Valora Pensionskasse
Hofackerstrasse 40
4132 Muttenz
Schweiz

Fon: +41 61 467 36 36
www.valora-pensionskasse.com
pensionskasse@valora.com

valora

VERTRAULICH
Herr
Marco Muster
Musterstrasse 99
9999 Musterort

Muttenz, 01.01.2025

Leistungsausweis per 01.01.2025 **in CHF**

3 Personaldaten für Marco Muster Aktivierungscode: 1234-abcd-12xy-z3z4

Versicherten-Nr.	123456.01	Arbeitgebende	Muster AG
Geburtsdatum	01.09.1982	Sozialversicherungsnummer	756.1111.1111.11
Zivilstand	verheiratet	Eintritt in Pensionskasse	01.06.2020
Heirats-Datum	01.01.2011	Pensionierungsdatum	30.09.2047

2 Grunddaten

		Basis	Zusatz	Total
Beschäftigungsgrad / Gemeldeter Jahreslohn	100.00%			198'124.00
Versicherter Jahreslohn		175'444.00	46'924.00	
Beitragspflichtiger Jahreslohn		175'444.00	46'924.00	
Vorhandenes Sparkapital / Austrittsleistung per Stichtag		238'556.65	3'081.95	241'638.60
davon Altersguthaben gemäss BVG				84'500.75

Kontoauszug

		Basis	Zusatz	Total
Saldo	am 01.01.2024	199'315.85	1'188.30	200'504.15
Zinsen 6.00%	Jahr 2024	11'958.95	71.30	12'030.25
Sparbeiträge	Jahr 2024	27'281.85	1'822.35	29'104.20
Einlagen / Vorbezüge (inkl. Zins)	Jahr 2024	0.00	0.00	0.00
Saldo	am 31.12.2024	238'556.65	3'081.95	241'638.60

4 Einzahlungen / Vorbezug

Freizügigkeitsleistung	01.06.2020	114'319.15

5 Wohneigentumsförderung (WEF) / Vorbezug

Vorbezug WEF	Nein
Verpfändung WEF	Nein
Maximal möglicher Vorbezug WEF oder Verpfändung	241'638.60
Vorbezug infolge Ehescheidung	Nein

6 Einkaufsmöglichkeiten

	Basis	Zusatz	Total
Einkaufsmöglichkeit maximal per ordentlicher Pensionierung	247'861.85	57'801.95	305'663.80
Einkaufsmöglichkeit maximal für eine vorzeitige Pensionierung	440'364.45	30'383.30	470'747.75
Einkaufsmöglichkeit für eine maximale AHV-Überbrückungsrente			183'934.80

Weitere Informationen zu Ihren Vorsorgeleistungen finden Sie auf der Rückseite.

Erläuterungen zum Leistungsausweis im Basisplan / Zusatzplan der Valora Pensionskasse

Die nachfolgenden Informationen dienen dazu, Ihren persönlichen Leistungsausweis besser zu verstehen.

1 Personaldaten

Aktivierungscode für «myVPK»
Sind Sie bereits bei unserem Online-Portal «myVPK» registriert? Falls nicht, melden Sie sich noch heute an – einfach und bequem via untenstehenden QR-Code. Dafür benötigen Sie den Aktivierungscode und Ihre Sozialversicherungsnummer, welche beide in rot in Ihrem Leistungsausweis markiert sind.

2 Grunddaten

Versicherter Jahreslohn
Die Eintrittsschwelle für die Pensionskasse beträgt CHF 22’680 im Basisplan und CHF 156’200 im Zusatzplan. Der versicherte Jahreslohn berechnet sich aus dem gemeldeten Jahreslohn abzüglich des Koordinationsbetrags (CHF 22'680 im Basisplan, CHF 151'200 im Zusatzplan). Der versicherte Jahreslohn ist massgebend für die Hochrechnung des Sparkapitals, für die Bemessung der Beiträge sowie für die Bestimmung der Risikoleistungen.

