



Pensionskasse Siemens

Pensionierungs-Vorbereitungs-Kurs

Zürich, 3. September 2025

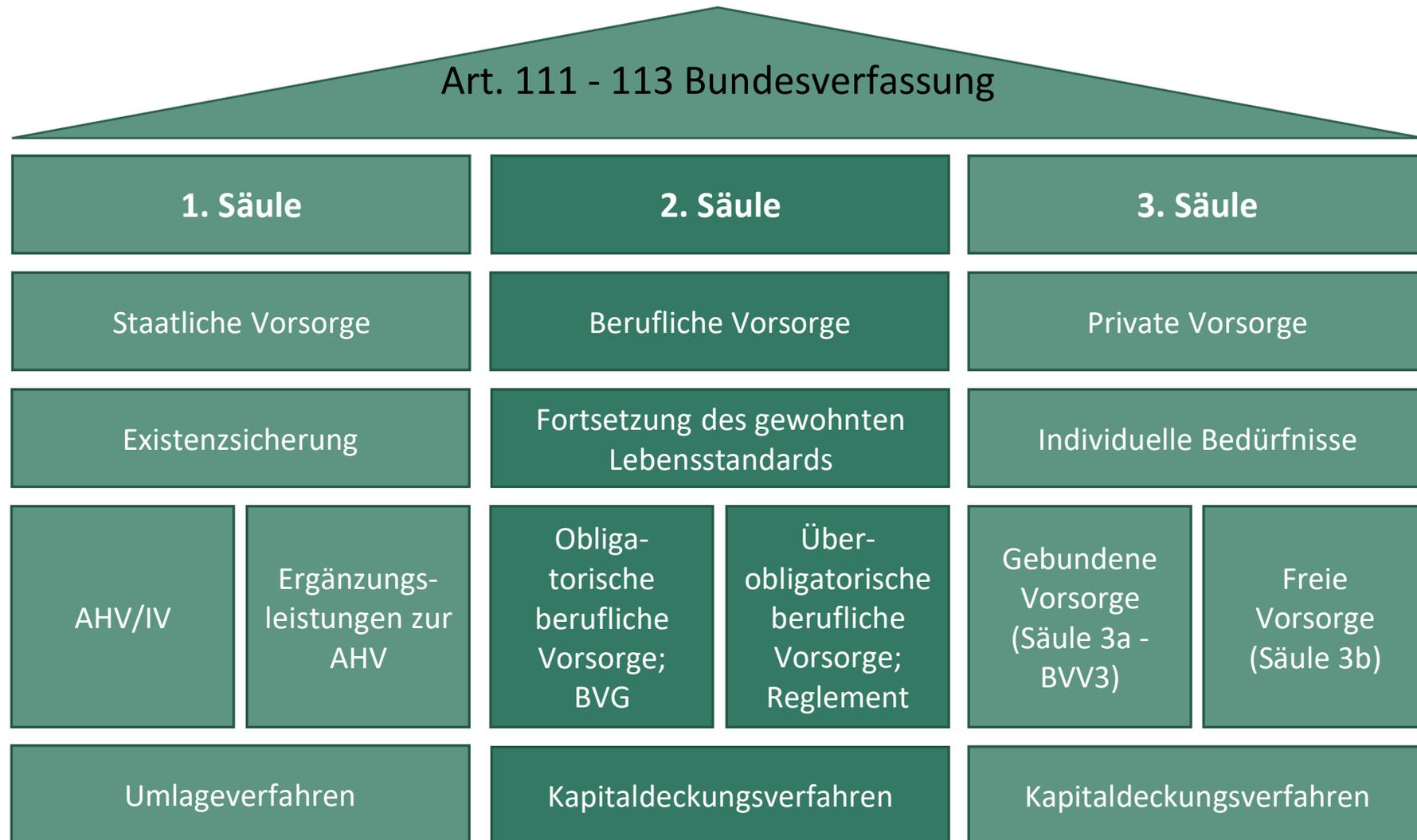
Tobias Schmid

Agenda - Master

1. Grundlagen
2. PK Siemens – Organisation und Kennzahlen
3. Finanzierung – versicherter Lohn, Beiträge, Einkäufe
4. Leistungen bei Austritt
5. Altersleistungen
6. Risikoleistungen und Begünstigtenordnung
7. Wohneigentumsförderung
8. Vorsorgeausgleich bei Scheidung
9. Vorsorgeausweis
10. «My Pension» – Das Portal für versicherte Personen
11. Tipps
12. News aus der PK Siemens

1. Grundlagen

Grundlagen – 3-Säulen-System



Grundlagen – 1. Säule

Vollrenten

aufgrund des massgeblichen Durchschnittseinkommens und der Beitragsdauer, IV-Renten nach 12 Monaten Wartefrist

Rentenarten

Alters- / Invalidenrente

100%



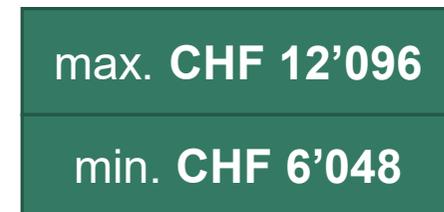
Witwen- / Witwerrente

80%



Kinder- / Waisenrente

40%



Angaben gelten für das Jahr 2025

Grundlagen – 2. Säule

- Mit der Transparenz soll sichergestellt werden, dass
 - die tatsächliche finanzielle Lage der Vorsorgeeinrichtung ersichtlich wird;
 - die Sicherheit der Erfüllung der Vorsorgezwecke belegt werden kann;
 - das paritätische Organ der Vorsorgeeinrichtung seine Führungsaufgabe wahrnehmen kann;
 - die Informationspflichten gegenüber den Versicherten erfüllt werden können.

- Die Vorsorgeeinrichtungen müssen in der Lage sein, Informationen über
 - den Kapitalertrag,
 - den versicherungstechnischen Risikoverlauf,
 - die Verwaltungskosten,
 - die Deckungskapitalberechnung,
 - die Reservebildung sowie
 - den Deckungsgrad abgeben zu können.

Grundlagen – 2. Säule

Das BVG ist sowohl ein **Minimal- als auch ein Rahmengesetz**, es:

- regelt die **Mindestleistungen** der (obligatorischen) beruflichen Vorsorge (Kontrolle via Schattenrechnung);
- enthält Bestimmungen, welche auch für umhüllende Kassen und für rein überobligatorische Kassen gelten;
- enthält "**Maximalbestimmungen**"
 - zum Begünstigtenkreis
 - zur Höhe der Leistungen (Angemessenheit)
 - zur Ausgestaltung
 - Kollektivität
 - Gleichbehandlung
 - Planmässigkeit
 - Versicherungsprinzip
 - zum max. versicherbaren Lohn (30-fache max. AHV-Altersrente)

Grundlagen – 2. Säule

- BVG (Minimallösung)

BVG Kasse
(Obligatorium)

- Gesplittete Kassen

BVG Kasse
(Obligatorium)

separate Kasse
(überobligatorische Leistungen)

- Umhüllende Kassen

BVG
Schattenrechnung

Reglement deckt obligatorische
und überobligatorische
Leistungen

Grundlagen – 2. Säule

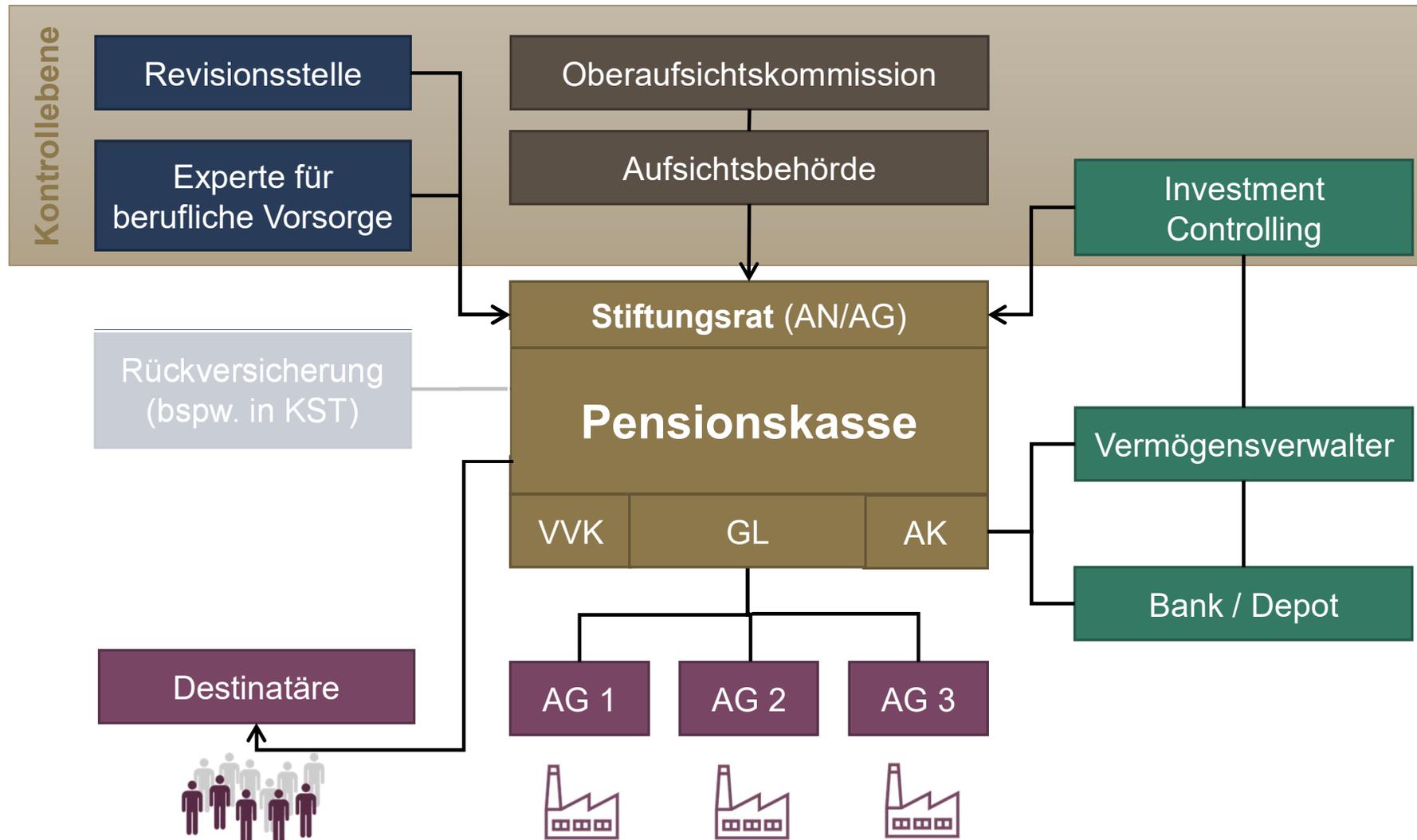
Die **Schattenrechnung** hält jene Werte fest, welche sich für jede versicherte Person im jeweiligen Zeitpunkt aus der Vorsorge gem. den Mindestvorschriften des BVG ergeben, d.h.

- versicherter Lohn gemäss BVG (= koordinierter Lohn)
- Sparbeitragssätze gemäss BVG
- Umwandlungssatz gemäss BVG
- BVG-Mindestverzinsung gemäss Beschluss des Bundesrates

Mit dieser sogenannten "Schattenrechnung" muss nachgewiesen werden, dass die Mindestvorschriften des BVG eingehalten werden.

