Erläuterungen Leistungsausweis

ÖKK Berufliche Vorsorge, gültig ab 01.01.2023

Wo finden Sie was?

Rahmenreglement
Das Rahmenreglement hält fest, welche Leistungen wann erbracht werden. Unter anderem finden Sie die Bedingungen für freiwillige Einkäufe oder Vorbezüge / Rückzahlungen für Wohneigentum.

Anhang zum Rahmenreglement
Im Anhang zum Rahmenreglement finden Sie die Umwandlungssätze für die vorzeitige, ordentliche oder aufgeschobene Pensionierung sowie die technischen Parameter der Stiftung.

Leistungsplan
Im Leistungsplan Ihres Arbeitgebers sind die für Sie gültigen Vorsorgeleistungen festgehalten.

Leistungsausweis
Im Leistungsausweis, welcher mindestens einmal pro Jahr erstellt wird, sind Ihre persönlichen Vorsorgeleistungen und Beiträge in CHF festgehalten.

Online-Portal
In unserem Online-Portal (Zugangsdaten auf Ihrem Leistungsausweis ersichtlich) können Sie jederzeit per beliebigem Stichtag einen Leistungsausweis aufrufen, Simulationen durchführen sowie Reglemente und Formulare herunterladen.

ÖKK040d/12.22

Wir sind gerne für Sie da.
ÖKK Berufliche Vorsorge, Comercialstrasse 23, 7000 Chur
Telefon 081 552 02 92, info@oekkbvg.ch

Die Versicherung mit gesundem Bündnerverstand. ÖKK

Ihr Leistungsausweis kurz erklärt

Auf Ihrem persönlichen Leistungsausweis finden Sie verschiedene Begrifflichkeiten, welche wir nachfolgend gerne näher erläutern. Der Ausweis basiert auf dem Datenstand am Erstellungsdatum. Die Datengrundlagen werden uns durch Ihren Arbeitgeber mitgeteilt. Bitte kontrollieren Sie die Datengrundlagen nach Erhalt Ihres persönlichen Leistungsausweises und teilen Sie Unstimmigkeiten Ihrem Arbeitgeber mit. Ihre Stammdaten können Sie in unserem Online-Portal selbständig ändern.

1. Anschrift
Die uns vorliegende Anschrift für die Zustellung der Korrespondenz. Sollte die aufgeführte Adresse nicht (mehr) korrekt sein, bitten wir umgehend um Mitteilung.

2. Stichtag der Berechnung
Berechnungsdatum der aufgeführten Leistungen und Beiträge.

3. Aktivierungscode für myÖKKBVG
7 Tage die Woche und 24h am Tag – jederzeit Ihre persönlichen Vorsorgedaten einsehen und Simulationsberechnungen durchführen. Mit diesem Code können Sie sich in unser Online-Portal myÖKKBVG einloggen und erhalten aktuellen Einblick über Ihre Vorsorgelösung.

4. QR-Code zur Versicherten-App
Über diesen QR-Code gelangen Sie direkt zum Download unserer App myÖKKBVG in den iOS- bzw. Google Play-Store.

5. Mutationsgrund
Erstellungsgrund für den neuen Leistungsausweis.

6. Personaldaten
Allgemeine Informationen zur Versicherten Person und zum Vorsorgeverhältnis, welche zur Berechnung von Leistungen und Beiträge benötigt werden. Bitte überprüfen Sie diese Daten. Unstimmigkeiten und Änderungen sind uns umgehend zu melden.

7. Grunddaten
gemeldeter Beschäftigungsgrad/Jahreslohn: Der vom Arbeitgeber gemeldete Beschäftigungsgrad und Jahresbruttolohn, welche die Basis für alle Berechnungen bilden.

Versicherter Jahreslohn: Um einen allfälligen Koordinationsabzug reduzierter, tatsächlich in der Pensionskasse versicherter Jahreslohn. Der versicherte Jahreslohn dient für die Berechnung der Beiträge und Leistungen und kann für Sparen und Risiko unterschiedlich definiert sein. Grundlage für die Berechnung bildet der aktuell gültige Leistungsplan.

Vorhandenes Altersguthaben: Ihr persönliches, bisher angespartes Altersguthaben per Stichtagsberechnung.

Vorhandenes Guthaben gemäss BVG: Dieser Wert entspricht dem obligatorischen Altersguthaben gemäss Bundesgesetz über die Berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVG). Eine allfällige Differenz zwischen dem aktuellen Altersguthaben und dem Wert gemäss BVG entspricht dem sogenannten Überobligatorium.

8. Finanzierung/Beiträge
Der ordentliche Beitrag wird unterteilt in einen Arbeitnehmer- und Arbeitgeber-Sparbeitrag (welcher als Altersgutschrift dem individuellen Altersguthaben gutgeschrieben wird) und in einen Arbeitnehmer- und Arbeitgeber Risiko-/Kostenbeitrag (zur Deckung des Invaliditäts-/Todesfallrisikos und der Verwaltungskosten). Die Arbeitnehmer- und Arbeitgeber-Spar- und Risikobeiträge berechnen sich auf der Basis des versicherten Jahreslohnes Sparen/Risiko.

