

Certifikata e pensionit

Kuptimi

Kjo broshurë ju tregon se si është ndërtuar një certifikatë pensioni. Ajo jep shpjegime dhe përmban informacione të dobishme për tema të rëndësishme.

Paragrafët numerikë i referohen gjithnjë kapitujve në modelin e certifikatës së pensionit. Mbani parasysh që modeli i certifikatës së pensionit mbulon të gjitha zgjidhjet e sigurimit të pensionit të fondacioneve kolektive, të cilat menaxhohen nga "Swiss Life". Në rast se keni pyetje konkrete për zgjidhjen e sigurimit të pensionit tuaj, atëherë gjeni dispozitat në rregulloren e pensioneve.

1 Të dhëna të përgjithshme

Në bllokun e mësipërm janë listuar të dhënat për kontratën dhe personin tuaj. Direkt mbi të gjeni personin e kontaktit tuaj personal në shërbimin e klientit, i cili ka kënaqësinë t'ju mbështesë për sigurimin e pensionit tuaj.

2 Të dhënat e pagës dhe kursimet e pensionit

Si rregull *paga e raportuar vjetore* përkon me pagën vjetore të AHV-së të raportuar nga punëdhënësi juaj dhe duhet të përkojë me pagën tuaj efektive vjetore (paga bruto sipas deklaratës së pagës).

Paga vjetore minus çdo zbritje koordinuese rezulton në pagën e siguruar. Zbritja koordinuese i shërben bashkërendimit me kolonën e parë (sigurimi zviceran për moshën dhe trashëgiminë AHV).

Kursimet tuaja të pensionit llogariten në baza ditore dhe janë të vlefshme në datën e lëshimit. Kjo përfshin kontributet vjetore të kursimeve, përfitimet e transferuara, interesat si dhe blerjet dhe çdo përfitim tjetër (p.sh. tepricat).

Nëse përfundoni marrëdhënien tuaj të punës, ju gëzoni *të drejtën e lëvizjes së lirë*. Shuma përcillet në fondin e pensionit të punëdhënësit tuaj të ri. Opsionet, në rast se nuk filloni një punë të re, mund t'i gjeni në broshurën "Largimi" nën linkun për certifikatën tuaj të pensionit (shihni nr. 11).

Për të llogaritur interesin e parave tuaja të pensionit, ndiqni referencën për certifikatën tuaj të pensionit nën seksionin *Përfitimet e pensionit*. Normat e interesit për bilancin e detyrueshëm caktohen çdo vit nga këshilli federal, interesi për bilancin ekstra të detyrueshëm përcaktohet nga bordi i administrimit ose komisioni administrativ, në varësi të zgjidhjes së pensionit.

3 Financimi

Ju financoni përfitimet e siguruara me punëdhënësin tuaj. Punëdhënësi juaj zbrit kontributin tuaj mujor nga paga juaj bruto. Punëdhënësi juaj mbulon diferencën në total.

Kontributi i kursimeve (pjesa e kontributit për përfitimet e pensionit) ka një ndikim të drejtpërdrejtë në masën e kursimeve të pensionit. Me *kontributet e rrezikut* financohen përfitimet e siguruara në rast të invaliditetit dhe vdekjes. Me *kontributet e tjera* mbulohen kostot e administrimit.

4 Përfitimet e pensionit

Kur dilni në pension, zakonisht keni zgjedhjen midis një pensioni të përjetshëm, një paguese të njëpasnjëshme ose një kombinimi të të dyjave.

Ju shikoni *kapitalin* e parashikuar ose *pensionin* e pritur në kohën e daljes normale dhe të parakohshme në pension. Kapitali i parashikuar ekstrapolohet duke përdorur informacionin e njohur sot (kursimet ekzistuese të pensionit, paga e siguruar, kreditë vjetore të pensionit dhe periudha e sigurimit deri në daljen në pension). Norma e projeksionit të interesit e përdorur për projeksionin bazohet në normën efektive të interesit për depozitën e pensioneve në vitet e fundit dhe është shënuar edhe në pasqyrë. Ky është një supozim se si kapitali juaj mund të fitojë interes në të ardhmen. Kapitali përbën bazën për konvertimin e pensionit të pleqërisë.

Norma e konvertimit është vendimtare për shumën e pensionit. Pensioni fitohet duke shumëzuar normën e konvertimit dhe kapitalin. Nëse ndaloni së punuari herët, norma e konvertimit dhe si rrjedhim pensioni ulet. Pensionin e pleqërisë e merrni për gjithë jetën pas daljes në pension.