2. PK Siemens – Organisation und Kennzahlen

PK Siemens (schematisch)



PK Siemens – Organisation und Kennzahlen

- Konzerneinrichtung (Gemeinschaftseinrichtung) der Stifterfirma Siemens Schweiz AG
- Stiftung mit einem Stiftungsrat (Stiftungsrat besteht aus 8 Mitgliedern, Vertretung AG / AN je 4)
- Duoprimat (Altersleistungen: Beitragsprimat / Risikoleistungen: Leistungsprimat)
- Geschäftsstelle (15 Mitarbeitende, 14.1 FTE)
- 10 Anschlussverträge (mit der Siemens Schweiz AG finanziell und wirtschaftlich eng verbundene Unternehmen), bspw.
 - Siemens Mobility AG
 - BSH Hausgeräte AG
 - Yunex AG
 - Siemens Energy AG
 - Körber Supply Chain AG (vormals Siemens Logistics AG)
 - Pensionskasse der Siemens-Gesellschaften in der Schweiz

PK Siemens – Organisation und Kennzahlen

- Verzinsung Kalenderjahr 2024 2%
 Kalenderjahr 2025 4%

		Veränderung	
■ Bilanzsumme per 30.09.2024	CHF 3.8 Mrd.	+ CHF 0.28 Mrd.	
■ Deckungsgrad per 30.09.2024	120.81%	+ 8.90%	
■ Destinatäre Total	10'025	(-78)	
■ davon aktive versicherte Personen	5'605	(+90)	54.9%
■ davon rentenberechtigte Personen	4'420	(-168)	45.1%
■ Vorsorgekapital			
■ Anteil aktive versicherte Personen	ca. CHF 1.35 Mrd.	ca. 45%	
■ Anteil rentenberechtigte Personen	ca. CHF 1.65 Mrd.	ca. 55%	

PK Siemens – Organisation und Kennzahlen

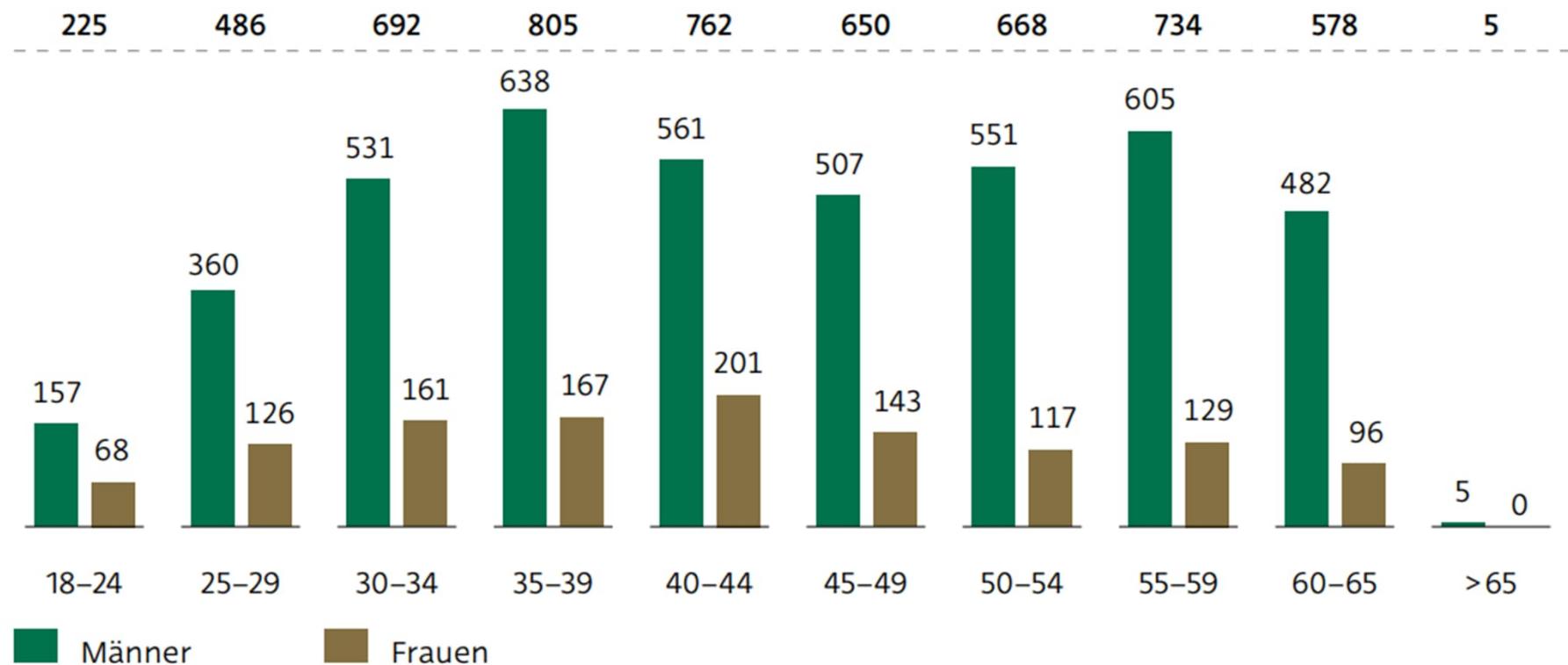
Reglementarische Anlagevorschriften (2024/2025) und
Asset Allocation per 30.09.2024

Deckungsgrad
120.81%

Anlagekategorie	Bandbreite	Strategie	%	TCHF
Liquidität	0 – 15	1.0	4.7	181'054
Obligationen CHF	27 – 41	34.0	31.2	1'186'456
Obligationen FRW	9 – 17	13.0	12.1	462'462
Aktien Schweiz	3 – 7	5.0	4.8	181'865
Aktien Ausland	5 – 9	7.0	7.0	265'863
Aktien Emerging Markets	2 – 4	3.0	3.0	115'405
Infrastruktur Global	0 – 5	3.0	2.0	75'187
Immobilien Schweiz	17 – 30	25.0	26.3	1'003'933
Immobilien Ausland hedged	0 – 5	3.0	2.7	103'298
Alternative Anlagen (PE, Private Dept hedged)	0 – 10	6.0	5.6	213'886
Passive Rechnungsabgrenzung, Forderungen			0.6	22'714
Total		100.0	100.0	3'812'126

PK Siemens – Organisation und Kennzahlen

Aufteilung der Aktivversicherten nach Altersklassen



PK Siemens – Vorstellung Siemy

- Die typische aktive versicherte Person
 - ist 44 Jahre alt (Durchschnitt)
 - ist zu 79% männlich
 - ist zu 51% verheiratet
 - arbeitet mit einem Beschäftigungsgrad von 100% (79.4%; 3.2% mit BG von 50% oder weniger)
 - verdient rund CHF 99'450, bestehend aus Fixsalär und Zielbonus (Median bei BG 100%)
- Für die Berechnungsbeispiele werden folgende Parameter verwendet
 - Anrechenbarer Lohn CHF 96'460
 - Sparguthaben im Alter 44 CHF 185'000 (davon BVG CHF 85'000)
(gewichteter Durchschnitt aller 44-Jährigen)
 - Sparplanvariante Standard (67.9% Standard, 7.4% Plus, 24.7% Surplus)
 - Zinssatz 2% (entspricht dem Projektionszins)



Siemy

3. Finanzierung – versicherter Lohn, Beiträge, Einkäufe

Finanzierung – versicherter Lohn 2025

- maximale AHV-Altersrente
- Eintrittsschwelle 2025
- Koordinationsabzug nach BVG

CHF 30'240
 CHF 22'680 (= 3/4 der max. AHV-Rente)
CHF 26'460 (= 7/8 der max. AHV-Rente)

BVG

min. 12.5% der max. AHV-Rente
 7/8 der max. AHV-Rente

AHV-Lohn	Koordinierter Lohn
20'000	0
22'680	3'380
50'000	23'540
66'500	40'040
90'720	64'260
96'460	64'260
110'000	64'260
253'260	64'260



PK Siemens

min. 1/2 der max. AHV-Rente
 40% des gemeldeten Lohns
 max. 7/8 der max. AHV-Rente

Gemeldeter Lohn	Versicherter Lohn
20'000	0
22'680	15'120
50'000	30'000
66'500	40'040
90'720	64'260
96'460	70'000
110'000	83'540
253'260	226'800



Gemeldeter Lohn = Jahreslohn + Zielbonus + Schichtzulagen u.ä.

Finanzierung – Risikobeiträge

BVG

keine konkreten Vorgaben;
 Versicherungsprinzip ist
 eingehalten, wenn mindestens 4%
 aller Beiträge für die
 Finanzierung der Risiken
Tod und Invalidität bestimmt sind.

PK Siemens

Alter*	AN	AG
18 – 20	1.5	2.5
21 – 24	1.5	2.5
25 – 34	1.5	2.5
35 – 44	1.5	2.5
45 – 54	1.5	2.5
55 – 64/65	1.5	2.5
65 – 70	1.5	2.5

* Alter = BVG-Alter = Kalenderjahr – Geburtsjahr

Finanzierung – Sparbeiträge (Übergangsbest.)

Eintritt vor 01.07.2017

BVG

PK Siemens

Eintritt vor 01.07.2017

Alter*	in % des koord. Lohns
18 – 20	0.0
21 – 24	0.0
25 – 34	7.0
35 – 44	10.0
45 – 54	15.0
55 – 64/65	18.0
65 – 70	0.0

Alter*	Standard	Standard Plus	Standard Surplus	AG
18 – 20	0.0	0.0	0.0	0.0
21 – 24	0.0	0.0	0.0	0.0
25 – 34	6.2	6.4	6.6	6.6
35 – 44	7.8	8.5	9.2	9.2
45 – 54	9.0	10.0	11.0	11.0
55 – 64/65	11.0	12.55	14.1	14.1
65 – 70	11.0	12.55	14.1	14.1

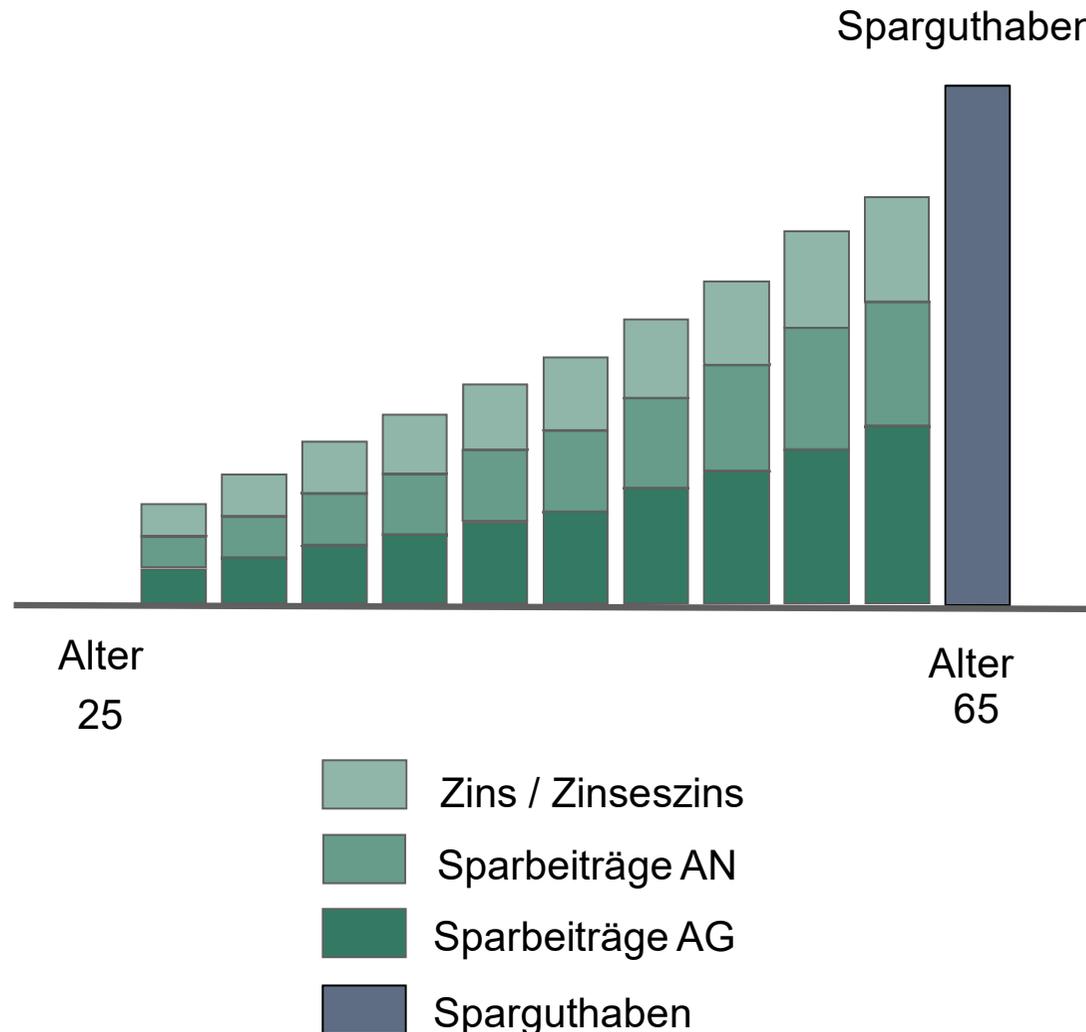
- Bei Eintritt gilt Standard
- Wahl der Sparplanvariante möglich direkt nach Eintritt bzw. **per nächstmöglichem Beitragslauf des AG**

