

## Erläuterungen zum **Vorsorgeausweis**

### Allgemeine Hinweise

Sie erhalten einen **Vorsorgeausweis**:

- jährlich im Frühjahr mit Stand 1. Januar
- auf Verlangen für die Abklärung persönlicher Vorsorgebedürfnisse auf den gewünschten Zeitpunkt

Damit Sie die Angaben auf dem Vorsorgeausweis besser verstehen, haben wir die einzelnen Positionen kommentiert. Die Hinweise auf das Vorsorgereglement der Livica beziehen sich auf dasjenige, welches zum Zeitpunkt der Erstellung des Vorsorgeausweises gültig ist.

Im Muster-Vorsorgeausweis sind die gängigsten Positionen aufgeführt, jedoch nicht die Spezialfälle.

Für weitere Auskünfte:

Montag bis Donnerstag 08.30 – 11.30 / 13.30 – 16.30  
Freitag 08.30 – 11.30

T +41 31 330 21 11  
info@livica.ch

[www.livica.ch](http://www.livica.ch)

Bitte bewahren Sie dieses Merkblatt zusammen mit Ihrem Vorsorgeausweis und dem Vorsorgereglement auf.

Aus den hier vorliegenden Erläuterungen lassen sich keine Rechtsansprüche ableiten.

**1** Personaldaten

Diese Daten werden uns durch Ihren Arbeitgeber gemeldet. Wir bitten Sie, diese Daten zu überprüfen und allfällige Korrekturen direkt Ihrem Arbeitgeber zu melden.

**2** Grunddaten

Der **gemeldete Jahreslohn** entspricht in der Regel dem arbeitsvertraglich festgelegten Jahreslohn entsprechend dem **Beschäftigungsgrad**.

Der **versicherte Jahreslohn Sparen** entspricht dem gemeldeten Jahreslohn abzüglich des Koordinationsbetrages. Er bildet die Basis für die Sparbeiträge.

Der **versicherte Jahreslohn Risiko** entspricht dem gemeldeten Jahreslohn abzüglich des Koordinationsbetrages. Er bildet die Basis für die Risikobeiträge sowie für die Leistungen bei Tod oder Invalidität.

Der Koordinationsbetrag berücksichtigt, dass ein Teil des Einkommens bereits durch die 1. Säule (AHV/ IV) versichert ist und er verhindert damit eine Überversicherung (siehe Einlageblatt Vorsorgereglement). Bei einer Teilzeitbeschäftigung wird er entsprechend dem Beschäftigungsgrad herabgesetzt.

Das **vorhandene Altersguthaben** wird auf den Stichtag ausgewiesen. Es entspricht in der Regel auch der Freizügigkeitsleistung im Fall eines Austritts, welche an die neue Vorsorgeeinrichtung überwiesen wird.

Das **vorhandene Altersguthaben gemäss BVG** entspricht der gesetzlichen Minimalleistung. Diese Angabe hat nur informativen Charakter. Daraus ist ersichtlich, dass die Leistungen der Livica über die gesetzlichen Bestimmungen hinausgehen.

**3** Eingebraachte Freizügigkeitsleistungen / Vorbezug

Hier werden die letzten 6 Einlagen wie eingebrachte Freizügigkeitsleistung und individuelle Einkäufe oder Vorbezüge für Wohneigentumsförderung aufgeführt.

**4** Kontoauszug

Dank des Kontoauszuges können Sie die Entwicklung Ihres individuellen Altersguthabens verfolgen. Die Beiträge und Zinsen werden auf den Tag genau per Stichtag berechnet.

**5** Finanzierung

Die **Sparbeiträge** in Prozenten des versicherten Jahreslohnes werden dem Altersguthaben gutgeschrieben. Die Beiträge werden monatlich direkt vom Lohn abgebogen.

Der **Risikobeitrag** dient dazu, die Kosten der Invaliditäts- und Todesfälle zu finanzieren.

**6** Einkaufsmöglichkeiten / WEF-Vorbezug

Mit dem **Einkauf** werden Ihre Leistungen verbessert und Sie sparen zudem noch Steuern.

Sie haben die Möglichkeit, zwei Mal im Jahr einen Einkauf zu tätigen und steuerlich geltend zu machen. Die maximale Einkaufssumme finden Sie auf Ihrem persönlichen Vorsorgeausweis. Wir berechnen Ihnen gerne die aktuelle mögliche Einkaufssumme.

**6 WEF-Vorbezug:** Sie können Mittel aus der beruflichen Vorsorge für den Erwerb von selbstgenutztem Wohneigentum vorbezahlen oder verpfänden. Bitte beachten Sie dazu die Informationen im Internet unter [www.livica.ch](http://www.livica.ch) oder wenden Sie sich direkt an uns.

**7** Projektion

Das **projizierte Alterskapital** basiert auf dem **vorhandenen Altersguthaben** (vgl. Position 2) zuzüglich den bis zum vollendeten 65. Altersjahr noch zu erwartenden Sparbeiträgen sowie mit und ohne einem Zins von 1.5%.

**8** Alters-Leistungen Basis

Die voraussichtlichen **Altersrenten** ergeben sich aus der Multiplikation des projizierten Alterskapitals mit dem entsprechenden heute gültigen **Umwandlungssatz**.

**9** Invaliditäts-Leistungen

Die **Invalidenrente** entspricht der lebenslänglichen Altersrente im Alter 65. Im Invaliditätsfall wird bis zum vollendeten 65. Altersjahr eine **Invaliden-Zusatzrente** ausgerichtet, welche zusammen mit der Invalidenrente 60% des **versicherten Jahreslohnes Risiko** entspricht.