Përveç pensionit të pleqërisë, paguhen edhe *pensionet e fëmijëve të pensionistëve*, nëse ky përfitim parashikohet në planin e pensionit. Pas daljes në pension, ju merrni një pension fëmijësh për çdo fëmijë të paktën deri në moshën 18 vjeç (në rastin e trajnimit deri në moshën 25 vjeç). Përveç kësaj, në varësi të përcaktimit në planin e pensionit, sigurohen edhe përfitimet e trashëgimisë për bashkëshortët/partnerët dhe fëmijët.

5 Financimi i daljes së parakohshme në pension

Kini parasysh se ky informacion shfaqet vetëm kur tashmë e keni shteruar plotësisht potencialin tuaj të mbetur të blerjeve (shihni nr. 8). Nëse vendosni të dilni para kohe në pension, mund të shihni këtu *shumën maksimale të mundshme të blerjes për një dalje të parakohshme në pension*. Duke investuar këtë shumë, ju mund të siguroheni që të merrni pensionin tuaj të plotë edhe nëse dilni para kohe në pension. Fondet e paguara në llogarinë e menaxhuar veçmas për pensionin e parakohshëm përfshihen në të drejtën e përfitimeve të kushtëzuara, por jo në kursimet e daljes në pension.

6 Përfitimet e aftësisë së kufizuar

Pensionin e plotë vjetor të invaliditetit ju e merrni nëse jeni të paktën 70% invalid sipas sigurimit zviceran të invaliditetit dhe periudha e pritjes ka skaduar.

Në rast invaliditeti të pjesshëm, shumën e përfitimit të aftësisë së kufizuar paguhet duke marrë parasysh shkallën e invaliditetit në përputhje me rregulloren e pensioneve. Përfitimet ofrohen duke filluar nga niveli i aftësisë së kufizuar prej 25%.

Për çdo fëmijë ju merrni të paktën një *pension fëmijësh invaliditeti* të paktën deri në moshën 18 vjeç (në rastin e trajnimit deri në moshën 25 vjeç), me kusht që ky përfitim të parashikohet në planin e pensionit.

Përrjashtimi nga kontributet do të thotë që ju dhe punëdhënësi juaj nuk duhet të paguani më kontribute në rast invaliditeti dhe pasi të ketë mbaruar periudha e pritjes. Përfitimet tuaja të pensionit të siguruar, të trashëgimisë dhe të aftësisë së kufizuar do të vazhdojnë të jenë të njëjta.

7 Përfitimet në rast vdekjeje para daljes në pension

Në rast të vdekjes së personit të siguruar, për partnerët bashkëjetues dhe partnerët e të njëjtit seks zbatohen të njëjtat kushte si për çiftet e martuara dhe të regjistruara, me kusht që bashkëjetesa në të njëjtën familje të ketë ekzistuar të paktën pesë vitet e fundit para vdekjes së personit të siguruar ose nëse ka fëmijë për t'u kujdesur. Përcaktuese janë dispozitat e rregullores së pensioneve të vlefshme në momentin e vdekjes. Në vend të *pensionit të bashkëshortit ose partnerit*, bashkëshorti ose partneri juaj i jetës mund të kërkojë një pagesë të plotë ose të pjesshme.

Çdo fëmijë i kualifikuar përfiton një *pension jetimi* të paktën deri në moshën 18 vjeç (në rastin e trajnimit deri në moshën 25 vjeç), me kusht që ky përfitim të parashikohet në planin e pensionit.

8 Blerjet dhe pagesat

Shumica e personave të siguruar kanë potencialin për të bërë blerje në kolonën e dytë. Kjo do të thotë që ju mund të arrini përfitime pensioni më të larta apo edhe maksimale. Kini parasysh se, për arsye ligjore, blerjet mund të bëhen vetëm pasi të jenë shlyer tërheqjet paraprake për pronësinë e shtëpisë.

Informacione të mëtejshme të dobishme në lidhje me *blerjet dhe pagesat* dhe kuadrin ligjor mund të gjenden në broshurën "Blerjet" nën linkun për certifikatën tuaj të pensionit (shihni nr. 11).

9 Pronësia e shtëpisë

Tërheqja maksimale e mundshme e paradhënies për pronësinë e shtëpisë korrespondon me të drejtën e përfitimeve përkatëse deri në moshën 50 vjeç. Më pas, gjysma e së drejtës aktuale të përfitimeve të kushtëzuara ose e drejta e përfitimeve të kushtëzuara në moshën 50 vjeç mund të tërhiqet, cilado shumë që të jetë më e lartë.