* Alter = BVG-Alter = Kalenderjahr – Geburtsjahr



Finanzierung – individuelles Sparguthaben

Eintritt vor 01.07.2017



Anrechenbarer Lohn
CHF 96'460

Sparguthaben im Alter 44
CHF 185'000

Sparplanvariante
Standard

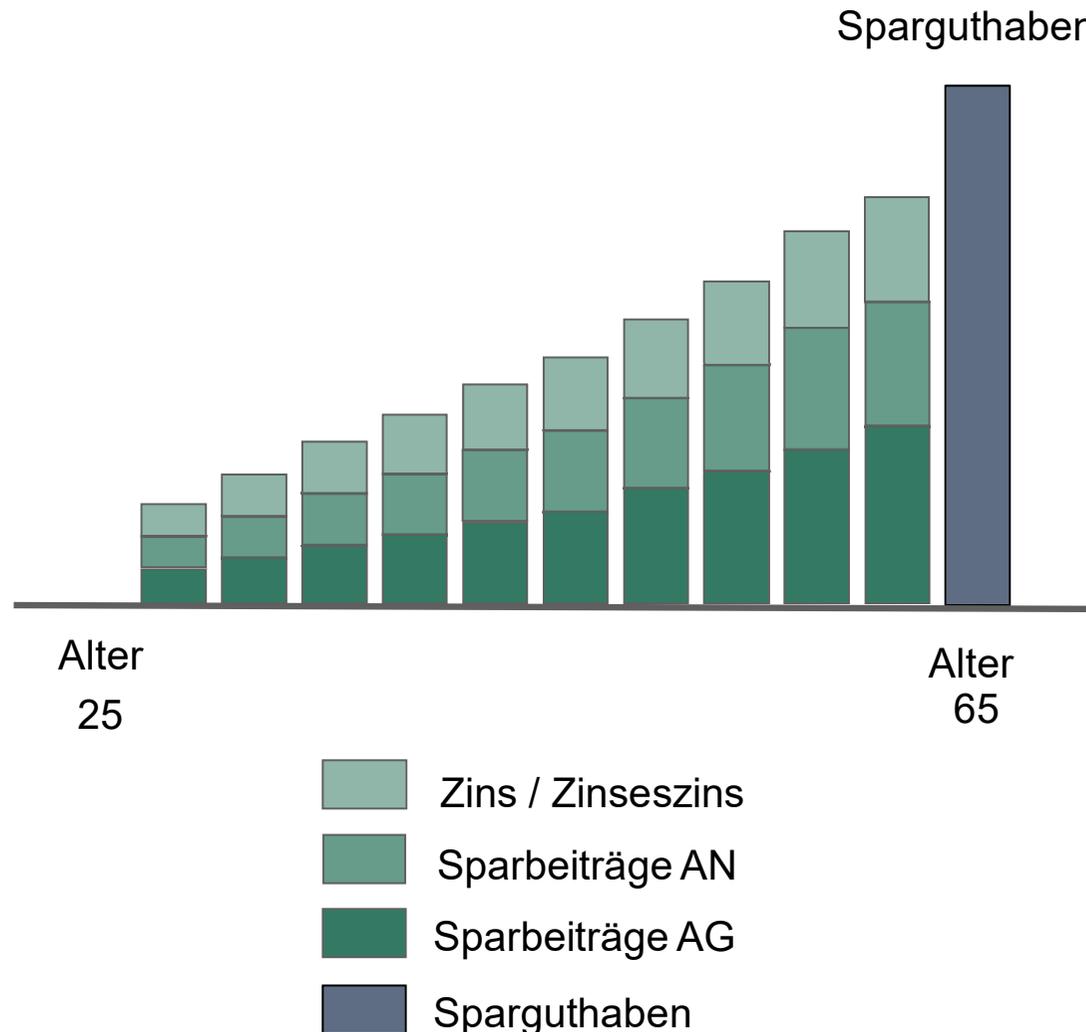
Zinssatz 2%

Sparguthaben im Alter 65
CHF 684'555



Finanzierung – individuelles Sparguthaben

Eintritt vor 01.07.2017



Anrechenbarer Lohn
CHF 96'460

Sparguthaben im Alter 44
CHF 185'000

Sparplanvariante
Standard **Plus**

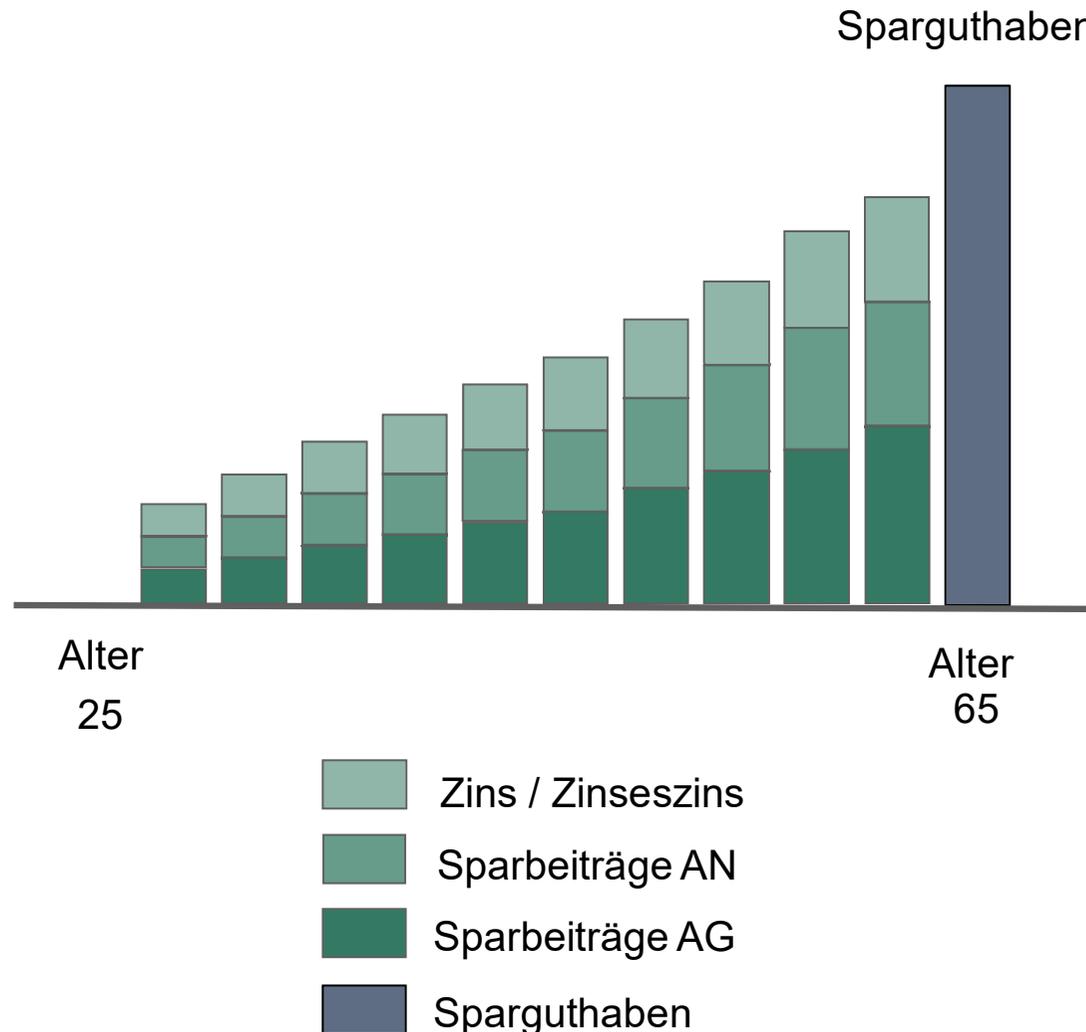
Zinssatz 2%

Sparguthaben im Alter 65
CHF 708'030 (+ 23'475)



Finanzierung – individuelles Sparguthaben

Eintritt vor 01.07.2017



Anrechenbarer Lohn
CHF 96'460

Sparguthaben im Alter 44
CHF 185'000

Sparplanvariante
Standard **Surplus**

Zinssatz 2%

Sparguthaben im Alter 65
CHF 731'505 (+ 46'950)



Finanzierung – Einkaufssummen

- Aktive versicherte Personen können das Sparguthaben durch freiwillige Einkaufssummen erhöhen (sofern kein offener Vorbezug für Wohneigentum):
 - + Höhere Altersrente
 - + Betrag der freiwilligen Einkaufssumme vermindert das steuerbare Einkommen
 - Ist der Dispositionsmöglichkeit weitgehend entzogen
 - Im Todesfall keine Rückgewähr
- Einzahlungsprozess kann via MyPension angestossen werden.
- Einzahlungsschein mit QR-Code nur einmal verwenden.
- 3-jährige Kapitalbezugssperre des eingebrachten Betrages
- Bei einem Kapitalbezug / Vorbezug Wohneigentum innerhalb von drei Jahren besteht das Risiko einer Nachbesteuerung
- Transfer von Guthaben aus Säule 3a möglich (steuerneutral), aber nicht erlaubt für Rückzahlung eines Vorbezuges für Wohneigentum

Finanzierung – Einkaufssummen

- Berechnungsbeispiel Siemy:

- Alter 44, Eintritt vor 01.07.2017, Standard, versicherter Lohn CHF 70'000
- Maximal mögliches Sparguthaben (357.0 % des versicherten Lohns) CHF 249'900
- Vorhandenes Sparguthaben CHF 185'000
- **Maximal mögliche Einkaufssumme CHF 64'900**



Finanzierung – Einmaleinlage (Susten)

- Vergleichsberechnung
 - Altersrente mit UWS 6.4 (Reglement 2011)
 - Altersrente mit UWS 5.90% (1952) bis 5.00% (1961 und jünger) (Reglement 2017)
- Voller Anspruch im Alter 65
- Betrag der Einmaleinlage wird bei Pensionierung ins Sparguthaben übertragen
- **Kürzungen (multiplikativ)** bei
 - Vorzeitiger Pensionierung (0.25% pro Monat)
 - Kapitalbezug
 - Total-Kapitalbezug → keine Einmaleinlage
 - Teil-Kapitalbezug → Kürzung proportional zum Kapitalbezug
 - Scheidungsauszahlung
 - Vorbezug für Wohneigentum (bei Rückzahlung wird der Anspruch wieder erhöht)



4. Leistungen bei Austritt

Leistungen bei Austritt

- Bei einem Austritt hat die aktive versicherte Person die Pflicht der PK Siemens mitzuteilen, wohin die Austrittsleistung (=Sparguthaben, Freizügigkeitsleistung) überwiesen werden muss:
 - bei Stellenwechsel: zwingend an neue Vorsorgeeinrichtung
 - bei Unterbrechung: auf Freizügigkeitskonto /-police
 - Barauszahlung bei Aufnahme Selbständigkeit, Wegzug ins Ausland oder wegen Geringfügigkeit (Austrittsleistung < AN-Jahressparbeitrag)

- Bei Wegzug ins Ausland
 - Staat ausserhalb EU/EFTA: Barauszahlung ohne Einschränkung möglich
 - Staat in EU/EFTA:
 - Barauszahlung des überobligatorischen Teils immer möglich
 - BVG-Teil nur sehr eingeschränkt möglich
 - Sonderfall Liechtenstein: gilt nicht als Ausland → keine Barauszahlung möglich

Leistungen bei Austritt

- Bei Barauszahlung:
 - Notariell beglaubigte Unterschrift
 - verheiratete Person
 - eingetragene oder nicht eingetragene Person, mit der die Lebenspartnerschaft geteilt wird
 - Ohne steuerrechtlicher Wohnsitz in der Schweiz → Abzug von Quellensteuer

- Nachdeckungsfrist: Versicherungsschutz für Tod und Invalidität bleibt ab Austritt bestehen bis
 - zum Eintritt in ein neues Vorsorgeverhältnis,
 - aber längstens bis ein Monat nach Austritt.

