

**Vertraulich**

Herr
Peter Beispiel
Rue des Cèdres 5
1919 Martigny

Versicherte Person	Peter Beispiel
Geburtsdatum	15.02.1973
2 Erreichen des Rücktrittsalters	01.03.2038
Zivilstand	Ledig
Versichertennummer	756.xxxx.xxxx.xx
Besch.-grad für das BVG	100 %
3 Gemeldeter Jahreslohn in Fr.	100'000.00
Jährlich versicherter Lohn in Fr.	100'000.00
Arbeitgeber	Unternehmen XY
4 Vertrag-Nr. / Kategorie	123456 / 0

Vorsorgeausweis

1 Stand am 01.01.2023

Versicherte Leistungen**Fr.**

5 Invalidität	
Jährliche Invalidenrente	55'000.00
Jährliche Invaliden-Kinderrente	11'000.00
Beitragsbefreiung der Prämien nach 12 Monaten bei Erwerbsunfähigkeit	
Wartefrist für die Invalidenrente : 12 Monate	

6 Todesfall	
Jährliche Ehegattenrente	33'000.00
Jährliche Waisenrente	11'000.00

Leistungen projiziert auf das Rücktrittsalter**BVG-Teil in Fr.****Total in Fr.**

7	Projiziertes Alterskapital ohne Zinsen	259'080.00	562'339.00
	Projiziertes Alterskapital mit Zinssatz 2 %	314'667.00	700'160.00
	Projizierte jährliche Altersrente		35'708.00

Umwandlungssatz für die Altersrente im Rücktrittsalter

Umwandlungssatz 5.100%

8 Projektionen bei einer vorzeitigen Pensionierung		
Rentenalter	Kapital in Fr.	Jährliche Altersrente in Fr.
60 Jahre	552'614.00	24'868.00
61 Jahre	580'966.00	26'724.00
62 Jahre	609'886.00	28'665.00
63 Jahre	639'383.00	30'690.00
64 Jahre	669'471.00	33'474.00

	Kontostand	BVG-Teil in Fr.	Total in Fr.
	Sparguthaben		
9	Vorhandenes Sparkapital am 01.01.2023	95'975.00	294'073.00
	Projiziertes Sparkapital am 31.12.2023	106'306.00	317'255.00
10	Verfügbarer Betrag für die Wohneigentumsförderung am 01.01.2023 (*)		279'069.10
11	Möglicher Einkauf per 31.12.2023 (*)		260'050.00
	Guthaben im Alter 50		294'073.70

*Unverbindlicher Wert. Berechnung ohne Gewähr und unter Vorbehalt der reglementarischen und gesetzlichen Bestimmungen. Jede Anfrage für einen Einkauf und einen Bezug für das Wohneigentum ist vorgängig an die Stiftung einzusenden.

	Finanzierung	Fr.	Fr.
12	Monatlicher Arbeitnehmerbeitrag am 01.01.2023		709.15
13	Beiträge	Arbeitnehmer	Arbeitgeber
	Sparen	7'550.00	9'750.00
	Risiko und Spesen	960.00	1'540.00
	Total	8'510.00	11'290.00

Bemerkungen

Dieses Dokument annulliert und ersetzt alle früheren Dokumente.

Vorbehalten bleiben in jedem Fall die reglementarischen Bestimmungen über die Höhe und den Bezug der Leistungen. Die eventuellen Gesundheitsvorbehalte oder die getrennt bekanntgegebenen Ausschlüsse werden vorrangig angewendet.

Die Stimmrechte, die ETHOS im Namen der SPES ausübt, sind auf der Website des Bistums Sitten zu finden:
www.cath-vs.ch/caisse-de-prevoyance-du-diocese-de-sion-spes/

Martigny, le 12.10.2023