10 Sigurimi i pensionit tuaj online

Me portalin e klientëve "Swiss Life" ju keni akses në sigurimin e pensionit tuaj gjatë gjithë kohës. E gjithë përmbajtja e certifikatës suaj të pensionit dhe dokumenteve të tjera shpjegohet thjesht dhe në mënyrë të kuptueshme.

Informacionet shtesë, veçanërisht rregullorja e pensioneve dhe kushtet aktuale të vlefshme, mund të gjenden në linkun e dhënë.

11 Komisioni administrativ

Anëtarët e komisionit administrativ janë përgjegjës veçanërisht për zbatimin e rregullores së pensioneve, informimin e të siguruarve dhe zgjedhjen e anëtarëve të bordit të administrimit.

CH/UXX-SXXM / XXXXX / 756.XXXX.XXXX.XX

Persönlich/Vertraulich

Herr
Victor Muster
Bahnhofstrasse 1
0999 Musterlingen

Ihr persönlicher Kontakt


Swiss Life AG
Frau Judith Fröhlich
judith.froehlich@swisslife.ch
Tel. 043 284 xx xx

Vorsorgeausweis Victor Muster

erstellt am 01.12.2023

| Erstellungsgrund: Einlage Überschuss | | gültig ab 01.01.2024 |
|--------------------------------------|---------------------|---------------------------|
| 1 | Versichertennummer | 756.XXXX.XXXX.XX |
| | Geburtsdatum | 17.01.1983 |
| | Vertrag/Vorsorgeart | XXXXX/Basisvorsorge |
| | Versichertengruppe | 001 – Allgemeiner Bestand |

| 2  Lohndaten und Altersguthaben | | Alle Beträge in CHF | |
|---|---|----------------------|------------------|
| | Gemeldeter Jahreslohn | | 98 124.00 |
| | Versicherter Lohn für Sparen | | 62 475.00 |
| | Versicherter Lohn für Risiko | | 62 475.00 |
| | Beschäftigungsgrad | | 100% |
| Altersguthaben | | obligatorischer Teil | Total |
| | Vorhandenes Altersguthaben am 01.12.2023 | 38 937.30 | 45 561.20 |
| | Einlage (Überschuss) per 01.01.2024 | | 46.00 |
| | Altersguthaben am 01.01.2024 (inkl. Alters- und Zinsgutschriften) | 39 463.20 | 46 133.10 |
| | Freizügigkeitsanspruch am 01.01.2024 (inkl. Alters- und Zinsgutschriften) | 39 463.20 | 46 133.10 |

| 3  Finanzierung | | Beiträge pro Jahr | | |
|---|---|-------------------|-----------------|-----------------|
| | Arbeitnehmer | Arbeitgeber | Total | |
| | Sparbeiträge für die Altersleistungen | 3 123.75 | 3 123.75 | 6 247.50 |
| | Beiträge für Risikoleistungen und übrige Kosten | 1 295.80 | 1 295.80 | 2 591.60 |
| | Gesamtbeitrag | 4 419.55 | 4 419.55 | 8 839.10 |
| | Monatliche Beiträge 1/12 | 386.30 | 386.30 | 736.60 |


| 4  Altersleistungen (voraussichtliche Werte) | | Rente pro Jahr | |
|--|-------------------|----------------|------------------|
| | Kapital | oder | Rente |
| Im Alter 65 am 01.02.2048 | 350 412.50 | | 22 668.40 |
| Im Alter 64 am 01.02.2047 | 335 409.90 | | 20 793.20 |
| Im Alter 63 am 01.02.2046 | 320 592.60 | | 19 093.45 |
| Im Alter 62 am 01.02.2045 | 305 958.20 | | 17 543.10 |
| Im Alter 61 am 01.02.2044 | 291 504.50 | | 16 121.95 |
| Im Alter 60 am 01.02.2043 | 277 229.20 | | 14 813.15 |

Die Hochrechnung der Altersleistungen basiert auf einem aktuell angenommenen Zinssatz von 1,25%. Die für die Umwandlung des Altersguthabens in eine Rente aktuell gültigen Umwandlungssätze sowie die aktuell gültigen Zinssätze finden Sie unter www.swisslife.ch/protect.



| 5  Finanzierung vorzeitige Pensionierung Alle Beträge in CHF | |
|--|------------|
| Vorzeitige Pensionierung geplant zu 100.00% am 01.02.2045 | |
| Für die Finanzierung vorhandenes Kapital am 01.01.2024 | 272 308.10 |
| Verbleibende Einkaufsmöglichkeit am 01.01.2024 | 52 406.75 |