**10** Todesfall-Leistungen

Die **Ehegattenrente** beträgt im Zeitpunkt des Todes eines aktiven Versicherten 2/3 der voraussichtlichen Invalidenrente und der Invaliden-Zusatzrente.

**11** Zusätzliche Informationen

Je nach persönlicher Situation werden unter diesem Titel weitere nützliche Informationen aufgeführt.

**12** Bemerkungen

Bitte beachten Sie, dass der **Vorsorgeausweis** lediglich zur Ihrer Information dient. **Daraus können keine Rechtsansprüche abgeleitet und geltend gemacht werden.** Grundlage für Ihre Leistungen bildet ausschliesslich das jeweils gültige Vorsorgereglement.

Viele weitere Informationen finden Sie unter:

[www.livica.ch](http://www.livica.ch)

Herr  
 Fredy Muster  
 Musterstrasse 999  
 9999 Musterdorf

Bern 22, 31.10.2016

**Vorsorgeausweis per 01.07.2017**

1 Personaldaten					
Vorname und Name	Fredy Muster		Arbeitgeber	VORSORGE RUAG	
Pers-Nr.	25552	Unternehmen / Divison	VORSORGE RUAG		
Lohn-Nr.		Eintritt in PK	01.06.2016		
SV-Nummer		Eintritt Firma	01.06.2016		
Zivilstand	Verheiratet	Dienstjahre	1.08		
Heirats-Datum	01.01.2005				
Geburtsdatum	01.01.1970				

  

2 Grunddaten				CHF
Gemeldeter Jahreslohn / Beschäftigungsgrad	100.00%			84'600.00
Versicherter Jahreslohn Sparen				59'925.00
Versicherter Jahreslohn Risiko				59'925.00
Vorhandenes Altersguthaben				215'993.65
Vorhandenes Guthaben gemäss BVG				111'126.30

  

3 Eingebachte Freizügigkeitsleistungen / Vorbezug			
FZL			
01.06.2016			
200'000.00			

  

4 Kontoauszug				CHF
Saldo		am 01.01.2017		207'397.15
Zinsen auf Saldo 1.1.		Jahr 2017		1'555.50
Sparbeiträge		Jahr 2017		7'041.00
Einlagen/Vorbezüge (inkl. Zins)		Jahr 2017		0.00
Saldo		am 01.07.2017		215'993.65

  

5 Finanzierung						CHF
		Arbeitnehmer		Arbeitgeber		
Sparbeitrag pro Jahr	11.75%	7'041.00	11.75%	7'041.00		14'082.00
Risikobeitrag pro Jahr	1.00%	599.40	1.00%	599.40		1'198.80
Umlagebeitrag pro Jahr			0.00%	0.00		0.00
Abzug pro Monat		636.70		636.70		1'273.40

Personaldaten					
Vorname und Name	Fredy Muster				
Pers-Nr.	25552	Arbeitgeber	VORSORGE RUAG		
Lohn-Nr.		Unternehmen / Divison	VORSORGE RUAG		
<b>6</b>	<b>Einkaufsmöglichkeiten / WEF-Vorbezug</b>				CHF
	Maximal möglicher WEF-Vorbezug				216'610.65
	Maximal möglicher Einkauf				127'059.00
<b>7</b>	<b>Projektion</b>				CHF
	Projiziertes Alterskapital ohne Zins				498'895.75
	Projiziertes Alterskapital mit 1.5% Projektionszinssatz				600'221.35
<b>8</b>	<b>Alters-Leistungen Basis</b>	Alterskapital	Umwandlungssatz	Rente / Monat	Rente / Jahr
	Alter 58	430'100.05	3.67%	1'316.00	15'792.00
	Alter 59	453'331.15	3.76%	1'421.00	17'052.00
	Alter 60	476'910.75	3.85%	1'531.00	18'372.00
	Alter 61	500'844.05	3.95%	1'649.00	19'788.00
	Alter 62	525'136.30	4.05%	1'773.00	21'276.00
	Alter 63	549'792.95	4.16%	1'906.00	22'872.00
	Alter 64	574'819.45	4.27%	2'046.00	24'552.00
	Alter 65	600'221.35	4.39%	2'196.00	26'352.00
<b>9</b>	<b>Invaliditäts-Leistungen</b>			Rente / Monat	Rente / Jahr
	Invalidenrente (100% der Altersrente)			2'196.00	26'352.00
	Invaliden-Zusatzrente			801.00	9'612.00
	Invaliden-Kinderrente (1/6 der Invalidenleistungen)			501.00	6'012.00
<b>10</b>	<b>Todesfall-Leistungen</b>			Rente / Monat	Rente / Jahr
	Ehegatten-/Lebenspartnerrente (2/3 der Invalidenleistungen)			1'998.00	23'976.00
	Einfache Waisenrente (1/6 der Invalidenleistungen)			501.00	6'012.00
<b>11</b>	<b>Zusätzliche Informationen</b>				
	Freizügigkeitsleistung bei Heirat				50'000.00
<b>12</b>	<b>Bemerkungen</b>				
	Dieser Ausweis ersetzt alle vorangehenden Ausweise und stellt eine unverbindliche Zusammenstellung der heute bestehenden bzw. zu erwartenden Ansprüche dar. Daraus lassen sich keine Rechtsansprüche ableiten. Grundlage bildet jeweils das gültige Vorsorgereglement.				
	Viele wichtige Informationen finden Sie unter <a href="http://www.vorsorgeruag.ch">www.vorsorgeruag.ch</a>				