

Herr
Mustermann Muster
Musterstrasse 99
9999 Musterhausen

Muttenz, 01.03.2018

Leistungsausweis per 01.01.2018

Personaldaten für Mustermann Muster

Versicherten-Nr.	200079.01	Arbeitgeber	Selecta AG
Geburtsdatum	01.01.1962	Sozialversicherungsnummer	756.1029.1857.70
Zivilstand	ledig	Eintritt in Pensionskasse	01.01.1992
		Pensionierungsdatum	31.01.2027

1

Grunddaten

	Basis	Zusatz	Total
Beschäftigungsgrad / Gemeldeter Jahreslohn	100.00%		165'000.00
Versicherter Jahreslohn	143'850.00	24'000.00	
Beitragspflichtiger Jahreslohn	143'850.00	24'000.00	
Vorhandenes Sparkapital / Austrittsleistung per Stichtag	787'661.55	16'665.00	804'326.55
davon Konto für vorzeitige Pensionierung	181'601.25	0.00	181'601.25
davon Altersguthaben gemäss BVG			234'317.55

2

Kontoauszug

	Basis	Zusatz	Total
Saldo am 01.01.2017	718'753.85	16'500.00	735'253.85
Zinsen 1.00% Jahr 2017	7'187.55	165.00	7'352.55
Sparbeiträge Jahr 2017	21'660.45	0.00	21'660.45
Einlagen / Vorbezüge (inkl. Zins) Jahr 2017	40'059.70	0.00	40'059.70
Saldo am 31.12.2017	787'661.55	16'665.00	804'326.55

3

1) Einzahlungen / Vorbezug

Einkauf vorzeitige Pensionierung	30.11.2017	20'000.00
Einkauf vorzeitige Pensionierung	13.10.2017	20'000.00
Einkauf vorzeitige Pensionierung	22.12.2016	40'000.00
Einkauf vorzeitige Pensionierung	07.12.2015	50'000.00
Einkauf vorzeitige Pensionierung	28.11.2014	10'000.00
Einkauf vorzeitige Pensionierung	16.12.2013	10'000.00
Einkauf vorzeitige Pensionierung	17.12.2012	10'000.00
Einkauf vorzeitige Pensionierung	14.12.2011	20'000.00

4

Wohneigentumsförderung (WEF) / Vorbezug

Vorbezug WEF	Nein
Verpfändung WEF	Nein
Maximal möglicher Vorbezug WEF oder Verpfändung	nicht mehr möglich
Vorbezug infolge Ehescheidung	Nein

5

Einkaufsmöglichkeiten

	Basis	Zusatz	Total
Einkaufsmöglichkeit maximal per ordentlicher Pensionierung	180'199.80	25'435.00	205'634.80
Einkaufsmöglichkeit maximal für eine vorzeitige Pensionierung	378'934.25	26'780.00	405'714.25
Einkaufsmöglichkeit für eine maximale AHV-Überbrückungsrente			178'764.50

Weitere Informationen zu Ihren Vorsorgeleistungen finden Sie auf der Rückseite.

Erläuterungen zum Leistungsausweis im Basisplan / Zusatzplan der Valora Pensionskasse

Die nachfolgenden Informationen helfen, den persönlichen Leistungsausweis besser zu verstehen.

1 Grunddaten

Versicherter Jahreslohn

Der versicherte Jahreslohn berechnet sich aus dem gemeldeten Jahreslohn abzüglich des Koordinationsbetrags (CHF 21'150 im Basisplan, CHF 146'000 im Zusatzplan). Die Eintrittsschwelle für die Pensionskasse beträgt CHF 21'150 im Basisplan, CHF 141'000 im Zusatzplan. Der versicherte Jahreslohn ist massgebend für die Hochrechnung des Sparkapitals, für die Bemessung der Beiträge sowie für die Bestimmung der Risikoleistungen.

Der versicherte Jahreslohn für die Leistungen für **im Stundenlohn arbeitende Personen** entspricht dem Durchschnitt der beitragspflichtigen Jahreslöhne der letzten 12 Monate.

Sparkapital / Austrittsleistung per Stichtag

Die Austrittsleistung per Stichtag ist die Geldleistung, die bei einem Arbeitgeberwechsel an die neue Vorsorgeeinrichtung überwiesen wird (Freizügigkeitsleistung).

2 Kontoauszug

Die Entwicklung des Sparkapitals wird ausgehend vom Jahresbeginn bis zum Stichtag unterteilt nach Zinsen, Sparbeiträgen und Einlagen / Vorbezüge aufgezeigt.

