



Persönlich
Herr
Muster Muster
Musterstrasse 99
6300 Zug

Kontakt:
Libera AG, Postfach, 8022 Zürich
Dzeneta Abdi
+41 43 817 73 23
pkzugerkb@libera.ch

30.07.2025 / abd

Vorsorgeausweis per 01.01.2025

Personalien

Geburtsdatum	01.01.1969	Personal-Nummer		
Zivilstand	verheiratet	Sozialvers.-Nummer	756.	
Eintrittsdatum	01.01.2023	Sparplan		Maximum 1
Reglementarisches Rücktrittsalter	65			
Datum der Pensionierung	01.02.2034			
Alter per Stichtag (Jahre / Monate)	55 / 11			

Basisdaten

Anrechenbarer Jahreslohn	130'000.00 2
Versicherter Lohn	104'275.00 3
Versicherte variable Kompensation Sparen	10'000.00 4
Versicherte variable Kompensation Risiko	10'000.00 5
Beschäftigungsgrad	100.00 %

Finanzierung / Beiträge (12 Monate)

	Beitragssatz	pro Monat	pro Jahr
Sparbeitrag Rentenplan Arbeitnehmer	6 16.40 %	1'425.10 7	17'101.20 8
Sparbeitrag Kapitalplan Arbeitnehmer	9 5.00 %		500.00 9
Gesamtbeitrag Arbeitnehmer		1'425.10	17'601.20
Sparbeitrag Rentenplan Arbeitgeber	10 19.30 %	1'677.10 11	20'125.20 12
Sparbeitrag Kapitalplan Arbeitgeber	10.00 %		0.00 13
Risikobeitrag Rentenplan Arbeitgeber	0.00 %	0.00	0.00 14
Risikobeitrag Kapitalplan Arbeitgeber	0.00 %		0.00
Gesamtbeitrag Arbeitgeber		1'677.10	20'125.20
Jährliche Sparbeiträge Rentenplan			37'226.40 15
Jährliche Sparbeiträge Kapitalplan			500.00 16

17 Entwicklung Altersguthaben und Austrittsleistung (pro rata)

Altersguthaben per Ende vorletztes Jahr	960'338.20
Einlagen und Bezüge im vergangenen Jahr	0.00
Zins im vergangenen Jahr (5.00%)	48'016.90
Altersgutschrift im vergangenen Jahr	37'226.40
Kürzung der nicht erworbenen Besitzstandseinlage	0.00
Guthaben Rentenkonto per 31.12.2024 (1a)	1'045'581.50 18
Guthaben Kapitalkonto per 31.12.2024 (1b)	1'000.00 19
Guthaben Frühpensionierungskonto per 31.12.2024 (1c)	0.00 20
Mindestbetrag gemäss Art. 17 FZG per 31.12.2024 (2)	989'846.05 21
BVG-Altersguthaben per 31.12.2024 (3)	276'389.40 22
Austrittsleistung per 31.12.2024 [Maximum von (1a+1b+1c), (2) oder (3)]	1'046'581.50 23

<u>Voraussichtliche Altersleistungen</u>	Guthaben Rentenkonto	Umwand- lungssatz *	24 Altersrente pro Jahr *	25 Altersrente pro Jahr inkl. Frühpens.-Konto *	26 Guthaben Kapitalkonto
Altersleistung im Rücktrittsalter	1'609'283.10	4.40 %	70'812.00	70'812.00	11'939.55
Altersleistung im Alter 64	1'541'232.05	4.28 %	65'976.00	65'976.00	10'743.05
Altersleistung im Alter 63	1'474'515.35	4.15 %	61'200.00	61'200.00	9'569.95
Altersleistung im Alter 62	1'409'106.80	4.03 %	56'796.00	56'796.00	8'419.90
Altersleistung im Alter 61	1'344'980.80	3.93 %	52'860.00	52'860.00	7'292.40
Altersleistung im Alter 60	1'282'112.15	3.82 %	48'984.00	48'984.00	6'187.00
Altersleistung im Alter 59	1'220'476.25	3.73 %	45'528.00	45'528.00	5'103.25
Altersleistung im Alter 58	1'160'048.85	3.63 %	42'120.00	42'120.00	4'040.80

Zinssatz 2025: 1.25% / Projektionszinssatz bis Alter 44: 0%; ab Alter 45: 2% **27**

Die Altersleistung kann bis zu 100% als Kapital bezogen werden, falls die reglementarischen Voraussetzungen und die Meldefrist eingehalten sind (vgl. Art. 23).

* Die Berechnungen wurden mit einer Anwartschaft von 60 % vorgenommen. Auf Wunsch kann die Anwartschaft auf die Ehegattenrente bei Pensionierung (Art. 22 Abs. 5) auf 33 % reduziert oder auf 100 % erhöht werden. Die Umwandlungssätze ändern entsprechend.

Leistungen bei Invalidität

Jährliche Invalidenrente	69'456.00 28
Jährliche Invaliden-Zusatzrente, längstens bis Rücktrittsalter	0.00 29
Invaliditätskapital aus Kapitalplan	1'016.70 30
Invaliditätskapital aus Frühpensionierungskonto	0.00 31
Jährliche Invaliden-Kinderrente pro Kind	13'896.00 32
Beitragsbefreiung gemäss Reglement	

Leistungen im Todesfall

Jährliche Ehegattenrente bei Tod vor Pensionierung	41'676.00 33
Jährliche Ehegattenrente bei Tod nach Pensionierung *	42'492.00
Jährliche Lebenspartnerrente analog Ehegattenrente (sofern Meldepflicht gemäss Art. 31 Abs. 1b) des Reglements eingehalten ist)	
Jährliche Waisenrente pro Kind bei Tod vor Pensionierung	13'896.00 34
Jährliche Waisenrente pro Kind bei Tod nach Pensionierung *	14'172.00
Todesfallkapital Rentenkonto gemäss Reglement	1'045'581.50 37
Todesfallkapital Kapitalkonto	1'000.00 35
Todesfallkapital Frühpensionierungskonto	0.00 36

* Die Berechnungen wurden mit einer Anwartschaft von 60 % vorgenommen. Auf Wunsch kann die Anwartschaft auf die Ehegattenrente bei Pensionierung (Art. 22 Abs. 5) auf 33 % reduziert oder auf 100 % erhöht werden. Die Umwandlungssätze ändern entsprechend.

38 Einkauf in die Vorsorge

Maximal möglicher Einkauf Rentenkonto	129'701.35
Maximal möglicher Einkauf Kapitalkonto	0.00
Maximal möglicher Einkauf Frühpensionierungskonto	755'003.15

Der aufgeführte Einkaufsbetrag ist provisorisch berechnet und stellt lediglich einen Richtwert dar. Bitte wenden Sie sich in jedem Fall vor der Einzahlung an die für die Personalvorsorge zuständige Stelle, da detaillierte Angaben für die Berechnung des effektiven Einkaufspotenzials erforderlich sind.

39 Weitere Informationen

Eingebrachte Freizügigkeitsleistungen und Einlagen ohne Zins	905'000.00
Maximal verfügbarer Betrag für Wohneigentum	523'290.75

40 Zugangsdaten

Web:

Versicherungs-Nummer / Zugangs-Code:

Dieses Dokument wurde automatisiert erstellt.

Sämtliche Beträge sind in CHF aufgeführt.

Die Bestimmungen des Reglements bleiben vorbehalten. Dieser Ausweis ersetzt allfällige frühere Ausgaben.
Erstellt im Auftrag der Vorsorgeeinrichtung durch die Libera AG.