
	Alter 60	Alter 61	Alter 62	Alter 63	Alter 64	Alter 65																																																																																																																																																			
Voraussichtliche Werte (inkl. 2.50% Zins)	4.85%	4.95%	5.05%	5.20%	5.35%	5.50%																																																																																																																																																			
Umwandlungssatz	576	665	759	866	980	1'102																																																																																																																																																			
Voraussichtliches Sparguthaben	11'873	13'426	15'019	16'652	18'324	20'039																																																																																																																																																			
	Alter 60	Alter 61	Alter 62	Alter 63	Alter 64	Alter 65																																																																																																																																																			
Umwandlungssatz	4.85%	4.95%	5.05%	5.20%	5.35%	5.50%																																																																																																																																																			
Altersrente	565	650	740	843	952	1'067																																																																																																																																																			
Voraussichtliches Sparguthaben	11'646	13'136	14'656	16'206	17'786	19'399																																																																																																																																																			

Zu den einzelnen Titeln finden Sie nachfolgend die Erläuterungen (Vorderseite):

Lohndaten

Der Jahresbruttolohn entspricht dem AHV-Lohn. Von diesem wird der Koordinationsabzug abgezogen. Dies ergibt den versicherten Lohn. Gestützt auf den versicherten Lohn werden die Beiträge des laufenden Jahres berechnet.

Der Koordinationsabzug beträgt in der Versicherungsart NB, NS, NP 29% des Jahresbruttolohnes, in der Versicherungsart BB, BS, BP, CHF 24'675.00 und in der Versicherungsart KB, KS, KP, CHF 37'031.00.

Jahresbeiträge

Die Beiträge setzen sich aus dem Altersbeitrag, Sparbeitrag (in den Plänen Sparen und SparenPlus), Risikobeitrag und Verwaltungskostenbeitrag zusammen. Der Altersbeitrag ist je Alterskategorie unterschiedlich. Von den Beiträgen übernimmt der Arbeitgeber 2/3 und der Arbeitnehmer 1/3. Die Sparbeiträge werden vollumfänglich von der versicherten Person bezahlt. Sparbeiträge sind nur geschuldet, wenn ein Sparplan gewählt worden ist.

Nach einer Lohnerhöhung können zusätzlich Erhöhungsgutschriften geschuldet sein. Diese werden ebenfalls zu 2/3 durch den Arbeitgeber und zu 1/3 durch den Arbeitnehmer getragen.

Altersleistung/Altersguthaben	Die Höhe der zu erwartenden Altersleistung berechnet sich aus den Altersbeiträgen und den Zinsen bis zum Rücktrittsalter. In der ersten Hochrechnung ist ein Zins von 2.5% (Projektionszins) hinterlegt und in der zweiten ein Zins von 2%. Die voraussichtlichen Endguthaben werden mit dem Umwandlungssatz gemäss Rücktrittsalter in eine lebenslängliche Altersrente umgerechnet. Informationen zu den Altersleistungen aus dem Sparguthaben sind auf der Rückseite des Vorsorgeausweises aufgeführt.
Risikoleistungen	Die reglementarischen Risikoleistungen entsprechen im Invaliditätsfall der zu erwarteten Altersrente im Alter 65 (Zins 2.5%). Die Ehegatten- und Lebenspartnerrente betragen 70% der Invalidenrente, die Kinderrenten 25%. Eventuelle Besitzstände auf den Risikoleistungen sind auf der Rückseite aufgeführt.
Austrittsleistung	Die aktuellen Guthaben werden bei einem Austritt vor dem vollendeten 58. Altersjahr als Austrittsleistung fällig. Die aufgeführten Werte sind immer auf das Ende des Kalenderjahres berechnet und zwar jedes Guthaben separat. Es handelt sich um informative Werte. Die Übertragung des Guthabens per Ende des effektiven Austrittsmonats erfolgt als Gesamtbetrag.
(Rückseite) Einkauf	Fehlen für die maximal möglichen Leistungen - gemäss gewähltem Versicherungsplan - Gelder, können diese mit Einkäufen nachfinanziert werden. Der Ausweis zeigt die Höhe des im laufenden Kalenderjahres fehlenden Betrages. Details zum Einkauf sind im Merkblatt "Einkauf mit privaten Mitteln" erläutert.
Informationen	Aufgeführt sind hier frühere Vorgänge in der Vorsorge. Seien dies eingebrachte Freizügigkeitsleistungen früherer Vorsorgeverhältnisse, Einkäufe, die geleistet wurden, Auszahlungen für Wohneigentumsförderung oder infolge Ehescheidung, welche geltend gemacht wurden oder Werte zum Zeitpunkt des Alters 50, zum Zeitpunkt der Heirat.
Besitzstand	Für die Jahre 2017 bis 2021 gilt eine Besitzstandgarantie auf Risikoleistungen per 31.12.2016. Der Besitzstand gilt so lange, als keine Lohnreduktion der CPV/CAP gemeldet wird, sowie kein Vorbezug für Wohneigentum, keine Auszahlung infolge Ehescheidung und keine Teilpensionierung beantragt wird. Ein einmal weggefallener Besitzstand ist endgültig.
Altersleistung/Sparguthaben	Analog zu Altersleistung/Altersguthaben auf der Vorderseite sind auf der Rückseite die künftigen Ansprüche aus dem gewählten Plan (Sparen/Sparen Plus) aufgeführt. Nebst den Sparbeiträgen und den Zinsen sind hier auch bisherige Überschussguthaben und Einkäufe integriert.
Weitere Informationen	Die Personalabteilungen können Ihnen individuelle Auskünfte bezüglich der Löhne und Beiträge erteilen. Bei Fragen zu Einkäufen oder Vorbezügen für Wohneigentumsförderung steht Ihnen die CPV/CAP direkt zur Verfügung.