

Profond Vorsorgeeinrichtung, Zollstrasse 62, 8005 Zürich

VERTRAULICH

Herr

Max Muster

Mustergasse 1

8005 Zürich

Zürich, 15. Februar 2024

Vorsorgeausweis per 01.01.2024

Versicherte Person

Vorname Name	Max Muster	Geburtsdatum / Geschlecht	15.05.1979 / m
Versicherten-Nr.	548064	Eintrittsdatum Profond	01.01.2021
Sozialversicherungs-Nr.	756.1234.5678.97	Zivilstand	Verheiratet
Arbeitgeber	Muster AG / 200672	Vorsorgeplan	Basisvorsorge

Lohndaten

	Total
AHV-Jahreslohn	80'000.00
Versicherter Lohn 1	54'275.00
Versicherter Lohn 2	80'000.00
Beschäftigungsgrad	100.00%

Finanzierung

Beitragsart	Arbeitnehmer	Arbeitgeber	Total
Sparbeitrag	4'613.40	4'613.40	9'226.80
Risikobeitrag	600.00	600.00	1'200.00
Verwaltungskostenbeitrag	120.00	120.00	240.00
Total Jahresbeitrag	5'333.40	5'333.40	10'666.80
Total Monatsbeitrag	444.45	444.45	888.90

Entwicklung Altersguthaben

	Total
Altersguthaben per 01.01.2023	122'638.50
Einlagen	0.00
Bezüge	0.00
Altersgutschrift	6'513.00
Zinsgutschrift	3'065.95
Altersguthaben per 31.12.2023 (davon BVG-Anteil 86'658.00)	132'217.45

Die Verzinsung für das Altersguthaben im Jahr 2023 beträgt 2.50% (BVG-Anteil 1.00%)

Einkäufe

Valuta	
15.05.2022*	5'000.00

Es werden nur die Einkäufe der letzten drei Jahre angezeigt.

* informative Einkäufe

Profond

Altersleistung

Pensionierung im Alter	Projiziertes Alterskapital	Umwandlungssatz in %	Rente/Monat	Rente/Jahr
65 ordentlich	445'203.10	5.60%	2'078.00	24'936.00
64	425'831.45	5.40%	1'917.00	23'004.00
63	406'839.65	5.20%	1'763.00	21'156.00
62	388'220.25	5.00%	1'618.00	19'416.00
61	369'965.95	4.80%	1'480.00	17'760.00
60	352'069.55	4.60%	1'350.00	16'200.00
59	334'524.10	4.40%	1'227.00	14'724.00
58	317'322.65	4.20%	1'111.00	13'332.00

Projektion laufendes Jahr mit 1.25%, ab Folgejahr mit 2.00%

Leistungen im Todesfall

	Einmalig	Rente/Monat	Rente/Jahr
Ehegatten-/Lebenspartnerrente		2'000.00	24'000.00
Waisenrente		667.00	8'004.00
Todesfallkapital	132'217.45		
Zusätzliches Todesfallkapital	80'000.00		

Leistungen bei Invalidität

	Rente/Monat	Rente/Jahr
Invalidenrente	2'667.00	32'004.00
Invalidenkinderrente	667.00	8'004.00

Zusatzinformationen

Eingebrachte Austrittsleistung per	15.05.2022	110'017.25
Vorbezüge für Wohneigentum inkl. Rückzahlungen		0.00
Scheidungsvorbezug inkl. Rückzahlungen		0.00
Gesundheitsvorbehalt		Nein
Einkaufspotenzial per	01.01.2024	4'298.00
Maximal möglicher Vorbezug für Wohneigentum		127'135.75
Verpfändung für Wohneigentumsförderung		Nein
Austrittsleistung bei Eheschliessung		19'555.00
Austrittsleistung im Alter 50		0.00

Bemerkungen

Dieser Vorsorgeausweis ersetzt alle bisherigen. Alle Angaben auf diesem Vorsorgeausweis dienen zur Information und begründen keinen Rechtsanspruch. Grundlage bildet das aktuell gültige Vorsorgereglement und der Vorsorgeplan. Bei juristischen Differenzen zwischen Original und Übersetzung ist die deutschsprachige Version verbindlich. Alle Beträge in CHF.

Erläuterungen zum Vorsorgeausweis, das aktuelle Vorsorgereglement, Formulare und Merkblätter rund um das Thema Vorsorge finden Sie auf www.profond.ch/versicherte.