

Leistungsausweis - Erläuterungen



VERTRAULICH
Frau
Petra Muster
Mustergasse 1
6460 Altdorf UR 1

Betreff	2'602'312 / 756.8245.4198.49
Ref-Nr	232'685
Kontakt	Stefan Arnold
	041 875 21 06
Datum	03.10.2025

1 Leistungsausweis per 01.01.2026

Erstellunggrund: Lohnänderung

2 Versicherte Person

Muster, Petra	756.8245.4198.49
AHV-Nummer	756.8245.4198.49
Geburtsdatum	01.10.1975
Pensionierungsdatum	01.11.2040
Versichertennummer	2602312

Plan	Uri Plus2
Eintritt Plan	01.01.2024
Eintritt PK	01.01.2024
Arbeitgeber	Staat inkl. Ausgleichsk.
Zivilstand	Verheiratet

3 Lohndaten

Jahreslohn	80'000.00	Versicherter Lohn	53'540.00
Beschäftigungsgrad	100.0000%		

4 Jahresbeiträge

Beitragart	Arbeitnehmer	Arbeitgeber	Total
Sparguthaben	6'960.00	8'298.60	15'258.60
Risiko	428.40	481.80	910.20
Verwaltung	0.00	241.20	241.20
Total Jahresbeitrag	7'388.40	9'021.60	16'410.00
Total Monatsbeitrag	615.70	751.80	1'367.50

5 Entwicklung Sparguthaben

	BVG-Anteil	Total
Stand 01.01.2025	108'140.80	264'925.60
Einlagen	0.00	0.00
Rückzüge	0.00	0.00
Einkäufe	0.00	0.00
Zins	1'351.80	3'311.60
AGS	7'510.75	13'421.30
Stand 31.12.2025	117'003.35	281'658.50
Zinsatz: 1.25%		

Projektionszinsatz: 1%

Pensionskasse Uri, Klausenstrasse 2, 6460 Altdorf
041 875 21 06 | www.pkuri.ch | stefan.arnold@pkuri.ch

1 Leistungsausweis und Erstellgrund

Per Stichtag werden die Vorsorgeleistungen und -beiträge berechnet und ausgewiesen. Der Erstellgrund gibt darüber Auskunft, aus welchem Grund ein Leistungsausweis erstellt wurde.

2 Personal- und Lohndaten

Die Personal- und Lohndaten sowie der gewählte Vorsorgeplan, welche der Arbeitgebende der PK Uri mitgeteilt hat, werden hier aufgezeigt. Die Richtigkeit dieser Daten sind zu prüfen und allfällige Unstimmigkeiten umgehend dem Arbeitgebenden zu melden. Für die berufliche Vorsorge ist der versicherte Lohn massgebend. Dieser entspricht dem Bruttojahreslohn (AHV-pflichtiger Lohn) abzüglich dem Koordinationsabzug und nur gelegentlich anfallende Lohnbestandteile. Der Koordinationsabzug berücksichtigt die Leistungen der AHV und beträgt CHF 26'460. Bei einem Teilzeitpensum wird der Koordinationsabzug anteilmässig reduziert.

3 Jahresbeiträge

In diesem Abschnitt sind die im laufenden Jahr einzuzahlenden Arbeitnehmenden- und Arbeitgebenden-Beiträge gemäss Reglement der PK Uri (Art. 20 + 43) sowie deren Verwendung ersichtlich. Die Sparbeiträge werden ab Alter 25 dem persönlichen Sparguthaben gutgeschrieben. Mit den Risikobränden werden die Risikofälle Tod und Invalidität und mit den Verwaltungsbeiträgen die Verwaltungskosten der PK Uri finanziert. Der Monatsbeitrag Arbeitnehmer entspricht dem PK-Abzug, welcher auf der monatlichen Lohnabrechnung ausgewiesen wird.

4 Entwicklung Sparguthaben

Das persönliche Sparguthaben per Stichtdatum sowie per Ende Jahr wird in diesem Bereich ausgewiesen. Dieses setzt sich aus Einlagen (z.B. eingebrachte Freizügigkeitsleistungen), aus Rückzügen (z.B. Wohneigentumsförderung), freiwilligen Einkäufen, den Sparbeiträgen (AGS = Altersgutschriften) und der Verzinsung zusammen.