3 Einzahlungen / Vorbezug

Es werden die von Ihnen eingebrachten Freizügigkeitsleistungen (Austrittsleistung aus Ihrer vorherigen Vorsorgeeinrichtung), die Einkäufe (getätigte Einzahlungen vor 2010 sind nicht im Detail ersichtlich) und allfällige WEF-Vorbezüge angezeigt.

4 Wohneigentumsförderung (WEF)/ Vorbezug

Bis zum Alter von 55 Jahren kann ein Vorbezug für Wohneigentum geltend gemacht werden. Ebenso können Sie bis zum 55. Altersjahr freiwillig ganz oder teilweise den Vorbezug zurückbezahlen. Der Mindestbetrag für eine teilweise Rückzahlung beträgt seit 01.10.2017 neu CHF 10'000 pro Zahlung.

5 Einkaufsmöglichkeiten

Die Einkaufsmöglichkeiten zeigen Ihnen den maximal möglichen Betrag freiwilliger Einlagen zur Aufstockung des Sparkapitals per ordentlicher oder vorzeitiger Pensionierung (siehe Anhänge 2 und 3 aus dem aktuellen Vorsorgereglement). Diese Einlagen sind steuerbegünstigt und führen zu einer höheren Altersrente. Bei einem Einkauf muss zuerst ein allfälliger WEF-Vorbezug vollumfänglich zurückbezahlt werden. Einkäufe in die AHV-Überbrückungsrente sind gemäss Anhang 4 des Vorsorgereglements möglich.

Personaldaten für Mustermann Muster

Versicherten-Nr. 000000 Arbeitgeber Selecta AG

6

Finanzierung	Arbeitnehmende		Arbeitgeber		Total
Sparbeitrag pro Jahr	7.50%	10'788.60	12.00%	17'262.00	28'050.60
Sparbeitrag Zusatz pro Jahr	1.00%	240.00	3.00%	720.00	960.00
Risikobeitrag pro Jahr	1.50%	2'157.60	3.00%	4'315.80	6'473.40
Risikobeitrag Zusatz pro Jahr	0.50%	120.00	0.50%	120.00	240.00
Beitrag Verwaltungskosten pro Jahr				31.20	31.20
Beitrag pro Monat		1'108.85		1'870.75	2'979.60

7

2) Alters-Leistungen Basisplan	Sparkapital ³⁾	Umwandlungssatz	Rente / Monat		Rente / Jahr
Alter 58	685'278.70	4.95%	2'827.00		33'924.00
Alter 59	727'754.25	5.10%	3'093.00		37'116.00
Alter 60	771'079.35	5.25%	3'373.00		40'476.00
Alter 61	815'270.95	5.40%	3'669.00		44'028.00
Alter 62	860'346.35	5.55%	3'979.00		47'748.00
Alter 63	906'323.30	5.70%	4'305.00		51'660.00
Alter 64	953'219.75	5.85%	4'647.00		55'764.00
Alter 65	1'001'054.15	6.00%	5'005.00		60'060.00

Alters-Leistungen Zusatzplan	Sparkapital ³⁾	Rente / Monat		Rente / Jahr
Alter 58	19'219.35			
Alter 59	20'563.75			
Alter 60	21'935.00			
Alter 61	23'333.70			
Alter 62	24'760.35			
Alter 63	26'215.60			
Alter 64	27'699.90			
Alter 65	29'213.90			

Pensionierten-Kinderrente pro Jahr	Basis		Zusatz		Total
Pensionierten-Kinderrente (20% der Altersrente) / pro Kind		12'012.00		-	12'012.00

8

Invaliditäts-Leistungen pro Jahr	Basis		Zusatz		Total
Invalidenrente (Besitzstand)		67'272.00		1'200.00	68'472.00
Invaliden-Kinderrente / pro Kind		13'464.00		-	13'464.00

9

Todesfall-Leistungen pro Jahr	Basis		Zusatz		Total
Ehegatten-/ Lebenspartnerrente (60% der Invalidenrente)		40'368.00		-	40'368.00
Waisenrente / pro Kind		13'464.00		-	13'464.00

10

Weitere Informationen		
Kapitalanmeldung		Nein
Lebenspartneranmeldung		Nein
Todesfallkapitalanmeldung		Nein

Bemerkungen

Bei Eintritt eines Vorsorgefalles werden die Leistungen definitiv festgelegt. Im Leistungsfall gilt immer das aktuelle Reglement. Dieser Ausweis ersetzt alle bisherigen und ist provisorisch. Wir bitten Sie, allfällige Unstimmigkeiten sofort zu melden.

¹⁾ Es werden lediglich die letzten 8 Einlagen angezeigt. Eine komplette Auflistung der Einlagen kann angefordert werden.