5. Altersleistungen

Altersleistungen

	Voraussetzungen	Höhe pro Jahr
Altersrente	<p>BVG: Erreichen des Rücktrittsalters (65 für Männer, 64 für Frauen)</p> <p>PK Siemens: Erreichen des Pensionierungsalters 65</p> <p>vorzeitige Pensionierung ab Alter 58 möglich.</p> <p>Aufschub bis max. Alter 70 (sofern Arbeitsverhältnis weiter besteht)</p> <p>Teilpensionierung ab Alter 58 in max. 3 Stufen, wobei der erste Schritt mindestens 20% der Altersleistungen betragen muss. Bei jedem Schritt Rente und/oder Kapital möglich.</p>	<p>BVG: Altersrente entspricht 6.8% des angesparten Altersguthabens</p> <p>PK Siemens: Sparguthaben x UWS / 100</p> <p>UWS Alter 65 5.0%</p> <p>Übergangsbestimmungen: Besondere UWS für die Jahrgänge 1960 (5.1%) und älter (+0.1% pro Jahrgang)</p>

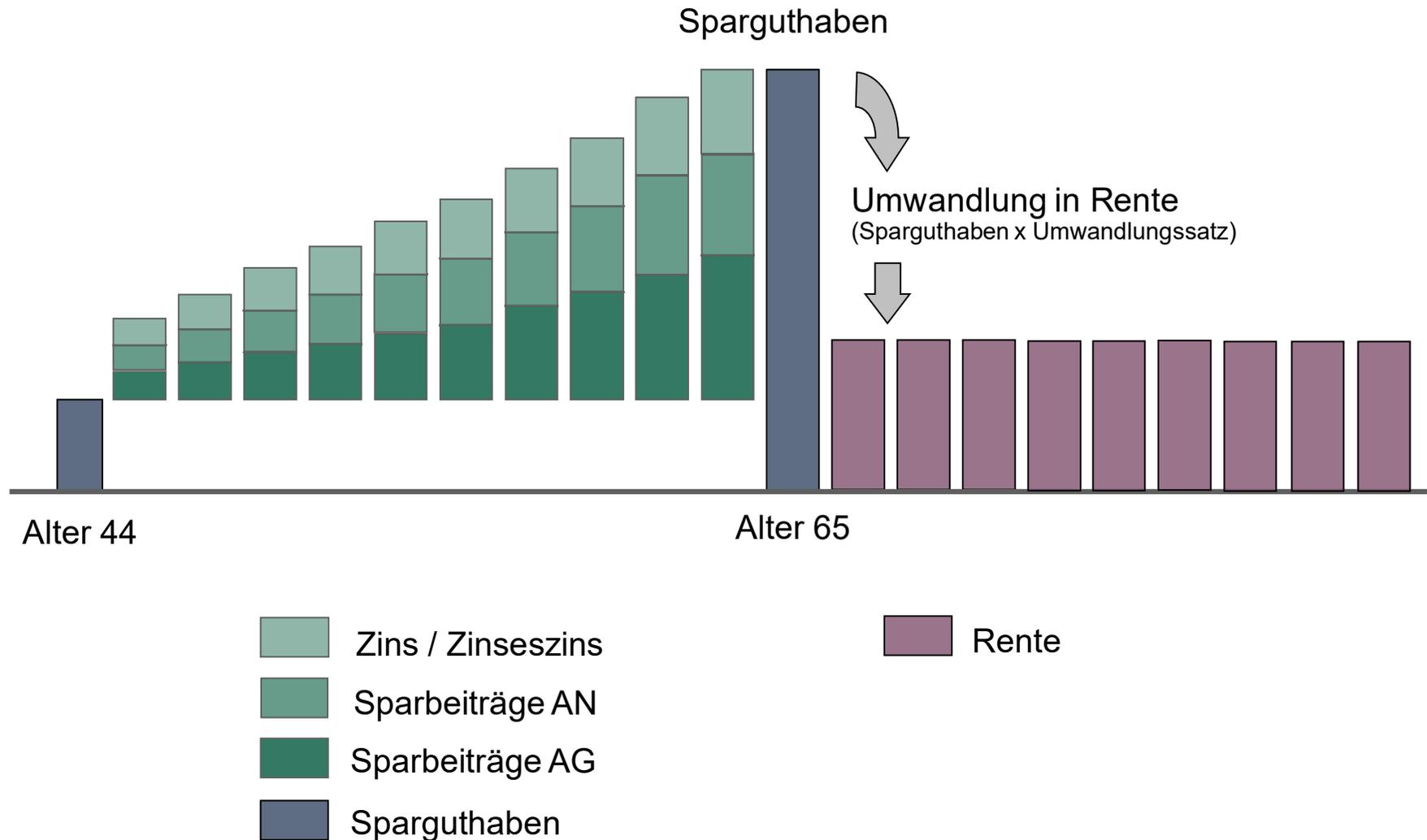
Altersleistungen

	Voraussetzungen	Höhe pro Jahr
Pensionierten-Kinderrente	<p>BVG: Kinder bis zum 18. Altersjahr; in Ausbildung bis zum 25. Altersjahr</p>	<p>BVG: 20% der Altersrente</p>
	<p>PK Siemens: Kinder bis zum 20. Altersjahr; in Ausbildung oder vollinvalid bis längstens 25 Jahre.</p>	<p>PK Siemens: 20% der Altersrente Anspruch besteht nur, falls die reglementarische Altersrente kleiner als die Summe von</p> <ul style="list-style-type: none"> - BVG-Altersrente und - BVG Pensionierten-Kinderrente
AHV-Ersatzrente	<p>PK Siemens: Auf Verlangen des Versicherten für die Dauer des vorzeitigen Bezuges einer Altersrente.</p>	<p>PK Siemens: Höchstens 100% der maximalen AHV-Altersrente; Finanzierung durch Kürzung des Altersguthabens oder Einkauf in das Konto AHV-Ersatzrente (Einkauf erst während Kündigungsfrist möglich)</p>

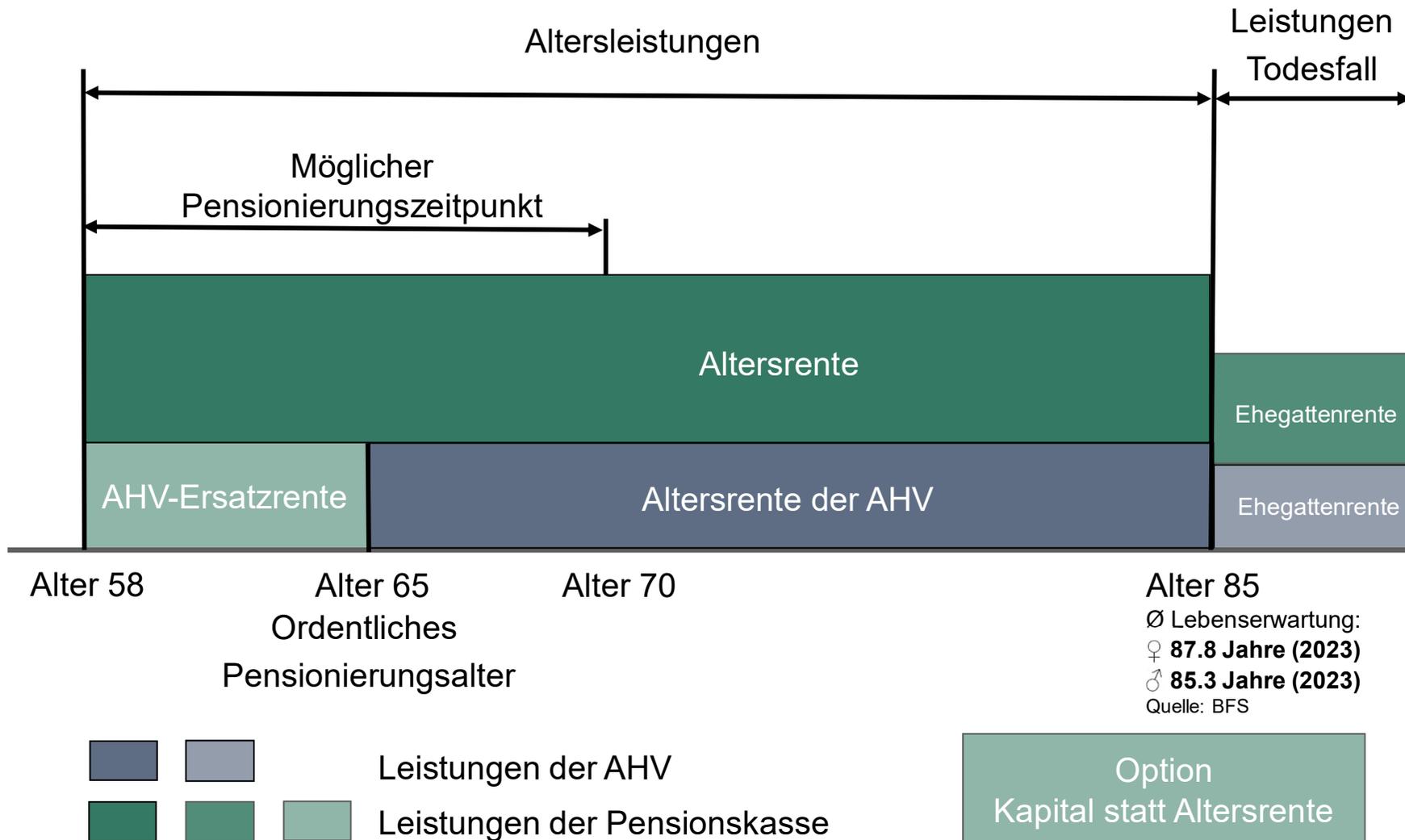
Altersleistungen

	Voraussetzungen	Höhe pro Jahr
Kapitalbezug	<p>BVG: Auf Verlangen der versicherten Person möglich</p> <p>PK Siemens: Im Zeitpunkt des Altersrücktritts möglich; Antrag mindestens 1 Monat vorher; Antrag ist unwiderrufbar; beglaubigte Unterschrift Ehepartner/in</p>	<p>BVG: Ein Viertel des BVG-Altersguthabens</p> <p>PK Siemens: bis 100% des Sparguthabens</p>

Altersleistungen – Berechnung Altersrente



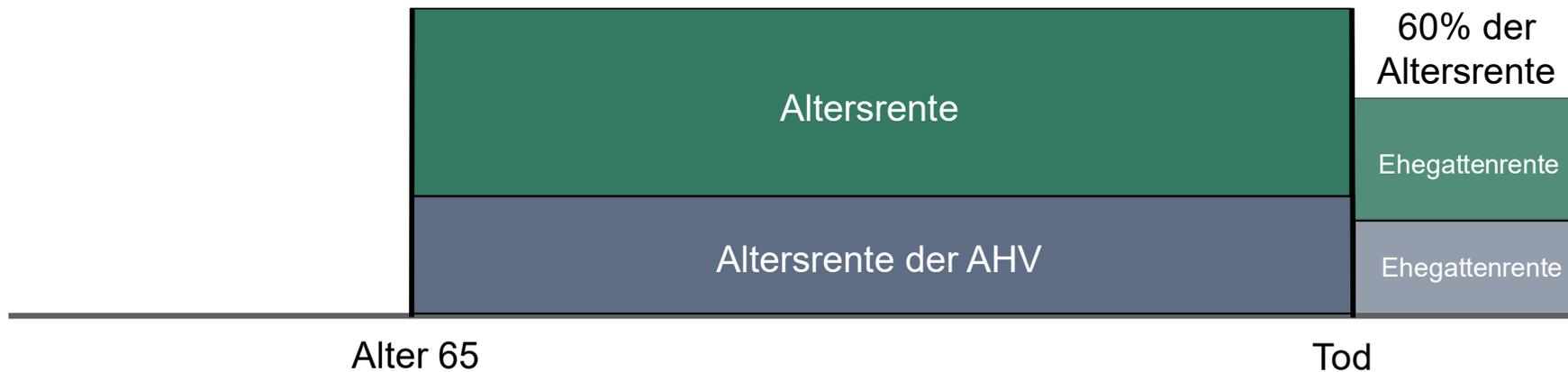
Altersleistungen – Übersicht Leistungsarten



Altersleistungen – Basis-Berechnung Siemy

Eintritt vor 01.07.2017 / Alter 65 / Standard

Sparguthaben 65 CHF 684'555
 Umwandlungssatz 5.10% (Ü-Best. Jg. 1960)



PK-Leistungen p.a.:

Altersrente CHF 34'912 Ehegattenrente CHF 20'947



Altersleistungen – Berechnung Siemy

Eintritt vor 01.07.2017 / Alter 65 / Standard **Plus**

Sparguthaben 65 **CHF 708'030**
 Umwandlungssatz 5.10% (Ü-Best. Jg. 1960)

Vergleich
PK-Leistungen p.a.:
 Altersrente CHF 34'912
 Ehegattenrente CHF 20'947



PK-Leistungen p.a.:

Altersrente	CHF 36'109	Ehegattenrente	CHF 21'666
-------------	------------	----------------	------------

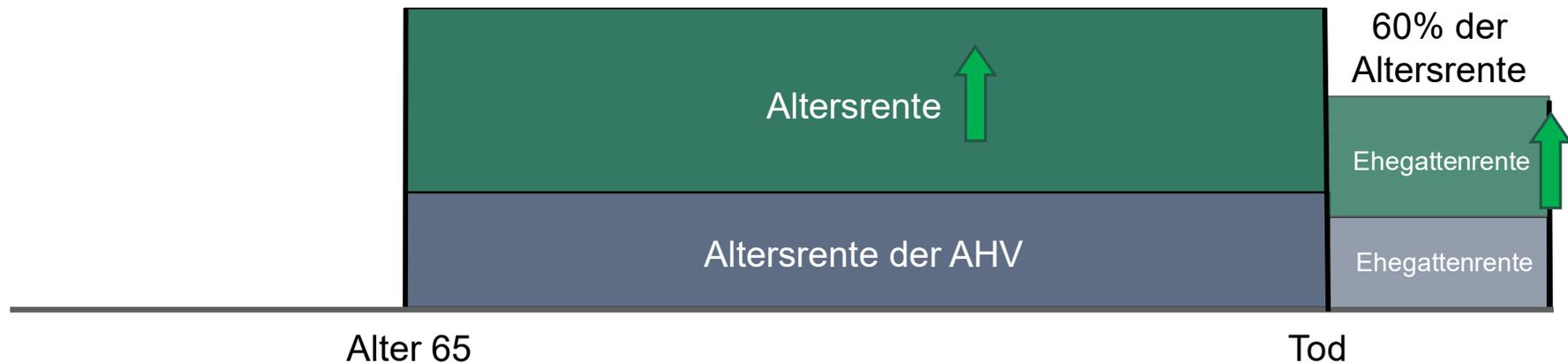


Altersleistungen – Berechnung Siemy

Eintritt vor 01.07.2017 / Alter 65 / Standard **Surplus**

Sparguthaben 65 **CHF 731'505**
 Umwandlungssatz 5.10% (Ü-Best. Jg. 1960)

Vergleich
PK-Leistungen p.a.:
 Altersrente CHF 34'912
 Ehegattenrente CHF 20'947



PK-Leistungen p.a.:

Altersrente	CHF 37'307	Ehegattenrente	CHF 24'384
-------------	------------	----------------	------------



Altersleistungen – Berechnungen Siemy

Eintritt vor 01.07.2017 / Alter 65 / Standard / **Erhöhung Anwartschaft**

Sparguthaben 65 CHF 684'555
 Umwandlungssatz 5.10% (Ü-Best. Jg. 1960)
 Kürzungssatz für ER 10.00% (- CHF 68'455)

Vergleich
PK-Leistungen p.a.:
 Altersrente CHF 34'912
 Ehegattenrente CHF 20'947



PK-Leistungen p.a.:

Altersrente CHF 31'421

Ehegattenrente CHF 31'421



Altersleistungen – Berechnung Siemy

Eintritt vor 01.07.2017 / Alter 58 / Standard

Sparguthaben 65 CHF 684'555
 Sparguthaben 58 CHF 489'928
 Umwandlungssatz 4.05% statt 5.10%

Vergleich
 PK-Leistungen p.a.:
 Altersrente CHF 34'912
 Ehegattenrente CHF 20'947



PK-Leistungen p.a.:
 Altersrente CHF 19'842 Ehegattenrente CHF 11'905



Altersleistungen – Berechnung Siemy

Eintritt vor 01.07.2017 / Alter 58 / Standard / AHV-Ersatzrente

Sparguthaben 65	CHF 684'555	
Sparguthaben 58	CHF 489'928	
Umwandlungssatz	4.05%	statt 5.10%
Barwertfaktor 7 J.	6.542	(- CHF 197'830)

Vergleich
 PK-Leistungen p.a.:
 Altersrente CHF 34'912
 Ehegattenrente CHF 20'947



PK-Leistungen p.a.:

Altersrente	CHF 11'830
AHV-Ersatzrente	CHF 30'240
Total (bis 65)	CHF 42'070

Ehegattenrente CHF 7'098

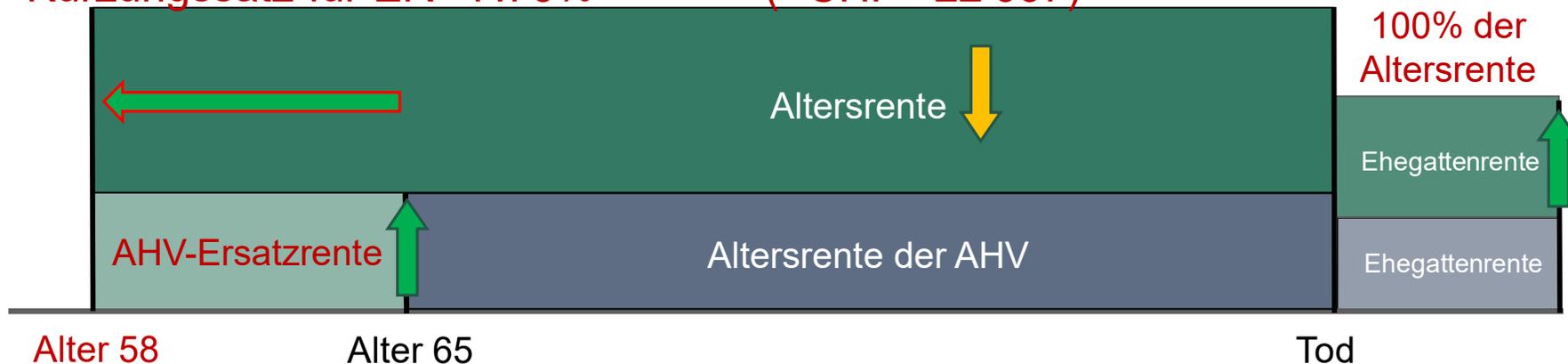


Altersleistungen – Berechnung Siemy

Eintritt vor 01.07.2017 / Alter 58 / Standard / AHV-Ersatzrente / Erhöhung Anwartschaft

Sparguthaben 65	CHF 684'555	
Sparguthaben 58	CHF 489'928	
Umwandlungssatz	4.05%	statt 5.10%
Barwertfaktor 7 J.	6.542	(- CHF 197'830)
Kürzungssatz für ER	7.76%	(- CHF 22'667)

Vergleich
 PK-Leistungen p.a.:
 Altersrente CHF 34'912
 Ehegattenrente CHF 20'947



PK-Leistungen p.a.:

Altersrente	CHF 10'912
AHV-Ersatzrente	CHF 30'240
Total (bis 65)	CHF 41'152

Ehegattenrente CHF 10'912

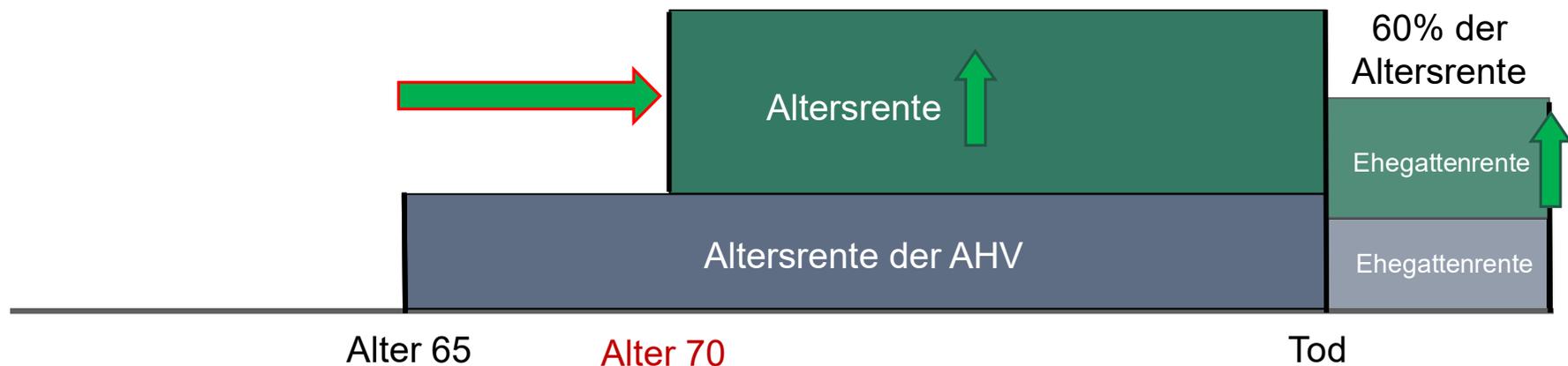


Altersleistungen – Berechnung Siemy

Eintritt vor 01.07.2017 / Alter 70 / Standard

Sparguthaben 65 CHF 684'555
 Sparguthaben 70 CHF 841'774
 Umwandlungssatz 5.85% statt 5.10%

Vergleich
 PK-Leistungen p.a.:
 Altersrente CHF 34'912
 Ehegattenrente CHF 20'947



PK-Leistungen p.a.:
 Altersrente CHF 49'244 Ehegattenrente CHF 29'546



Altersleistungen aufschieben

Weiterversicherung nach Referenzalter 65

- Voraussetzung: Der Arbeitsvertrag wird nicht beendet!

- Drei Optionen
 - AG / AN bezahlen die Sparbeiträge weiter gemäss bisheriger Aufteilung; oder
 - AN bezahlt alle AG / AN-Sparbeiträge selbst; oder
 - **beitragsfreie Weiterversicherung**

Eintritt vor 01.07.2017				
Alter*	Standard	Standard Plus	Standard Surplus	AG
18 – 20	0.0	0.0	0.0	0.0
21 – 24	0.0	0.0	0.0	0.0
25 – 34	6.2	6.4	6.6	6.6
35 – 44	7.8	8.5	9.2	9.2
45 – 54	9.0	10.0	11.0	11.0
55 – 64/65	11.0	12.55	14.1	14.1
65 – 70	11.0	12.55	14.1	14.1



Altersleistungen – Berechnung Siemy

Eintritt vor 01.07.2017 / Alter 65 / Standard / **Kapitalbezug**

Sparguthaben 65 CHF 684'555
 Umwandlungssatz 5.10%
Kapitalbezug 50% (- CHF 342'278)

Vergleich
PK-Leistungen p.a.:
 Altersrente CHF 34'912
 Ehegattenrente CHF 20'947



PK-Leistungen p.a.:

Altersrente CHF 17'456 Ehegattenrente CHF 10'474
 Alterskapital **CHF 342'278**



Altersleistungen – Rente oder Kapital

	Rentenbezug	Kapitalbezug
Sicherheit des Einkommens	Lebenslang garantiertes Einkommen	Abhängig von der Anlagestrategie
Höhe des Einkommens	Abhängig vom Umwandlungssatz der Pensionskasse	Abhängig von der Anlagestrategie
Steuern	Rente zu 100% als Einkommen steuerbar	Einmalige Besteuerung zum Zeitpunkt des Kapitalbezugs (getrennt vom übrigen Einkommen), danach Kapital als Vermögen und Kapitalerträge als Einkommen steuerbar
Hinterbliebener Ehepartner	Witwen- bzw. Witwerrente von 60% der Altersrente des verstorbenen Ehepartners	Je nach Planung Einkommensbezüge in unveränderter Höhe möglich
Andere Hinterbliebene	Keine Rente an erwachsene Kinder mit abgeschlossener Ausbildung, je nach Pensionskasse Rente an Konkubinatspartner möglich	Begünstigung unter Berücksichtigung des Erbrechts möglich