Das Bundesgesetz über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVG) schreibt Minimalleistungen vor. Diese sind in der Spalte «BVG-Anteil» ersichtlich.

6 Leistungen bei Invalidität und Tod	
Ehegattenrente	19'689.60
Todesfallkapital	140'829.25
Invalidenkinderrente	5'470.20
Waisenrente	5'470.20
Invalidenrente	32'816.40

Bei Unfall werden die Leistungen der obligatorischen Unfallversicherung angerechnet. In diesen Fällen gelten die Einschränkungen gemäss Reglement.

7 Weitere Angaben	
Eingebrachte FZL	250'000.00
Maximal möglicher Einkauf	47'572.15
vor dem Kaufabrechnung eines Einkaufs ist zwingend mit der PK Kontakt aufzunehmen. (letzter Zahlungstermin 16.12.)	
Maximal möglicher Bezug für Wohneigentum (Mindestbetrag CHF 20'000)	179'142.85
Verpfändung für Wohneigentumsförderung	Nein
Gesundheitsvorbehalt	Nein

Die Angaben auf diesem Vorsorgeausweis dienen zur Information und begründen keinen Rechtsanspruch. Grundlage bildet das gültige Reglement.

5 Leistungen im Alter

In dieser Tabelle wird das hochgerechnete Altersguthaben dargestellt. Das einmalige Alterskapital wird aus dem aktuellen Sparguthaben und den zukünftigen Spargutschriften inklusiv Zins ermittelt. Dabei werden der aktuell versicherte Lohn und Beschäftigungsgrad sowie ein Zinssatz von 1% angenommen. Das einmalige Alterskapital wird mit dem reglementarischen Umwandlungssatz (UWS) in eine jährliche Altersrente umgerechnet.

6 Leistungen bei Invalidität und Tod

Invalidenrente und Invalidenkinderrente:

Die Leistungen bei Invalidität sind hier ersichtlich. Der Anspruch auf eine Invalidenrente entsteht, wenn die versicherte Person wegen einer Krankheit oder eines Unfalls eine Rente der IV zugesprochen bekommt und bei Eintritt der Arbeitsunfähigkeit bei der PK Uri versichert war. Zudem besteht für jedes unterhaltpflichtige Kind Anspruch auf eine Invalidenkinderrente.

Ehegattenrente (Witwen-/Witwerrente und Partnerrente), Waisenrente und Todesfallkapital:

Die Leistungen für Hinterbliebenen beim Tod der versicherten Person sind hier abgebildet. Eine Rente wird ausgezahlt, wenn die reglementarischen Voraussetzungen (Art. 26, 27 oder 29) erfüllt sind. Entsteht beim Tod einer versicherten Person kein Anspruch auf Rentenleistungen, richtet die PK Uri ein Todesfallkapital in der Höhe von 50% des vorhandenen Altersguthabens an die Anspruchsberechtigten aus.

7 Weitere Angaben

Eingebrachte FZL: Eingebrachte Freizügigkeitsleistung aus früheren Vorsorgeverhältnissen

Einkauf Arbeitnehmer: Summe aller freiwilligen Einkäufe und das letzte Datum des Einkaufs

Max. möglicher Einkauf: Beitragslücke und maximales Einkaufspotenzial

Max. möglicher Bezug für Wohneigentum: Verfügbarer Betrag für Kauf eines Eigenheims oder Reduktion einer Hypothek zwecks Wohneigentumsförderung (WEF)

WEF-Saldo: Differenz zwischen vorbezogenem WEF-Betrag und freiwilliger WEF-Rückzahlung

Verpfändung für Wohneigentumsförderung: Verpfändete Vorsorgeleistungen zwecks WEF

Scheidungs-Saldo: Differenz zwischen der Auszahlung im Rahmen eines Vorsorgeausgleichs und freiwilliger Scheidungsrückzahlung