

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.

Lohnmeldung Vorsorgeausweis gültig ab 01.01.2024				Kessler Beatrice 96028	
Frau Beatrice Kessler Hauptstrasse 33 4416 Bubendorf		Versichertennummer 96028 Dossier-Nr. Sozialvers.-Nr. 756.0456.7947.22 Arbeitgeber/Personalbereich Coop/1500 Personal-Nr. 120120 Geburtsdatum 12.05.1972 Zivilstand Verheiratet Eintrittsdatum 01.07.1999 Versicherungsplan/Status NBI/aktiv		Einkauf von Vorsorgeleistungen gemäss Art. 26 (Einkaufstabelle 1/Anhang 1, Reglement 2024) Maximaler Einkauf per 01.01.2024 (gemäss aktuellem Versicherungsplan) 95288 Abweichungen/Einschränkungen sind möglich. Bei Interesse verlangen Sie eine detaillierte Offerte bei der CPV/CAP.	
Lohndaten Jahr 2024 Jahresbruttolohn 68'000 Koordinationsabzug 19'720 Versicherter Lohn 48'280		Individuelles Altersguthaben Auszahlung bei Scheidung Anteil BVG Eingang FZL UBS AG - FZ-Stiftung 2. S 12.03.2001 527 514 Einlagegutschrift 31.12.2023 13232 0		Allgemeine Information zur Versicherung Anteil BVG FZL im Alter 65 26.11.2021 184625 52485 FZL bei Eheschliessung 10.09.2016 99984 55738	
Jahresbeiträge 2024		Grundlage		Arbeitnehmer	
Altersgutschrift 24.900% Risikobeitrag 2.600% Verwaltungskostenbeitrag 0.300% Total 27.800% Erhöhungsgutschrift		Alter 52 4.00% Alter 61 4.30% Alter 62 4.40% Alter 63 4.55% Alter 64 4.70% Alter 65 4.85%		4007 418 48 4474 1011	
Altersguthaben Stand 01.01.2024 (Basis)		Arbeitgeber		Anteil BVG	
Altersgutschrift 24.900% Risikobeitrag 2.600% Verwaltungskostenbeitrag 0.300% Total 27.800% Erhöhungsgutschrift		8'015 837 97 8'948 2'022		Anteil BVG Anteil BVG Anteil BVG	
Vorausichtliche Werte (inkl. 2.00% Zins)		Alter 60		Alter 61	
Altersrente 14'771 Voraussichtliches Altersguthaben 351'701		15'342 370'744		17'168 390'180	
Vorausichtliche Werte (inkl. 1.25% Zins)		Alter 62		Alter 63	
Altersrente 14'101 Voraussichtliches Altersguthaben 335'742		15'134 351'954		16'299 368'374	
Risikoleistungen Stand 01.01.2024		Alter 64		Alter 65	
Invalidenrente 21'866 Ehegattenrente 70 % 15'306 Kinderrente 25 % 5'467		17'518 17'518 18'987		20'221 20'221 20'316	
Austrittsleistung am 31.12.2024		Alter 65		Alter 65	
Altersguthaben 221'525 Sparguthaben 3 Total Austrittsleistung 221'528 Darin enthalten: BVG-Altersguthaben 101'179		401'842 401'842		418'878 418'878	
Alle Beträge sind in CHF angegeben. Für den konkreten Anspruch auf Leistungen gilt allein das Reglement.		Seite 1 von 2		CPV/CAP Pensionskasse Coop, Dornacherstrasse 156, 4002 Basel Henriette Rietmann, Tel. +41 61 336 67 45, henriette.rietmann@cpvcap.ch, www.cpvcap.ch Basel, 30.01.2024	

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 25'725.00 und in der Versicherungsart KB, KS, KP, CHF 38'587.00.

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 2.0% (Projektionszins) hinterlegt und in der zweiten ein Zins von 1.25%. 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 2.0%). 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 Kalenderjahr 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.
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.