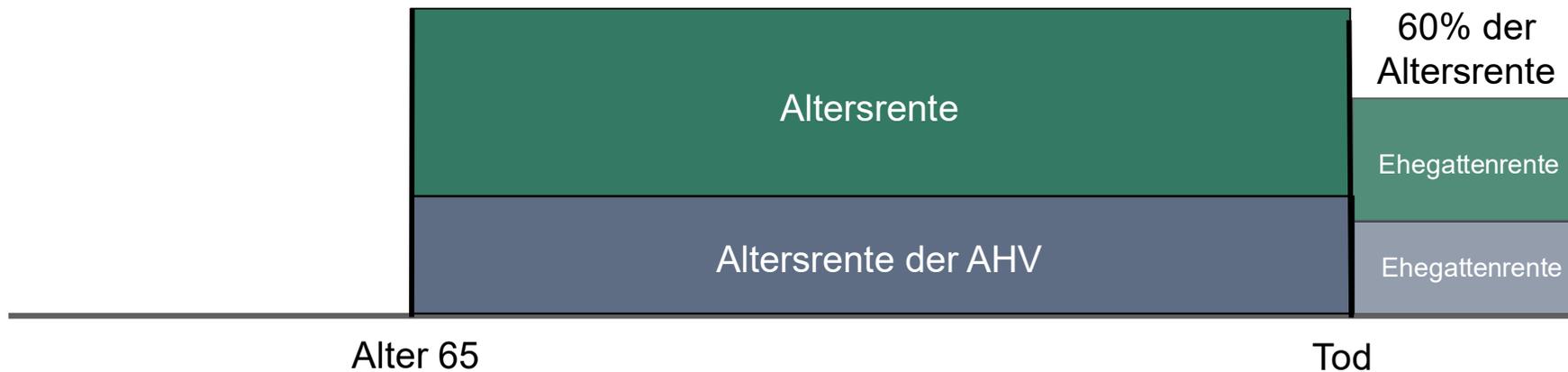
Quelle: VZ VermögensZentrum

Altersleistungen – Berechnung Siemy

Eintritt vor 01.07.2017 / Alter 65 / Berechnung nach BVG (Mindestgesetz)

Sparguthaben 65 CHF 413'132
 Umwandlungssatz 6.8% (BVG-Alter 65)

Vergleich
 PK-Leistungen p.a.:
 Altersrente CHF 34'912
 Ehegattenrente CHF 20'947

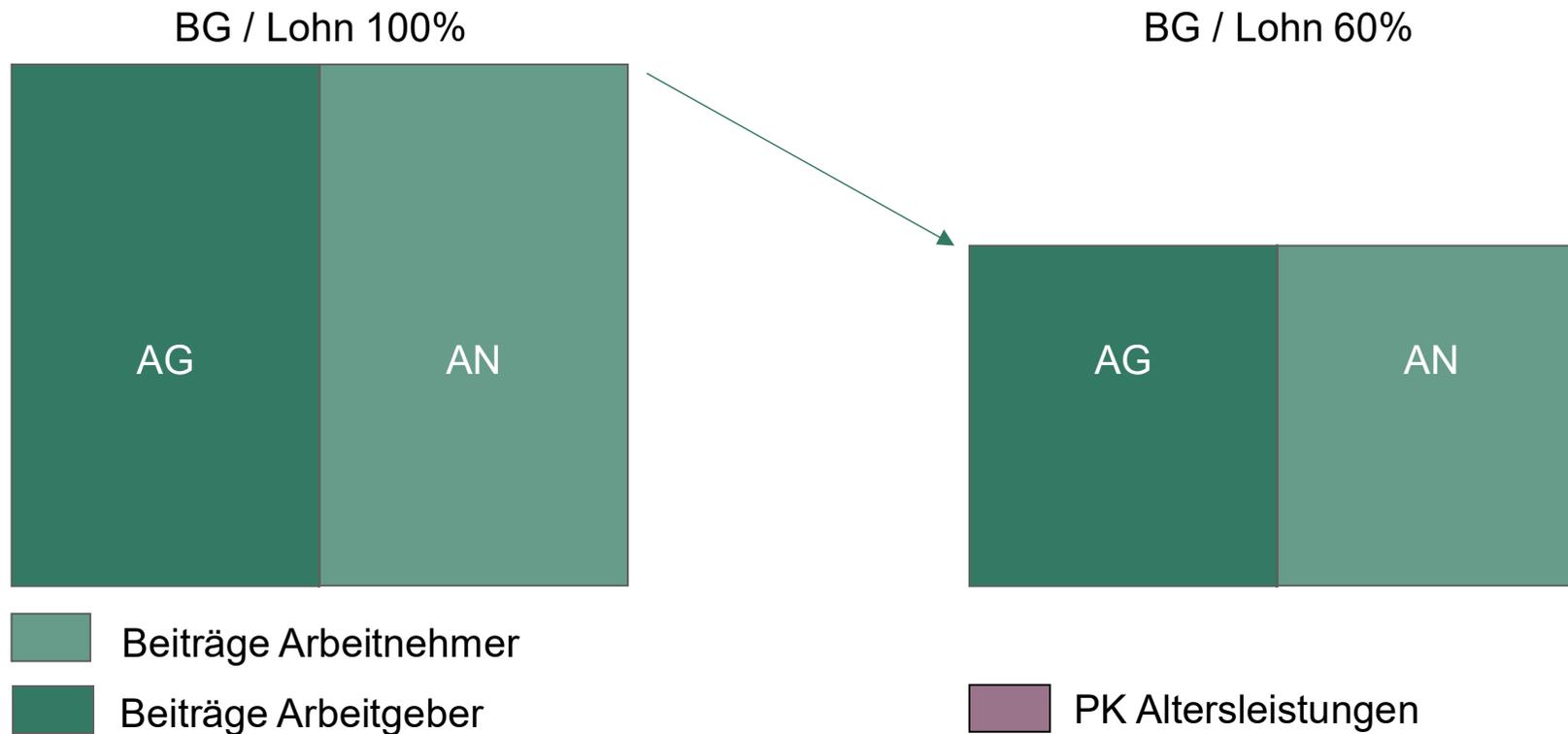


PK-Leistungen p.a.:
 Altersrente CHF 28'093 Ehegattenrente CHF 16'856



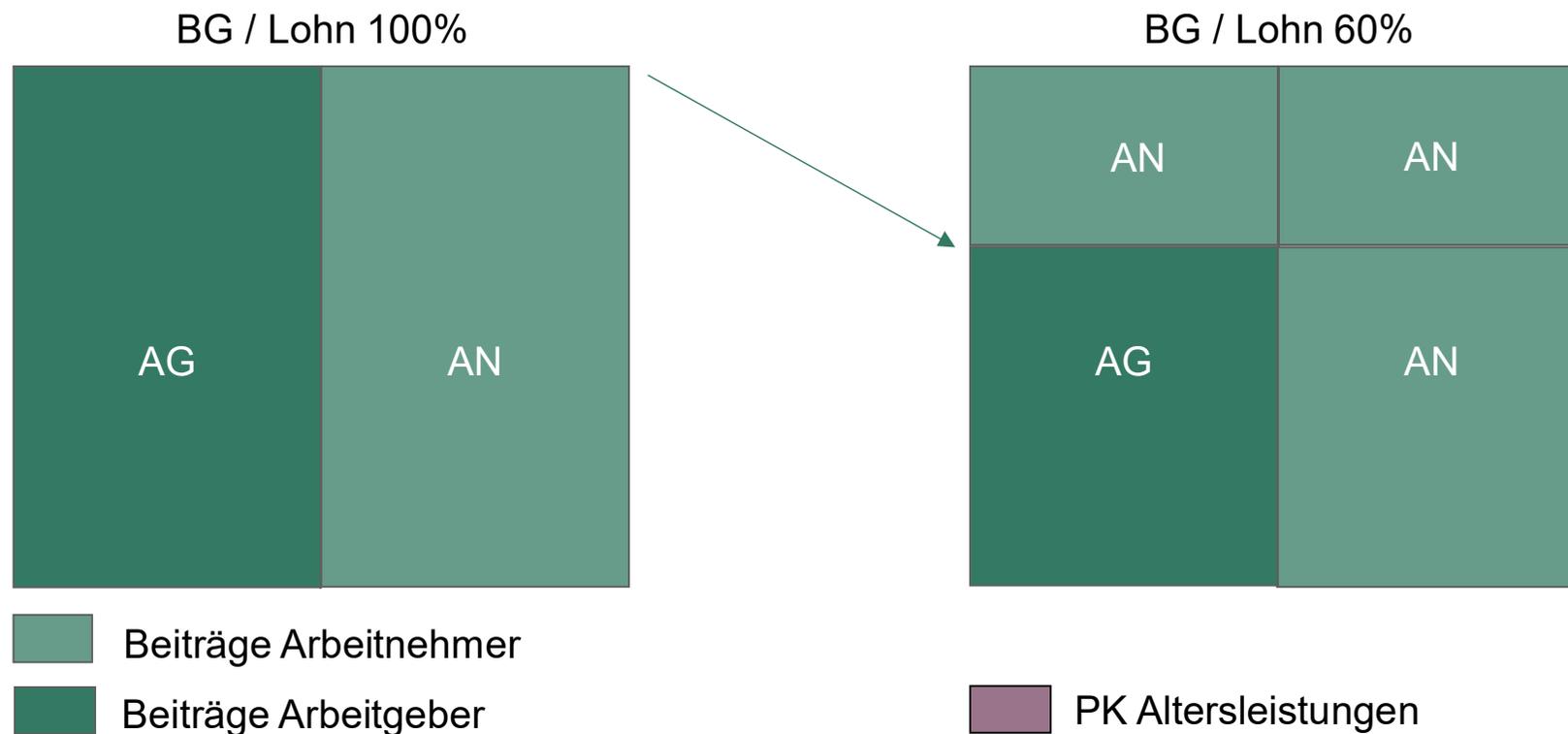
Altersleistungen – BG/Lohn-Reduktion ab Alter 58

Ohne Folgen in der PK (analog zur BG/Lohn-Reduktion vor Alter 58)



Altersleistungen – BG/Lohn-Reduktion ab Alter 58

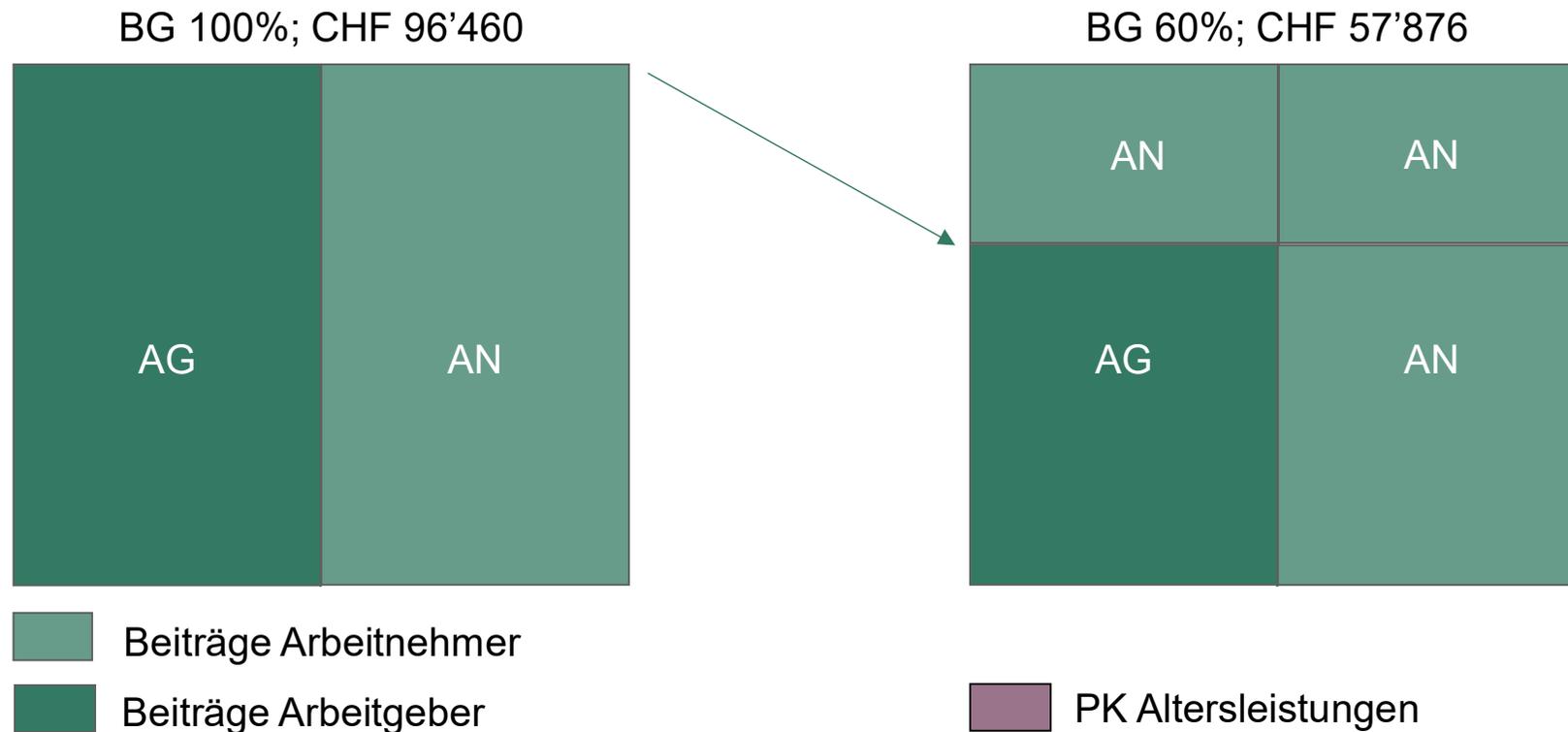
Weiterversicherung des bisherigen Lohns (Art. 9 Reglement)



