



P.P. 8021 Zürich

**Persönlich / Vertraulich**

Herr  
Hans Muster  
Forchstr. 90  
8132 Egg

Für Sie zuständig  
pensionskasse@tx.group

**Vorsorgeausweis per 01.01.2023 (Beträge in CHF)**

<b>1</b>	<b>Personalnummer</b>		00009999
	Name, Vorname		Muster, Hans
	SVN Nummer / Geburtsdatum	756.1234.5678.91 / 01.01.1974	
	Zivilstand		verheiratet
	Eintrittsdatum in die Stiftung		01.01.2023
	Rücktrittsalter (65)		31.01.2039
	Arbeitgeber		Goldbach Manufaktur AG
	Vorsorgeplan und Beitragsskala		Perspective / Standard
	<b>Lohndaten</b>		
	Massgebender Lohn		95'000.00
	Beschäftigungsgrad		100.00%
	Versicherter Lohn		69'275.00
<b>2</b>	<b>Finanzierung Firma</b>	<b>Monatlich</b>	<b>Jährlich</b>
	Sparbeitrag 9%	519.55	6'234.60
	Risikobeitrag 1%	57.75	693.00
	Total Anteil Arbeitgeber	577.30	6'927.60
	<b>Finanzierung Versicherter</b>	<b>Monatlich</b>	<b>Jährlich</b>
	Sparbeitrag 9%	519.55	6'234.60
	Risikobeitrag 1%	57.75	693.00
	Total Anteil Arbeitnehmer	577.30	6'927.60
<b>3</b>	<b>Jährliche Risikoleistungen (Tod, Invalidität)</b>		
	Invalidenrente	60% des versicherten Lohns 69'275.00	41'565.00
	Invalidenkinderrente pro Kind	20% der Invalidenrente	8'313.00
	Ehegatten- / Lebenspartnerrente	70% der Invalidenrente	29'096.00
	Waisenrente pro Kind	20% der Invalidenrente	8'313.00

**4 Sparkapital**  
 Sparkapital gesamt 113'126.15

**5 Einkauf**  
 Einkauf max. Altersguthaben per Stichdatum 161'265.00

**6 Voraussichtliche Altersleistungen (projiziert)**

Pensionierung im Alter	Altersguthaben ohne Zins	Altersguthaben mit 1.0% Zins	UWS / ER60%	Altersrente jährlich	UWS / ER45%	Altersrente jährlich
Alter 65	334'630	371'106	4.54%	16'848	4.69%	17'405
Alter 64	320'082	353'028	4.41%	15'569	4.56%	16'098
Alter 63	305'534	335'130	4.28%	14'344	4.43%	14'846
Alter 62	290'987	317'408	4.16%	13'204	4.31%	13'680
Alter 61	276'439	299'862	4.05%	12'144	4.20%	12'594
Alter 60	261'892	282'489	3.95%	11'158	4.10%	11'582
Alter 59	247'344	265'289	3.84%	10'187	3.99%	10'585
Alter 58	232'796	248'258	3.75%	9'310	3.90%	9'682

Im Zeitpunkt der (Teil-) Pensionierung können Sie zwischen der Altersrente mit «UWS/ER60%» und der Altersrente mit «UWS/ER45%» wählen (die Abkürzung UWS steht hier für Umwandlungssatz).

- Für die Altersrente «UWS/ER60%» beträgt die anwartschaftliche Ehengattenrente 60% der laufenden Altersrente.
- Für die Altersrente «UWS/ER45%» beträgt die anwartschaftliche Ehengattenrente 45% der laufenden Altersrente.
- Die Alterskinderrente beträgt pro Kind 20% der laufenden Altersrente (sowohl für die Altersrente «UWS/ER60%» als auch für die Altersrente «UWS/ER45%»).

**7 Allgemeine Information**

Einlage Senkung UWS 2018, 2019, 2020, inkl. Zins	0.00
Freiwillige Einlagen in den letzten 3 Jahren (gesperrt)	0.00
Freizügigkeitsleistung gemäss BVG	75'878.30
Freizügigkeitsleistung bei Heirat (10.10.2010)	76'543.00
Maximal möglicher Vorbezug nach WEFG	113'126.15

**Hinweis**

Dieser Versicherungsausweis ist unverbindlich, es lassen sich daraus keine Rechtsansprüche ableiten. Die Leistungen sind aufgrund des aktuell gültigen Reglements berechnet. Sollten Sie Fragen zu Ihrem Vorsorgeausweis haben, empfehlen wir Ihnen unser «Beiblatt zum Vorsorgeausweis» im Intranet (Suchbegriff: «Beiblatt zum Vorsorgeausweis» - Rubrik «Formulare - Factsheets – Diverses») oder unser Pensionskassen-Team zu kontaktieren (pensionskasse@tx.group).

Zürich, 02.02.2023



## Beiblatt zum Vorsorgeausweis

Der Ausweis dient lediglich zur Information. Massgebend für die Leistungs- und Beitragsberechnungen sind die Bestimmungen des aktuell gültigen Pensionskassenreglements.