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

3 Kontoauszug

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

4 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.

5 Wohneigentumsförderung (WEF) / Vorbezug

Bis zum 62. Altersjahr kann ein Vorbezug für Wohneigentum geltend gemacht werden. Sie können den Vorbezug bis zum ordentlichen Rücktrittsalter freiwillig ganz oder teilweise zurückzahlen. Der Mindestbetrag für eine teilweise Rückzahlung beträgt CHF 10'000 pro Zahlung.

6 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 im 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.

Registrieren Sie sich noch heute bei «myVPK» -
einfach und bequem via QR-Code!

https://myvpk.valora.com

Valora Pensionskasse
Hofackerstrasse 40
4132 Muttenz
Schweiz

Fon: +41 61 467 36 36
www.valora-pensionskasse.com
pensionskasse@valora.com

valora

Personaldaten für Marco Muster

Versicherten-Nr.	123456	Arbeitgebende			Muster AG

7 Finanzierung

	Sparplan	Arbeitnehmende		Arbeitgebende		Total
Sparbeitrag pro Jahr	**Plus**	*7.75%*	13'597.20	*8.25%*	14'474.40	28'071.60
Sparbeitrag Zusatz pro Jahr	**Light**	*1.00%*	469.20	*3.00%*	1'407.60	1'876.80
Risikobeitrag pro Jahr		*1.00%*	1'754.40	*1.50%*	2'631.60	4'386.00
Risikobeitrag Zusatz pro Jahr		*0.50%*	234.60	*0.50%*	234.60	469.20
Beitrag Verwaltungskosten pro Jahr					31.20	31.20
Beitrag pro Monat			**1'337.95**		**1'564.95**	**2'902.90**

8 [1] Alters-Leistungen Basisplan

	Sparkapital[2] Zins 1.00%	Sparkapital[2] Zins 2.00%	Umwandlungssatz	Rente / Jahr Zins 1.00%	Rente / Jahr Zins 2.00%
Alter 58	853'221.75	939'943.50	4.05%	34'560.00	38'064.00
Alter 59	900'351.95	997'340.35	4.20%	37'812.00	41'892.00
Alter 60	947'953.50	1'055'885.15	4.35%	41'232.00	45'936.00
Alter 61	996'031.05	1'115'600.85	4.50%	44'820.00	50'208.00
Alter 62	1'044'589.35	1'176'510.85	4.65%	48'576.00	54'708.00
Alter 63	1'093'633.25	1'238'639.05	4.80%	52'500.00	59'460.00
Alter 64	1'143'167.60	1'302'009.80	4.95%	56'592.00	64'452.00
Alter 65	1'193'197.25	1'366'648.00	5.10%	60'852.00	69'696.00

Alters-Leistungen Zusatzplan

	Sparkapital[2] Zins 1.00%	Sparkapital[2] Zins 2.00%
Alter 58	35'458.60	38'530.00
Alter 59	37'690.00	41'177.40
Alter 60	39'943.70	43'877.75
Alter 61	42'219.95	46'632.10
Alter 62	44'518.95	49'441.55
Alter 63	46'840.90	52'307.15
Alter 64	49'186.15	55'230.10
Alter 65	51'554.80	58'211.55

Pensionierten-Kinderrente pro Jahr	Basis	Zusatz	Total
Pensionierten-Kinderrente (20% der Altersrente) / pro Kind	13'968.00	-	13'944.00

9

Invaliditäts-Leistungen pro Jahr	Basis	Zusatz	Total
Invalidenrente	69'840.00	2'352.00	72'192.00
Invaliden-Kinderrente / pro Kind	13'968.00	-	13'968.00

10

Todesfall-Leistungen pro Jahr	Basis	Zusatz	Total
Ehegatten- / Lebenspartnerrente (60% der Invalidenrente)	41'904.00	-	41'904.00
Waisenrente / pro Kind	13'968.00	-	13'968.00

11 Weitere Informationen

Kapitalanmeldung	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] Eine vorzeitige Pensionierung ist ab dem Alter 58 möglich. Für die Berechnungen wurde der Basis-/ Zusatzplan ohne allfällige Zusatzkonti (vorzeitige Pensionierung, AHV Überbrückungsrente) berücksichtigt. Der Kapitalbezug muss spätestens 6 Monate vor der geplanten Pensionierung angemeldet werden.