Einkäufe für die vorzeitige Pensionierung sind nur im Freizügigkeitsanspruch und nie in den Altersguthaben und Altersleistungen enthalten, da es sich um ein separat geführtes Konto handelt. Einkäufe können während einer Sperrfrist von drei Jahren nicht in Kapitalform bezogen werden. Datum des letzten Einkaufs: 02.12.2021

| 6  Leistungen bei Invalidität Alle Beträge in CHF / Renten pro Jahr | | |
|---|--------|-----------|
| | Unfall | Krankheit |
| Jährliche Invalidenrente (Wartezeit 24 Monate) | *0 | 39 249.60 |
| Jährliche Invaliden-Kinderrente pro Kind (Wartezeit 24 Monate) | *0 | 4 998.00 |
| Beitragsbefreiung nach 3 Monaten | | |
| *Bei Unfall werden die Invaliditätsleistungen mit der 1. Säule und der Unfallversicherung koordiniert. | | |

| 7  Leistungen bei Tod vor der Pensionierung | | |
|--|-----------|-----------|
| | Unfall | Krankheit |
| Jährliche Ehegatten-/Partnerrente | *0 | 23 549.76 |
| Jährliche Waisenrente pro Kind | *0 | 4 998.00 |
| Todesfallkapital aus Einkäufen der versicherten Person | 25 433.35 | 25 433.35 |
| Todesfallkapital, zusätzlich zu einer Ehegatten-/Partnerrente | 34 084.10 | 34 084.10 |
| Todesfallkapital, wenn kein Anspruch auf eine Ehegatten-/Partnerrente besteht | 34 084.10 | 34 084.10 |
| *Bei Unfall werden die Todesfallleistungen mit der 1. Säule und der Unfallversicherung koordiniert. | | |

Leistungen bei Tod nach der Pensionierung

Ehegatten-/Partnerrente bei Tod nach der Pensionierung: 60% der laufenden Altersrente
Waisenrente bei Tod nach der Pensionierung: 20% der laufenden Altersrente

| 8  Einkauf und Rückzahlung | | |
|---|----------------------|------------|
| | obligatorischer Teil | Total |
| Maximal mögliche Einzahlung per 01.01.2024 | 10 000.00 | *46 900.75 |
| Anteil Rückzahlung für Vorbezug Wohneigentum | 10 000.00 | 20 000.00 |
| Maximal möglicher Einkauf nach Rückzahlung Vorbezug Wohneigentum | | 26 900.75 |
| Bereits getätigte Einkäufe inkl. Zins | | 25 433.35 |

Bereits getätigte Einkäufe sind im Altersguthaben enthalten. Einkäufe können während einer Sperrfrist von drei Jahren nicht in Kapitalform bezogen werden. Datum des letzten Einkaufs: 02.12.2021. *Vorbezüge für Wohneigentum müssen vor einem Einkauf zurückbezahlt werden.

| 9  Wohneigentum (Vorbezug und Verpfändung) | | Total |
|---|--|-----------|
| Maximal möglicher Vorbezug für Wohneigentum per 01.01.2024 | | 46 133.10 |
| Bestehende Verpfändung für Wohneigentum | | keine |

| 10  Ihre Vorsorge online | |
|---|--|
| Ihre persönliche Vorsorgesituation auf einen Blick im Swiss Life Kundenportal | www.swisslife.ch/portal |
| Erläuterungen zum Vorsorgeausweis und weitere Informationen zu Ihrer Vorsorge | www.swisslife.ch/protect |
| Ihren persönlichen Vorsorgeausweis bestellen | www.swisslife.ch/vorsorgeausweis |

| 11 Verwaltungskommission | |
|--------------------------|---------------|
| Arbeitnehmervertretende | Victor Muster |
| Arbeitgebervertretende | Silvan Zeller |

Dieser Vorsorgeausweis ersetzt alle bisherigen Versionen. Die aufgeführten Werte sind rechtlich unverbindlich und haben rein informativen Charakter. Änderungen der rechtlichen Grundlagen sowie Korrekturen bleiben vorbehalten. Sämtliche Leistungsansprüche richten sich ausschliesslich nach den jeweils gültigen gesetzlichen und reglementarischen Bestimmungen, insbesondere dem anwendbaren Vorsorgereglement und dem anwendbaren Vorsorgeplan.