9. Letzte Buchung auf Ihrem Alterskonto
Die letzten Buchungen auf Ihrem Alterskonto werden hier aufgeführt (sofern Buchung vorhanden).

10. Kontoauszug
Kontoauszug/Verlauf Alterskonto im abgelaufenen Jahr oder im laufenden Jahr bei einer unterjährigen Stichtagsberechnung.

11. WEF-Vorbezug/Einkaufsmöglichkeiten
Maximal möglicher WEF-Vorbezug: Diese Summe kann voraussichtlich zum Erwerb von selbstbewohntem Wohneigentum und/oder zur Amortisation von Hypothekardarlehen bezogen werden. Ab Alter 50 gelten Einschränkungen bei der Höhe des Vorbezugsbetrages.

Getätigter WEF-Vorbezug: Dieser Betrag wurde in der Vergangenheit bereits für Wohneigentum vorbezogen.

Maximal möglicher Einkauf: Beitragslücken infolge fehlender Beitragsjahre oder Lohnerhöhungen können mit freiwilligen Einkäufen nachfinanziert werden. Freiwillige Einzahlungen können vom steuerbaren Einkommen in Abzug gebracht werden. Beachten Sie dazu die reglementarischen Bestimmungen und die Auflagen der zuständigen Steuerbehörde. Für eine definitive Berechnung ist vorab ein Einkaufsantrag einzureichen.

Getätigte Einkäufe: Die in der Vergangenheit in die Stiftung einbezahlten freiwilligen Einkäufe werden hier aufgeführt.

ÖKK040d/12.22

Wir sind gerne für Sie da.
ÖKK Berufliche Vorsorge, Comercialstrasse 23, 7000 Chur
Telefon 081 552 02 92, info@oekkbvg.ch

Die Versicherung mit gesundem Bündnerverstand.
ÖKK

12. Altersleistungen

Diese können in Form einer monatlichen Rente oder als einmalige Kapitalauszahlung bezogen werden. Auch eine beliebige Kombination aus Renten- und Kapitalauszahlung ist möglich.

Die voraussichtlichen/projizierten Altersleistungen werden gemäss gültigem Leistungsplan des Leistungsplans und dem aktuellen versicherten Lohn auf das jeweilige Pensionierungsdatum hochgerechnet. Jede Veränderung des Leistungsplans, des versicherten Lohn oder des Zinssatzes bewirkt eine Veränderung dieses Betrags.

Die voraussichtliche Altersrente berechnet sich durch Multiplikation des Umwandlungssatzes mit dem Alterskapital. Die aufgeführten Leistungen sind provisorisch und nicht garantiert.

13. Invaliditäts-Leistungen

Invalidenrente: Jährliche Rente bei einem Invaliditätsgrad von 70% oder höher. Ein Teilrentenanspruch besteht bei einem IV-Grad von mindestens 40%. Massgebend ist die Verfügung der Eidgenössischen Invaliditäts-Versicherung.

Invaliden-Kinderrente: Anspruch pro Jahr bis zum 18. Altersjahr, resp. 25. Altersjahr, wenn noch in Ausbildung.

14. Todesfall-Leistungen

Ehegattenrente/Lebenspartnerrente: Jährliche Rente im Todesfall der Versicherten Peron für die/den hinterlassene(n) Ehegatten(in)/Lebenspartner(in). Die Anspruchsvoraussetzungen sind im Rahmenreglement geregelt.

Einfache Waisenrente: Anspruch pro Jahr bis zum 18. Altersjahr, resp. 25. Altersjahr, wenn noch in Ausbildung.

15. Weitere Informationen

Lebenspartnerschaft angemeldet: Sofern bei nichtverheirateten Personen der Lebenspartner/die Lebenspartnerin schriftlich angemeldet wurde, ist hier ein Vermerk angebracht. Eine Lebenspartnerschaft muss der Stiftung zu Lebzeiten schriftlich angemeldet werden. Die Details sind im Rahmenreglement aufgeführt.

Begünstigungsänderung: Falls eine vom Rahmenreglement abweichende Begünstigungsordnung vorliegt, ist hier ein Vermerk angebracht.

Kapitaloption angemeldet: Falls Sie bei der Pensionierung anstelle der Rente- eine (teilweise) Kapitalauszahlung wünschen und uns das entsprechende Formular eingereicht haben

16. Bemerkungen

Weitere allgemeine Informationen über die Stiftung.