- BG-Reduktion höchstens 50%
- Beendigung
 - durch Teil- oder Totalpensionierung
 - sobald zusätzliches Erwerbseinkommen mit BVG-Versicherungspflicht

Altersleistungen – BG/Lohn-Reduktion ab Alter 58

Weiterversicherung des bisherigen Lohns (Art. 9 Reglement)



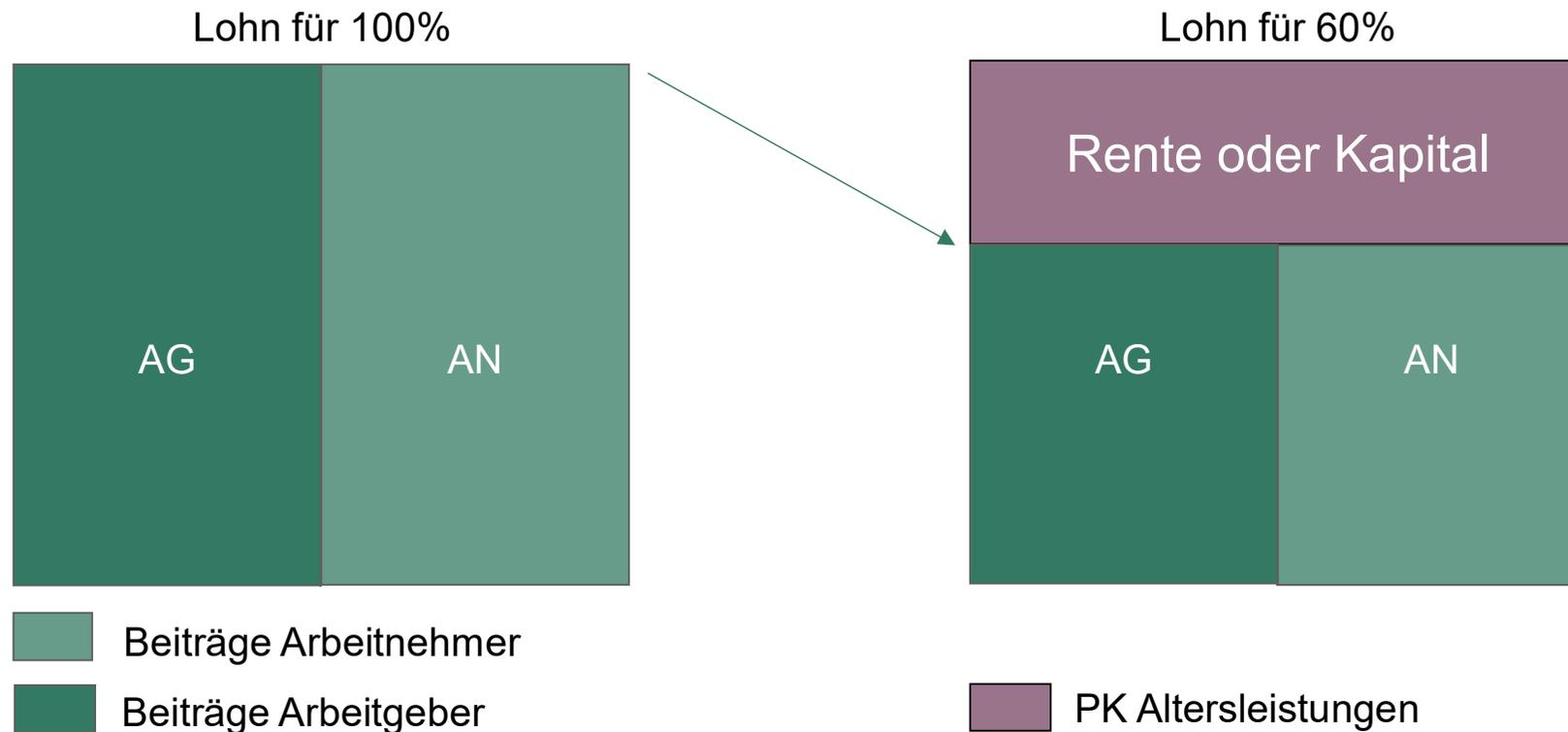
AG-Beiträge p.m.	968.35
AN-Beiträge p.m.	729.15
Total p.m.	1'697.50

AG-Beiträge p.m.	581.00
<u>AN-Beiträge p.m.</u>	<u>1'116.50</u>
Total p.m.	1'697.50



Altersleistungen – ~~BG~~/Lohn-Reduktion ab Alter 58

Teilpensionierung

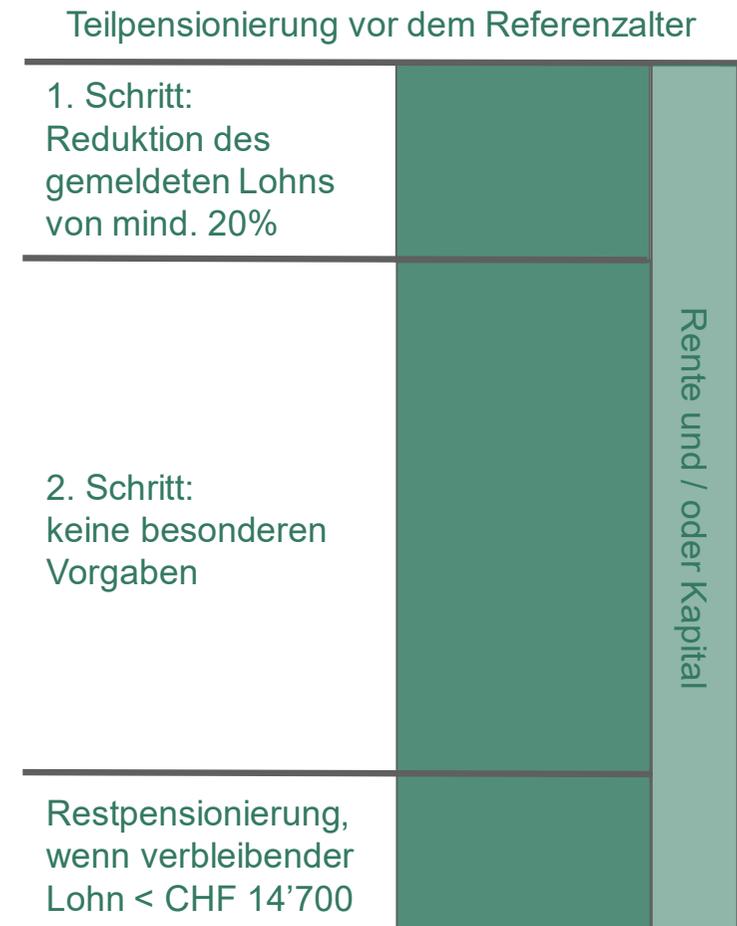


- Maximal drei Schritte möglich
- Erster Schritt: Reduktion von mindestens 20% der Altersleistung
- Vor Referenzalter: Reduktion Altersleistung maximal so hoch wie die Lohnreduktion
- Kapitalbezug ist bei jedem Teilpensionierungsschritt möglich

Altersleistungen – ~~BG~~/Lohn-Reduktion ab Alter 58

Teilpensionierung

- Maximal drei Schritte möglich
- Kapitalbezug ist bei jedem Teilpensionierungsschritt möglich
- Erster Schritt: Reduktion von mindestens 20% der Altersleistung
- vor Referenzalter: Reduktion Altersleistung maximal so hoch wie die Lohnreduktion (Beschäftigungsgrad kann unverändert bleiben)
- ab Referenzalter: Teilpensionierung ohne Lohnreduktion möglich
- Falls der verbleibende Jahreslohn unter die reglementarische Eintrittsschwelle fällt, erfolgt eine Restpensionierung



6. Risikoleistungen und Begünstigtenordnung

Risikoleistungen – Invalidität

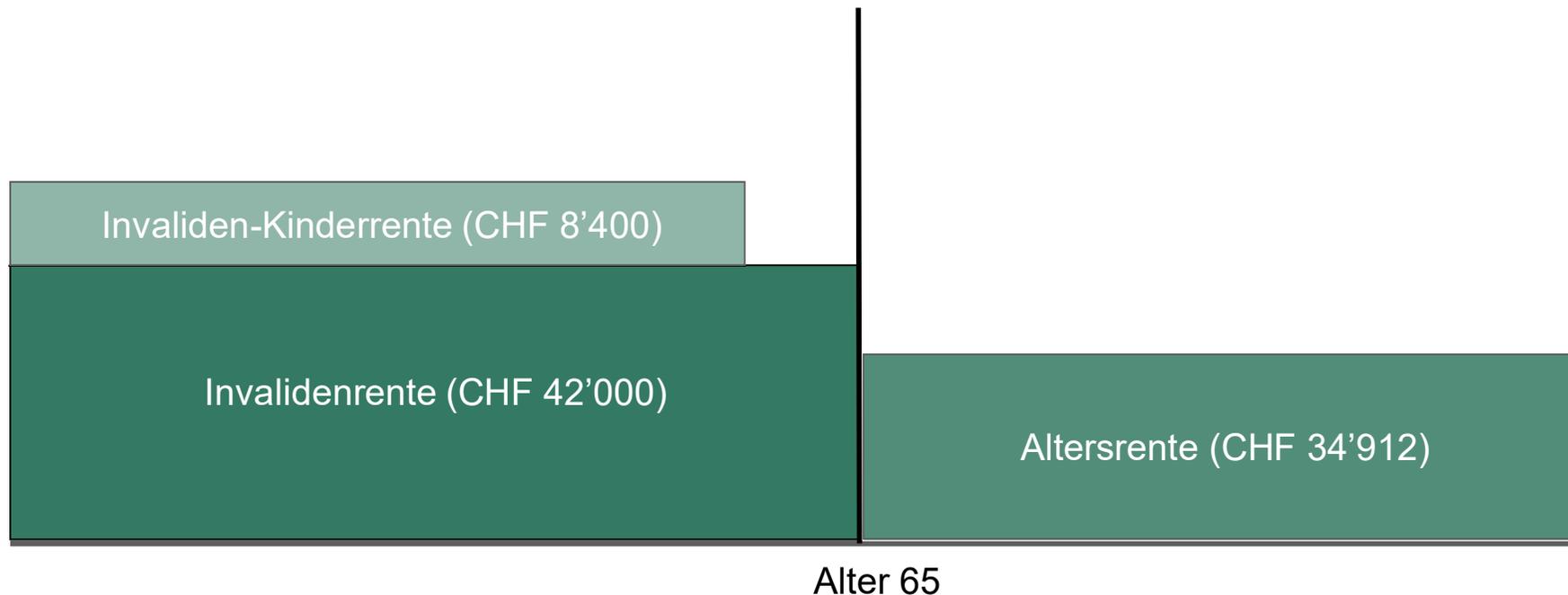
	Voraussetzungen	Höhe pro Jahr
Invalidenrente	<p>BVG: IV-Grad mind. 40% 40% / 25.0% 41% / 27.5% 42% / 30.0% 43% / 32.5% 44% / 35.0% 45% / 37.5% 46% / 40.0% 47% / 42.5% 48% / 45.0% 49% / 47.5% 50 – 69% / gemäss IV-Grad 70%+ / 100%</p> <p>PK Siemens: keine Abweichung gegenüber BVG</p>	<p>BVG: Mit dem gleichen UWS wie Altersrenten im Rücktrittsalter berechnet, aber ohne zukünftige Zinsen</p> <p>PK Siemens: Bei voller Invalidität 60% des versicherten Lohnes</p>