²⁾ Eine vorzeitige Pensionierung ist ab dem Alter 58 möglich. Für die Berechnungen wurde der Basis-/ Zusatzplan ohne allfällige Zusatzkonti (vorzeitige Pensionierung, AHV Überbrückungsrente) berücksichtigt. Die Rente wird nur bis zum maximalen Betrag gemäss Reglement berechnet. Der Kapitalbezug muss spätestens 6 Monate vor der geplanten Pensionierung angemeldet werden.

³⁾ Das Sparkapital wurde mit einer Zinsannahme von 2.00% hochgerechnet, im laufenden Jahr 2018 mit 1.00%.

6

Finanzierung

Der Gesamtbeitrag setzt sich aus dem Sparbeitrag und Risikobeitrag zusammen. Die Höhe der Beiträge des Arbeitgebers und der versicherten Person sind im Anhang 1 des Vorsorgereglements festgelegt. Siehe ebenfalls die separate, beiliegende Information.

7

Alters-Leistungen Basisplan / Zusatzplan

Alterskapital

Das Alterskapital entspricht der Hochrechnung des Sparkapitals und der zukünftigen, noch nicht geleisteten Altersgutschriften auf der Basis des versicherten Lohns bis zur ordentlichen Pensionierung. Dabei wird eine jährliche Verzinsung von 2.0% angenommen, im laufenden Jahr 2018 von 1.0%.

Umwandlungssatz

Siehe separate, beiliegende Information

Rente / Jahr

Die Altersrente ergibt sich aus der Multiplikation des hochgerechneten Alterskapitals mit dem Umwandlungssatz (z.B. Alterskapital von CHF 100'000 multipliziert mit dem UWS von 6.0% ergibt eine Rente pro Jahr von CHF 6'000).

Zusatzplan: Rente nur auf Antrag, ansonsten Auszahlung Alterskapital.

8

Invaliditäts-Leistungen

Die lebenslängliche Invalidenrente (Basisplan) ergibt sich aus der Multiplikation des hochgerechneten Alterskapitals mit dem Umwandlungssatz, maximal 70% des versicherten Jahreslohnes. Die angegebene IV-Rente entspricht der vollen Invalidenrente per Stichtag. Falls eine Arbeitsunfähigkeit eintritt, erfolgen entsprechende Abklärungen. Die Höhe der Invalidenrente wird mit Eintritt des Vorsorgefalles festgesetzt.

Zusatzplan: Die zusätzliche temporäre IV-Rente beträgt 5% des versicherten Jahreslohnes.

9

Todesfall-Leistungen

Die Ehegattenrente gilt nur für verheiratete Versicherte. Der/die eingetragene Partner/in gemäss Partnerschaftsgesetz ist dem Ehegatten gleichgestellt. Beim Tod einer aktiven versicherten Person beträgt die jährliche Ehegattenrente 60% der versicherten Invalidenrente. Die Waisenrente beträgt 20% der Invalidenrente und wird erbracht, wenn schulpflichtige oder sich in der Ausbildung befindende Kinder vorhanden sind, längstens bis zum 25. Altersjahr des Kindes.

10

Weitere Informationen

Kapitalanmeldung

Die versicherte Person kann anstelle der Altersrente das Sparkapital aus dem Basisplan oder Teile davon als Alterskapital bar beziehen. Ein Kapitalbezug führt zu einer entsprechenden Kürzung der Altersrente und der mitversicherten Leistungen. Im Umfang des Bezugs sind alle entsprechenden reglementarischen Ansprüche gegenüber der Pensionskasse abgegolten. Der Antrag muss mittels Formular der Valora Pensionskasse **spätestens 6 Monate** vor dem gewünschten Pensionierungsdatum eingereicht werden.

Lebenspartneranmeldung

Die Voraussetzungen für die Lebenspartnerrente sind im Art. 17 des Vorsorgereglements detailliert enthalten. Auf jeden Fall **muss der Lebenspartner während der Erwerbstätigkeit** schriftlich der Pensionskasse angemeldet worden sein.

Todesfallkapitalanmeldung

Stirbt eine aktive versicherte Person vor dem Rücktrittsalter oder vor einer vorzeitigen Pensionierung, besteht Anspruch auf ein Todesfallkapital. Bei teilinvaliden und teilpensionierten Personen beschränkt sich der Anspruch auf den aktiven Teil der Vorsorge.

Alle Formulare, informative Merkblätter sowie unser aktuelles Vorsorgereglement finden Sie auf unserer Homepage www.valora.com/de/group/pensionfund/

Muttenz, im März 2018