### 1) Personalnummer / Lohndaten

Hier werden die Personal- und Lohndaten aufgezeigt, die der Arbeitgeber der Pensionskasse (im Folgenden PK genannt) mitteilt. Bitte den Zivilstand sowie den massgebenden Lohn unbedingt prüfen (für die Ermittlung des massgebenden Lohnes ist das aktuell gültige Reglement der Pensionskasse massgebend). Allfällige Unstimmigkeiten sind sofort dem Arbeitgeber (HR@tx.group) zu melden.

Die Wahl der Beitragsskala (siehe Vorsorgeplan und Beitragsskala) muss bei Eintritt in die PK erfolgen. Ohne Mitteilung gelangt die Beitragsskala "Standard" zur Anwendung. Ein Wechsel in eine andere Beitragsskala ist jeden Monat\* möglich und ist der PK bis spätestens zwei Monate vorher schriftlich bekannt zu geben (pensionskasse@tx.group).

### 2) Finanzierung

Hier werden die vom Lohn abgezogenen bzw. vom Arbeitgeber einzuzahlenden Arbeitnehmer- und Arbeitgeber-Beiträge aufgeführt. Die Sparbeiträge werden dem individuellen Pensionskassen-Sparkonto gutgeschrieben, (näheres dazu unter Punkt 4 – "Sparkapital"). Mit den Risikobeiträgen werden die versicherten Leistungen bei "Tod" sowie "Invalidität" finanziert. Die Risikobeiträge werden ab dem 1. Januar nach Ihrem 17. Altersjahr abgezogen. Ab dem 1. Januar nach Ihrem 24. Altersjahr beginnt der sogenannte Sparprozess.

### 3) Jährliche Risikoleistungen (Tod, Invalidität)

Invalidenrente und Invalidenkinderrente pro Kind: Diese Beträge werden von Ihrer PK pro Jahr nach Ablauf der reglementarischen Wartezeit bezahlt, wenn Sie invalid werden. Die Invalidenrente wird bis zum Monatsende, in dem Sie Ihr 64/65. Altersjahr erreichen, überwiesen. Danach wird sie durch eine Altersrente abgelöst. Bezüger einer Invalidenrente haben für jedes Kind bis zum vollendeten 18. Altersjahr, bzw. für Kinder in Ausbildung längstens bis zum vollendeten 25. Altersjahr, Anspruch auf die hier ausgewiesene Invalidenkinderrente.

Ehegatten- / Lebenspartnerrente, Waisenrente: Diese Leistungen erhalten Ihre Hinterbliebenen im Falle Ihres Todes. Die Höhe der Ehegattenrente / Lebenspartnerrente vor Erreichen des Rücktrittsalters beträgt 70 % der im Zeitpunkt des Todes versicherten Invalidenrente. Bei Ableben nach der Pensionierung beträgt die Ehegattenrente 60 % der laufenden Alters- bzw. Invalidenrente. Zum Todesfallkapital siehe Reglement

\* Für die versicherten Personen der Firmen «SMG Swiss Marketplace Group AG», «Ricardo AG» und «Car for You AG» ist der Wechsel jährlich jeweils auf den 1. Januar möglich und ist der Pensionskasse der TX Group AG bis spätestens Ende November des Vorjahres schriftlich bekannt zu geben.



Art. 12. Der Lebenspartner ist dem Ehegatten gleichgestellt, sofern er der PK zu Lebzeiten schriftlich gemeldet wurde. Auf Anfrage stellen wir Ihnen gerne das nötige Formular zu.

Unter gewissen Umständen werden die hier ausgewiesenen Renten gekürzt. Dies kann zum Beispiel der Fall sein, sofern die Leistungen aus den verschiedenen Versicherungszweigen insgesamt höher sind als der aufgrund des schädigenden Ereignisses entgangene Lohn.

#### **4) Sparkapital**

Hier wird der Stand Ihres individuellen Sparkontos per Stichdatum ausgewiesen. Pro Jahr wird mindestens einmal ein Vorsorgeausweis versandt. Auf dem Vorsorgeausweis per 01.01. wird ausserdem jeweils die Entwicklung Ihres Altersguthabens im vergangenen Jahr aufgezeigt. Das ausgewiesene Sparkapital setzt sich aus Einlagen (z.B. eingebrachten Freizügigkeitsleistungen, freiwilligen Einkäufen), aus Rückzügen (wie Vorbezug aufgrund von Scheidung oder Wohneigentumsförderung) sowie Sparbeiträgen (= Altersgutschriften) von Arbeitgeber und Arbeitnehmer und Zinsen zusammen. Der Sparprozess (d.h. es werden von Ihrem Monatslohn jeweils Arbeitnehmer-Sparbeiträge abgezogen; Sie und Ihr Arbeitgeber zahlen auf Ihr Spar- oder Altersguthaben ein) beginnt ab dem 1. Januar nach Ihrem 24. Altersjahr.

Bitte beachten Sie, dass Sie von Gesetzes wegen sämtliche Freizügigkeitsleistungen von vorherigen Vorsorgeverhältnissen an die PK der TX Group AG überweisen lassen müssen.

