

Versicherungsausweis... in Kürze

Das vorliegende Dokument bietet Ihnen eine Hilfestellung um den Versicherungsausweis besser zu verstehen.

medisuisse, 9001 St. Gallen

Vertraulich

Frau
Manuela Manuelsen
Frongartenstrasse 9
9001 St. Gallen

Abrechnungs-Nr. 12354.00 (SG)
TEST AG
9000 St. Gallen

PAT BVG
071 556 34 00
info@pat-bvg.ch

Berufliche Vorsorge PAT BVG / Versicherungsausweis per 01.01.2023

Versicherte Person: Manuelsen,Manuela

St. Gallen, 09.12.2022

AHV-Nr.	756.****.****.**	Geburtsdatum	26.07.1987
Zivilstand	ledig	Versicherungsbeginn	01.03.2021
Personenkreis / Plannr.	2060 / 12012001	Pensionierungsdatum	31.07.2051
LBI / IV	323 / 50		

Im Bereich Versicherte Person finden Sie die wichtigsten Angaben zu ihrer Beruflichen Vorsorge.

Lohndaten

Gemeldeter Jahreslohn	74'000.00
Versicherter Lohn	59'200.00

Unter dem Punkt Lohndaten finden Sie ihren Jahreslohn, dies entspricht ihrem AHV-Lohn, den uns ihr Arbeitgeber mitgeteilt hat. In Koordination mit der AHV (1. Säule) kann vom AHV-Einkommen ein Koordinationsabzug abgezogen werden, dadurch erhalten Sie ihr versichertes Einkommen.

Jahresbeiträge	Total	Arbeitgeber	Arbeitnehmer
Sparen (Altersgutschrift)	7'104.00	3'552.00	3'552.00
Beiträge für Risikoleistungen	876.00	438.00	438.00
Verwaltungskostenbeitrag	192.00	96.00	96.00
Total jährliche Beiträge	8'172.00	4'086.00	4'086.00
<i>Monatlicher Lohnabzug Arbeitnehmer (12 Monatsabzüge)</i>			340.50

In diesem Abschnitt sehen Sie die Jahresbeiträge, welche Sie als Arbeitnehmer und ihr Arbeitgeber in die Pensionskasse einzahlen. Der Sparbeitrag wird ihrem Altersguthaben gutgeschrieben. Der Risikobeitrag umfasst die jährlich einbezahlten Prämien für die Deckung der Risiken Invalidität und Tod. Der Verwaltungskostenbeitrag deckt den Verwaltungsaufwand der Pensionskasse ab. Der Arbeitnehmerbeitrag ist der Betrag, der ihnen vom Arbeitgeber monatlich vom Lohn abgezogen wird.

Entwicklung Sparguthaben im Vorjahr

Vorhandenes Sparguthaben per 01.01.2022		60'720.65
Altersgutschriften	+ 5'890.80	
Zinsgutschrift	+ 910.80	
Vorhandenes Sparguthaben per 31.12.2022		67'522.25
davon gemäss BVG per 31.12.2022		19'929.15

In diesem Bereich sehen Sie die Entwicklung ihres Sparguthabens im Vorjahr. Zum besseren Verständnis sind ihre Gutschriften und Bezüge einzeln aufgelistet.

Diverse Angaben

Im Bereich „Diverse Angaben“ sehen Sie die Veränderungen (sprich Bezüge und Gutschriften) im laufenden Jahr. Da dieser Ausweis per 01.01.2023 ausgestellt ist, gibt es hier noch keine Angaben.

Einkaufsmöglichkeiten

Ihr Einkauf im laufenden Jahr	0.00
Mögliche Einkaufssumme	12'339.00

In der Rubrik Einkaufsmöglichkeiten sehen Sie ihren Einkauf im laufenden Jahr, sowie die mögliche Einkaufssumme. Dies ist der Maximalbetrag gemäss Vorsorgereglement, den Sie **freiwillig** in die Pensionskasse einzahlen können, um ihre Altersleistung zu verbessern. Entscheiden Sie sich für einen Einkauf, melden Sie sich bei uns und wir senden Ihnen gerne die detaillierte Einkaufsberechnung samt den dazugehörigen Kontoverbindungen zu. Einbezahlte Einkäufe sind steuerlich abzugsfähig.

Voraussichtliche Altersleistungen	Altersguthaben	Umwandlungssatz	Jahresrente
Hochrechnung mit 0.00% Zins*			
Alter 64	323'391.00	5.25%	16'978.00
Alter 63	312'735.00	5.10%	15'949.00
Alter 62	302'079.00	4.95%	14'953.00
Alter 61	291'423.00	4.80%	13'988.00
Alter 60	280'767.00	4.65%	13'056.00
Alter 59	270'111.00	4.50%	12'155.00
Alter 58	259'455.00	4.35%	11'286.00

Hochrechnung mit 2.00% Zins*

Alter 64	449'409.00	5.25%	23'594.00
Alter 63	430'150.00	5.10%	21'938.00
Alter 62	411'269.00	4.95%	20'358.00
Alter 61	392'758.00	4.80%	18'852.00
Alter 60	374'610.00	4.65%	17'419.00
Alter 59	356'817.00	4.50%	16'057.00
Alter 58	339'374.00	4.35%	14'763.00

*Der Zinssatz für das laufende Jahr beträgt 1.50%, über eine Mehrverzinsung wird Ende Dezember entschieden. Der Zinssatz für die Hochrechnung der darauf folgenden Jahre bis zum Pensionierungsalter ist eine Annahme und kann nicht garantiert werden.

Alterskinderrente im AHV-Alter (pro Kind) 4'719.00

Unter dem Punkt Voraussichtliche Altersleistungen finden Sie ihr Altersguthaben zum Zeitpunkt der Pensionierung hochgerechnet mit zwei verschiedenen Zinssätzen. Zudem haben Sie die Wahl zwischen einem Kapitalbezug, einer Jahresrente oder einer Mischform. Die Höhe der Altersleistung hängt vom Pensionierungszeitpunkt ab. Wenn Sie sich vorzeitig pensionieren lassen, ändert sich die Höhe der Altersleistung. Diese voraussichtlichen Werte dienen ihnen als Orientierungshilfe.

Leistungen bei Invalidität

Invalidenrente nach einer Wartefrist von 360 Tagen	29'600.00
Jährliche Invaliden-Kinderrente bis Alter 20/25 (pro Kind)	5'920.00

Prämienbefreiung nach einer Wartefrist von 6 Monaten

Im Bereich „Leistungen bei Invalidität“ finden Sie alle Informationen zu den Leistungen im Falle einer Invalidität. Sollten Sie erwerbsunfähig werden, erhalten Sie aus der Beruflichen Vorsorge eine Invalidenrente. Zusätzlich zur Invalidenrente ist pro Kind eine Invaliden-Kinderrente versichert. Sollten noch zusätzliche Risikoleistungen versichert sein, finden Sie diese ebenfalls aufgelistet.

Leistungen bei Tod

Jährliche Partnerrente	17'760.00
Jährliche Waisenrente bis Alter 20/25 (pro Kind)	5'920.00

Im Bereich „Leistungen bei Tod“ finden Sie alle Informationen zu den Leistungen im Todesfall. Im Todesfall sind eine Partnerrente und pro Kind eine Waisenrente versichert. Sollten noch zusätzliche Risikoleistungen versichert sein, finden Sie diese ebenfalls aufgelistet.

Bemerkungen

Vorbehalten bleiben Änderungen des versicherten Lohnes, des Reglements oder der Gesetze. Für die Leistungspflicht ist das Reglement massgebend. Alle Angaben sind in CHF.