



## Persönlich

Frau Sabrina Muster  
Musterstrasse 18  
8000 Zürich

## Vorsorgeausweis

Gültig ab 01.01.2018

Vorsorgewerk  
Arbeitgeber

**Mustervorsorgewerk**  
**Muster AG**

<b>1. Versichertendaten</b>	<b>Muster Sabrina</b>		
Name Vorname	Muster Sabrina	Eintritt in die Firma	03.01.2010
Sozialversicherungs-Nr.	756.1111.8917.65	Eintritt in den Vorsorgeplan	01.01.2010
Personal-Nr.	-	Ordentliche Pensionierung	30.11.2027
Geburtsdatum	23.11.1963	Vorsorgeplan	Mitarbeiter
Geschlecht	weiblich	Beschäftigungsgrad	90%
Zivilstand	verheiratet		
<hr/>			
<b>2. Lohndaten</b>			
Gemeldeter Jahreslohn			74'997.00
Versicherter Jahreslohn Sparen			58'341.40
Versicherter Jahreslohn Risiko			50'322.00
<hr/>			
<b>3. Zinssätze</b>			
Zinssatz BVG 2018			1.00%
Provisorischer Zinssatz 2018			1.00%
Projizierung Altersleistungen			1.50%
<hr/>			
<b>4. Kapitalentwicklung 2017</b>			
Kapital am 01.01.2017			131'590
Einlagen			3'458
Bezüge			0
Sparbeiträge			8'752
Zins			2'655
Kapital am 31.12.2017			146'455
<hr/>			
<b>5. Altersguthaben</b>			
Altersguthaben am 01.01.2018			146'455
Davon Altersguthaben BVG am 01.01.2018			127'406
Voraussichtliches Altersguthaben am 31.12.2018			158'420

<b>Voraussichtliche Leistungen im Alter</b>						
6.	Pensionierung	Umwandlungssatz	Rente	oder	Kapital	
	Im Alter 64 am 30.11.2027	6.000%	16'819		280'312	
	Im Alter 63 am 30.11.2026	5.870%	15'604		265'823	
	Im Alter 62 am 30.11.2025	5.740%	14'439		251'549	
	Im Alter 61 am 30.11.2024	5.610%	13'323		237'485	
	Im Alter 60 am 30.11.2023	5.480%	12'255		223'630	
	Im Alter 59 am 30.11.2022	5.350%	11'234		209'979	
	Im Alter 58 am 30.11.2021	5.220%	10'259		196'530	
	Jährliche Alters-Kinderrente im ordentlichen Rücktrittsalter 64		3'190			
<hr/>						
7.	<b>Leistungen bei Arbeitsunfähigkeit</b> Beitragsbefreiung (Wartezeit 3 Monate)					
<hr/>						
8.	<b>Leistungen bei Invalidität</b>					
	Jährliche Invalidenrente (Wartezeit 24 Monate)				25'161	
	Jährliche Invaliden-Kinderrente (Wartezeit 24 Monate)				2'954	
<hr/>						
9.	<b>Leistungen bei Tod vor der Pensionierung</b>					
	Jährliche Ehegatten- bzw. Lebenspartnerrente*				15'097	
	Jährliche Waisenrente				2'954	
<hr/>						
10.	<b>Finanzierung</b>					
			Arbeitnehmer	Arbeitgeber	Total	
	Sparbeitrag	9.0%	5'250.60	9.0%	5'250.60	10'501.20
	Risikobeitrag		779.40		779.40	1'558.80
	Beitrag Sicherheitsfonds		37.80		37.80	75.60
	Verwaltungskosten		120.00		120.00	240.00
	Total Beitrag pro Jahr		6'187.80		6'187.80	12'375.60
	Monatsbeitrag		515.65		515.65	1'031.30
<hr/>						
11.	<b>Allgemeine Angaben</b>					
	Austrittsleistung bei Heirat bzw. Eintragung Partnerschaft				101'250.50	
	Austrittsleistung im Alter 50				97'623.00	
	Maximal möglicher Vorbezug für Wohneigentum per 01.01.2018				78'500.55	
	Vorbezug Wohneigentum per 02.08.2011				50'000.00	
	Begünstigterklärung Todesfall eingereicht				Nein	
	Gesundheitsvorbehalt				Nein	
<hr/>						
12.	<b>Vorsorgekommission</b>					
	Arbeitnehmervertreter			Arbeitgebervertreter		

### Bemerkungen

Bezüglich Rechtsverbindlichkeit, Fälligkeit und Anspruchsberechtigung sowie allfälliger Kürzungen verweisen wir auf das Reglement und den Vorsorgeplan.

Dieser Vorsorgeausweis ersetzt alle bisherigen.

\* Die Bedingung für die Lebenspartnerrente sind im Vorsorgereglement geregelt. Eine der Voraussetzungen ist, dass die versicherte Person zu Lebzeiten (vor dem Altersrücktritt) die schriftliche Erklärung / Mustervereinbarung von unserer Homepage mit amtlich beglaubigter Unterschrift eingereicht hat.

**Auf [www.ugzstiftung.ch](http://www.ugzstiftung.ch) finden Sie weitere Informationen, Merkblätter und Formulare rund um die Unabhängige Gemeinschaftsstiftung Zürich UGZ.**