[2] Das Sparkapital wird mit einem Projektionszinssatz von 1.00% bzw. 2.00% hochgerechnet, im laufenden Jahr 2025 mit 1.25%.

7 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.

Hier sind die angewendeten Sparpläne im Basisplan und im Zusatzplan ersichtlich. Mit den Sparplanvarianten **«Light», «Plus» oder «Max»** können Sie Ihre Sparbeiträge individuell mitbestimmen. Standardmässig sind alle Personen im Basisplan im Sparplan «Plus» und im Zusatzplan im Sparplan «Light» versichert. Ein Wechsel der gewählten Sparpläne kann jeweils einmal jährlich per 1. Januar erfolgen.
Hinweis: Neu kann der Sparplan direkt auf unserem Online-Portal «myVPK» geändert werden.

8 Alters-Leistungen Basisplan / Zusatzplan

Das ausgewiesene Sparkapital entspricht der zukünftigen, noch nicht geleisteten Altersgutschriften auf der Basis des versicherten Lohns bis zur ordentlichen Pensionierung.

Auf dem Leistungsausweis finden Sie zwei Hochrechnungen für die Altersleistungen, einmal mit einem Projektionszins von 1.0% und einmal mit 2.0%. Der **Projektionszinssatz** wird verwendet, um zu ermitteln, wie hoch das Sparkapital des Versicherten zum Pensionierungszeitpunkt voraussichtlich sein wird (Projektion). Es handelt sich dabei um eine Annahme, also um einen «hypothetischen Zinssatz». Er kann von der effektiven Verzinsung abweichen.

Rente / Jahr
Die Altersrente ergibt sich aus der Multiplikation des hochgerechneten Sparkapitals mit dem **Umwandlungssatz (UWS)** (z.B. Sparkapital von CHF 100'000 multipliziert mit dem UWS von 5.1% ergibt eine Rente pro Jahr von CHF 5'100).
Im Zusatzplan wird das Alterskapital fällig.

9 Invaliditäts-Leistungen

Die lebenslängliche Invalidenrente (Basisplan) ergibt sich aus der Multiplikation des hochgerechneten Sparkapitals (Projektionszinssatz 2.0%) 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.

10 Todesfall-Leistungen

Die Ehegattenrente gilt für verheiratete Versicherte. Der/die eingetragene Partner/in ist gemäss Partnerschaftsgesetz dem Ehegatten gleichgestellt. Beim Tod einer aktiven versicherten Person beträgt die jährliche Ehegattenrente 60% der versicherten Invalidenrente. Ab 01.01.2025 kann die Ehegattenrente auch in Kapitalform bezogen werden. Die Waisenrente beträgt 20% der Invalidenrente und wird erbracht, wenn schulpflichtige oder sich in der Ausbildung befindende Kinder vorhanden sind, maximal bis zum 25. Altersjahr des Kindes.

11 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. Ab 01.01.2025 muss der Antrag mittels Formular **spätestens 1 Monat** vor dem gewünschten Pensionierungsdatum der Valora Pensionskasse eingereicht werden.

Lebenspartneranmeldung
Die Voraussetzungen für die Lebenspartnerrente sind in Art. 18 des Vorsorgereglements detailliert enthalten. Auf jeden Fall **muss der Lebenspartner während der Erwerbstätigkeit** schriftlich bei der Valora Pensionskasse angemeldet werden.

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 Webseite: **www.valora-pensionskasse.com**

Muttenz, im März 2025