#### **5) Einkauf**

Sie können Ihr Alterskapital oder Ihre reglementarische Altersrente verbessern, indem Sie freiwillig auf Ihr Sparkonto einzahlen. Der angezeigte Betrag entspricht Ihrer theoretischen Beitragslücke. Darunter ist die maximal mögliche Einkaufssumme zu verstehen, welche Sie für die Optimierung Ihrer ordentlichen Rente zum Zeitpunkt Ihrer ordentlichen Pensionierung einzahlen können. Für einen Einkauf müssen Sie zuvor das dafür notwendige Einkaufsformular ausfüllen, welches Sie vom Intra- oder Internet herunterladen (siehe Factsheet "Einkauf") oder von Ihrer PK erhalten können. Nach Prüfung des Einkaufsformulars wird Ihnen Ihre PK das effektive Einkaufspotential mitteilen.

#### **6) Voraussichtliche Altersleistungen (projiziert)**

Hier wird das voraussichtliche (= projizierte) Altersguthaben sowie die daraus resultierenden Altersrenten für das frühestmögliche Pensionierungsalter (Alter 58) bis zum Alter 65 aufgezeigt. Das projizierte Altersguthaben errechnet sich aus dem aktuellen Altersguthaben zuzüglich der Altersgutschriften und Zinsen für die bis zur Pensionierung fehlenden Jahre. Als Berechnungsgrundlagen werden dafür das aktuelle versicherte Jahresgehalt und der aktuell gültige Vorsorgeplan verwendet. Für die künftige Verzinsung werden Annahmen getroffen, da die Zinsentwicklung nicht exakt vorausgesagt werden kann. Es wird das projizierte Altersguthaben sowohl ohne als auch mit Zins ausgewiesen. Das Altersguthaben mit Zins wird mit dem UWS (=Umwandlungssatz) multipliziert und ergibt so die projizierte jährliche Altersrente. Zur Wahl steht neben dem ordentlichen UWS (mit einer mitversicherten Ehegattenrente von 60 % der so berechneten Altersrente) zusätzlich ein erhöhter UWS mit einer reduzierten mitversicherten



Ehegattenrente von 45 %. Die PK wird sich bei Ihnen in den Monaten vor der (vorzeitigen) Pensionierung nach dem gewünschten UWS erkundigen.

Da Ihr Pensionskassenreglement neben der Möglichkeit einer ordentlichen Pensionierung auch die Möglichkeit einer vorzeitigen oder einer aufgeschobenen Pensionierung vorsieht, werden die Alterskapitalien bzw. die jährlichen Altersrenten zu verschiedenen Pensionierungszeitpunkten ausgewiesen. Für die Ermittlung Ihrer voraussichtlichen Altersleistungen bei Pensionierung nach Alter 65 wenden Sie sich bitte an Ihre PK. Nehmen Sie in jedem Fall, das heisst sowohl bei einer ordentlichen als auch bei einer vorzeitigen oder aufgeschobenen Pensionierung, rechtzeitig mit Ihrem direkten Vorgesetzten Kontakt auf, um die Angelegenheit zu besprechen.

## 7) Allgemeine Informationen

Einlage Senkung UWS 2018, 2019, 2020 inkl. Zins: Hier wird die Summe der von der PK geleisteten einmaligen Ausgleichszahlungen ausgewiesen, welche zum Zweck der Kompensation der Senkung des Umwandlungssatzes Ihrem Sparkapital gutgeschrieben wurden, falls die Anspruchsvoraussetzungen erfüllt sind.

Freiwillige Einlagen in den letzten 3 Jahren (gesperrt): Falls Sie in diesem Zeitraum freiwillige Einlagen in die PK getätigt haben, wird die Summe dieser Einlagen hier angezeigt. Achtung: Freiwillig getätigte Einlagen innerhalb der letzten 3 Jahre dürfen nicht in bar ausbezahlt werden (gesperrt)!

Freizügigkeitsleistung gemäss BVG: Das Bundesgesetz über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (abgekürzt "BVG") schreibt Minimalleistungen vor. Unter der Rubrik "Freizügigkeitsleistung gemäss BVG" wird daher das Spar- bzw. Altersguthaben gem. BVG per Stichdatum ausgewiesen. Ihre Pensionskasse ist eine "umhüllende" Pensionskasse, das heisst, dass die Minimalleistungen, berechnet nach dem BVG, auf jeden Fall ausgerichtet werden.

Maximal möglicher Vorbezug nach WEFG: (WEFG = Gesetz über die Wohneigentumsförderung mit Mitteln der beruflichen Vorsorge). Soviel Kapital können Sie für den Kauf eines Eigenheims oder die Reduktion Ihrer Hypothek von der Pensionskasse beziehen (Vorbezug), sofern die gesetzlichen und reglementarischen Bestimmungen erfüllt sind.

Für weitere Auskünfte steht Ihnen Ihre Pensionskasse unter [pensionskasse@tx.group](mailto:pensionskasse@tx.group) gerne zur Verfügung. Oder besuchen Sie uns im Intranet (Know-how/Pension Fund oder [Link](#)). Unsere aktuellen Reglemente, verschiedene Formulare und Merkblätter stehen hier für Sie zum Download bereit.