Bei Rückfragen:
ÖKK Berufliche Vorsorge
081 552 02 92
info@oekkbvg.ch

ÖKK040d/12.22

ÖKK

2 Chur, 09.12.2022
Stichtag der Berechnung, 01.12.2022

ÖKK Berufliche Vorsorge I Comercialstrasse 23 I 7000 Chur

1 Herr Max Muster
Hauptstrasse 1
7000 Chur

3 Aktivierungscode für Online-Zugriff
ce38-b707-e5f1-9418
https://myökkbvg.ch

4 Versicherten-App

5 Leistungsausweis per 01.12.2022

Mutationsgrund: Eingang Freizügigkeitsleistung

6 Personaldaten

Vorname und Name	Max Muster		
Versicherten-Nr.	205479	Arbeitgeber	Muster AG
Zivilstand	Unbekannt	Kategorie	Personal
Geburtsdatum	01.03.1969	Leistungsplan	LA60HHspz.
Eintritt in PK	01.03.2022	SV-Nummer	

7 Grunddaten

		Betrag
Gemeldeter Beschäftigungsgrad / Jahreslohn	100.00%	70'000.00
Versicherter Jahreslohn Sparen		70'000.00
Versicherter Jahreslohn Risiko		70'000.00
Vorhandenes Altersguthaben		13'937.50
Vorhandenes Guthaben gemäss BVG		6'114.20

8 Finanzierung

		Arbeitnehmer		Arbeitgeber	Total
Sparbeitrag pro Jahr	7.50%	5'250.00	7.50%	5'250.00	10'500.00
Risiko- und Kostenbeitrag pro Jahr		1'485.00		1'485.00	2'970.00
Abzug pro Monat		561.25		561.25	1'122.50

9 Letzte Buchungen auf Ihrem Alterskonto

FZL
01.12.2022
10'000.00

10 Kontoauszug

		Betrag
Saldo	am 01.03.2022	0.00
Zinsen	Jahr 2022	0.00
Sparbeiträge	Jahr 2022	3'937.50
Einlagen (inkl. Zins)	Jahr 2022	0.00
Saldo	am 30.11.2022	3'937.50

ÖKK Berufliche Vorsorge
c/o Diventa AG · Comercialstrasse 23 · CH-7000 Chur · Telefon +41 81 552 02 92

ÖKK

Chur, 09.12.2022
Stichtag der Berechnung, 01.12.2022

Personaldaten

Vorname und Name	Max Muster		
Versicherten-Nr.	205479	Arbeitgeber	Muster AG

11

WEF-Vorbezug / Einkaufsmöglichkeiten

	Betrag
Maximal möglicher WEF-Vorbezug	0.00
Getätigter WEF-Vorbezug	0.00
Maximal möglicher Einkauf (Provisorisch, für definitive Berechnung ist ein Einkaufsantrag notwendig)	290'854.90
Getätigte Einkäufe	0.00

12

Altersleistungen

	Alterskapital ohne Zins	Alterskapital Zins 1.00%	Umwandlungs-satz	Rente pro Monat	Rente pro Jahr
Alter 58	70'813.80	72'334.85	4.20%	253.15	3'037.80
Alter 59	84'814.20	87'058.65	4.40%	319.20	3'830.40
Alter 60	98'814.60	101'929.60	4.60%	390.75	4'689.00
Alter 61	112'815.00	116'949.30	4.80%	467.80	5'613.60
Alter 62	126'815.40	132'119.20	5.00%	550.50	6'606.00
Alter 63	140'815.80	147'440.80	5.20%	638.90	7'666.80
Alter 64	154'816.20	162'915.60	5.40%	733.10	8'797.20
Alter 65	168'816.60	178'545.20	5.60%	833.20	9'998.40

Pensionierten Kinderrente Alter 65 1'383.60

13

Invaliditäts-Leistungen

	Rente / Monat	Rente / Jahr
Invalidenrente	3'500.00	42'000.00
Invaliden-Kinderrente	466.65	5'599.80

14

Todesfall-Leistungen

	einmalig	Rente / Monat	Rente / Jahr
Ehegattenrente / Lebenspartnerrente		2'100.00	25'200.00
Einfache Waisenrente		466.65	5'599.80

Todesfallkapital in Höhe des vorhandenen Altersguthabens, abzüglich des Barwerts für allfällige Rentenleistungen.
Schutz persönliche Einkäufe gemäss den Bestimmungen im Reglement.

15

Weitere Informationen

Lebenspartnerrente angemeldet	Nein
Begünstigungsänderung Todesfallkapital angemeldet	Nein
Kapitaloption angemeldet	Nein

16

Bemerkungen

Die Grundlage Ihrer Vorsorge bildet das Reglement. Sollten zwischen den hier gemachten Angaben und dem Reglement Differenzen bestehen, so ist das Reglement massgebend. Die gesetzlichen Mindestleistungen sind garantiert. Dieser Leistungsausweis ersetzt alle bisherigen Dokumente. Alle Beträge in CHF.

Bitte beachten Sie die Anpassung des Umwandlungssatzes ab 2023. Nähere Informationen finden Sie auf der Website.

ÖKK Berufliche Vorsorge
c/o Diventa AG · Comercialstrasse 23 · CH-7000 Chur · Telefon +41 81 552 02 92