Risikoleistungen – Invalidität

	Voraussetzungen	Höhe pro Jahr
Invaliden-Kinderrente	<p>BVG: Kinder bis zum 18. Altersjahr; in Ausbildung bis zum 25. Altersjahr</p> <p>PK Siemens: Leistungsbeziehende mit Kindern unter 20 Jahren; bei Kindern in Ausbildung oder vollinvaliden Kindern bis längstens 25 Jahre</p>	<p>BVG: Die Kinderrente beträgt 20% der versicherten resp. bezogenen BVG-Invalidenrente.</p> <p>PK Siemens: Die Kinderrente beträgt 20% der bezogenen Invalidenrente.</p>

Risikoleistungen – Invalidität Siemy

Eintritt vor 01.07.2017



- Invalidenrente 60% des versicherten Lohns
- Invaliden-Kinderrente 20% der Invalidenrente (bis Alter 20, max. 25 bei Ausbildung)
- Beitragsbefreiung → Gutschrift der AG/AN-Sparbeiträge durch PK Siemens



Risikoleistungen – Tod

	Voraussetzungen	Höhe pro Jahr
Ehegattenrente	<p>BVG:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Unterhaltspflichtige Kinder od. – Ehegatte/in mindestens 45 Jahre alt und die Ehe dauerte mind. 5 Jahre <p>PK Siemens:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Unterhaltspflichtige Kinder bzw. Schwangerschaft und Lebensgeburt innert 300 Tagen oder – Ehegatte mindestens 40 Jahre alt und die Ehe dauerte mind. 3 Jahre 	<p>BVG:</p> <p>60% der bezogenen Alters- oder Invalidenrente bzw. der versicherten Invalidenrente</p> <p>PK Siemens:</p> <p>Aktivversicherte / invalidenrentenbeziehende Person:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Temporär 40% des versicherten Lohns, anschliessend - Lebenslang 60% der versicherten Altersrente; <p>Altersrentenbeziehende Person: 60% der ausgerichteten Altersrente; Anwartschaft kann bei Pensionierung zu Lasten der Altersrente nach oben (bis 100% der Altersrente) erhöht werden.</p>

Risikoleistungen – Tod

	Voraussetzungen	Höhe pro Jahr
Ehegatten- rente (Fortsetzung)		<p>PK Siemens: Bei Altersunterschied > 10 Jahre: Kürzung um je 0.25% pro übersteigendem Monat</p> <p>Heirat nach Rentenbeginn: BVG- Ehegattenrente</p>
Rente für den geschiedenen Ehegatten	<p>BVG:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Ehe hat mindestens 10 Jahre gedauert - Scheidungsurteil sieht lebenslängliche Rente vor <p>PK Siemens: Analog BVG</p>	<p>BVG: BVG-Ehegattenrente</p> <p>PK Siemens: Analog BVG</p>

Risikoleistungen – Tod

	Voraussetzungen	Höhe pro Jahr
Lebenspartnerrente	<p>PK Siemens:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Unterhaltspflichtige Kinder bzw. Schwangerschaft und Lebensgeburt innert 300 Tagen oder – Lebenspartner mindestens 45 Jahre alt und die Lebensgemeinschaft dauerte mind. 5 Jahre <p>Lebensgemeinschaft:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Ununterbrochen mind. 5 Jahre in einer ständigen ungeteilten Wohngemeinschaft sowie an einem festen gemeinsamen Wohnort - Ununterbrochen unverheiratet - Lebensgemeinschaft muss zu Lebzeiten angemeldet werden. 	<p>PK Siemens: analog Ehegattenrente</p>

Risikoleistungen – Tod

	Voraussetzungen	Höhe pro Jahr
Lebenspartnerrente (Fortsetzung)	<p>PK Siemens: Lebenspartner von Altersrentnern müssen die Bedingungen im Zeitpunkt des Todesfalls der rentenbeziehenden Person erfüllen.</p>	
Waisenrente	<p>BVG: Waisen bis zum 18. Altersjahr; in Ausbildung bis zum 25. Altersjahr</p> <p>PK Siemens: Waisen unter 20 Jahren; bei Waisen in Ausbildung oder vollinvaliden Waisen bis längstens 25 Jahre</p>	<p>BVG: Die Waisenrente beträgt 20% der versicherten resp. ausgerichteten Invalidenrente oder Altersrente.</p> <p>PK Siemens: Die Waisenrente beträgt 20% der versicherten Invalidenrente bzw. 20% der ausgerichteten Invaliden- oder Altersrente. Bei Vollwaisen doppelte Rente</p>

Risikoleistungen – Tod

	Voraussetzungen	Höhe pro Jahr
Kapital-abfindung	<p>PK Siemens: Ehegatte eines Versicherten, falls die Bedingungen für eine Ehegattenrente nicht erfüllt sind</p> <p>Keine Kapitaloption für Lebenspartner eines Versicherten</p>	<p>PK Siemens: Todesfallkapital (Sparguthaben), aber mindestens Abfindung in der Höhe der dreifachen Jahres-Ehegattenrente.</p> <p>Stirbt der Versicherte infolge Krankheit ist der Bezug der Ehegattenrente in Kapitalform möglich.</p>
Todesfall-kapital	<p>PK Siemens: Gemäss Begünstigtenordnung:</p> <ul style="list-style-type: none"> a. Ehegatte, rentenberechtigte Kinder, Unterhalt gemeinsame Kinder, Lebenspartner, unterstützte Person b. Kinder ohne Rentenanspruch, Eltern, Geschwister c. übrige gesetzliche Erben 	<p>PK Siemens: Bei Tod eines Versicherten oder Invalidenrentners: Sparguthaben abzgl. Barwert für Hinterlassenenleistungen.</p> <p>Bei Tod eines Altersrentners 300% abzgl. der bereits ausgerichteten Leistungen (zzgl. allfällige nicht bezogene AHV-Ersatzrenten)</p>

Risikoleistungen – Tod

Begünstigtenordnung

- Kapitalauszahlungen im Todesfall
- Fehlt ein Anpassungsantrag, kommt die reglementarische Reihenfolge zur Anwendung
- Anpassung der Reihenfolge bisher nur innerhalb der Gruppe b. möglich
- Bei mehreren Anspruchsberechtigten innerhalb einer Gruppe wird das Todesfallkapital zu gleichen Teilen ausgerichtet.
- Kinder gemäss a. ab) und b. ba) werden zusammengefasst, falls es in a. aa) und a. ac) keine Anspruchsberechtigte hat.
- **Anpassungen auch innerhalb der Gruppe a. möglich (wer bzw. zu welchem Teil Anspruch auf das Todesfallkapital hat).**

a. aa) der Ehegatte;

ab) die Kinder des Verstorbenen, die Anspruch auf eine Waisenrente haben;

ac) natürliche Personen, die vom Versicherten in erheblichem Masse unterstützt worden sind oder die Person, die mit diesem in den letzten fünf Jahren bis zu seinem Tod ununterbrochen in einem gemeinsamen Haushalt in einem Konkubinat gelebt hat; oder die Person, die für den Unterhalt eines oder mehrerer gemeinsamer Kinder aufzukommen hat;

b. beim Fehlen von begünstigten Personen nach Buchstabe a.

ba) die Kinder des Verstorbenen, die keinen Anspruch auf eine Waisenrente haben;

bb) die Eltern;

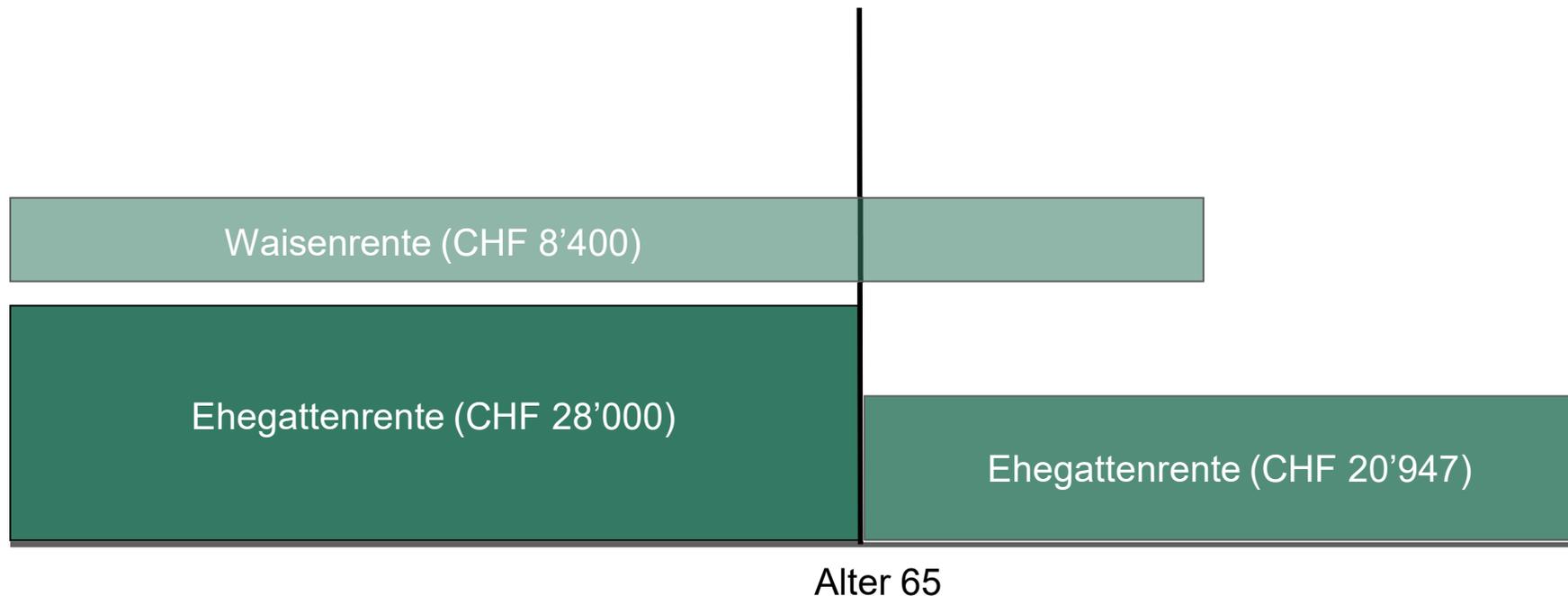
bc) die Geschwister;

c. beim Fehlen von begünstigten Personen nach den Buchstaben a. und b.

Die übrigen gesetzlichen Erben, unter Ausschluss des Gemeinwesens.

Risikoleistungen – Tod Siemy

Eintritt vor 01.07.2017



- Ehegattenrente
 - 40% des versicherten Lohns
 - 60% der versicherten Altersrente
- Waisenrente 20% der versicherten Invalidenrente (bis Alter 20, max. 25 bei Ausbildung)



Risikoleistungen – Teuerungsausgleich

- Art. 36 Abs. 1 BVG - Anpassung an die Preisentwicklung
Hinterlassenen- und Invalidenrenten, deren Laufzeit 3 Jahre überschritten hat, werden bis zum Erreichen des ordentlichen Rentenalters nach Anordnung des Bundesrates der Preisentwicklung angepasst.

- Art. 48 des Vorsorgereglements der PK Siemens
 - ¹ Über eine allfällige Anpassung der laufenden reglementarischen Renten befindet der Stiftungsrat jährlich im Rahmen der finanziellen Möglichkeiten der Pensionskasse. Der Entscheid wird im Anhang der Jahresrechnung der Pensionskasse erläutert.
 - ² Hinterlassenen- und Invalidenrenten gemäss BVG werden nach Massgabe von Art. 36 Abs. 1 BVG angepasst, wenn und soweit die gesetzlichen Mindestleistungen, einschliesslich der gesetzlichen Teuerungsanpassungen, die reglementarischen Leistungen übersteigen.

- **Anrechnungsprinzip** (BGE 127 V 264): Die Pensionskasse ist nicht verpflichtet, ihre reglementarische Rente anzupassen, solange die BVG-Minimalrente samt Teuerungsausgleich kleiner ist.

7. Wohneigentumsförderung

Wohneigentumsförderung

- **Selbstgenutztes Wohneigentum**
 - Erstellung, Kauf
 - Beteiligung
 - Rückzahlung Hypothekendarlehen

- **Mindestbetrag** für Vorbezug: CHF 20'000

- **Höchstbetrag:**
 - Betrag bis Höhe der Freizügigkeitsleistung (FZL)
 - ab Alter 50: der höhere Betrag von
 - Betrag im Alter 50 oder
 - der Hälfte der Freizügigkeitsleistung

Wohneigentumsförderung

■ Verpfändung

Anspruch auf Vorsorgeleistungen oder Betrag bis zur Höhe der Freizügigkeitsleistung (analog Vorbezug).

■ Steuerfolgen

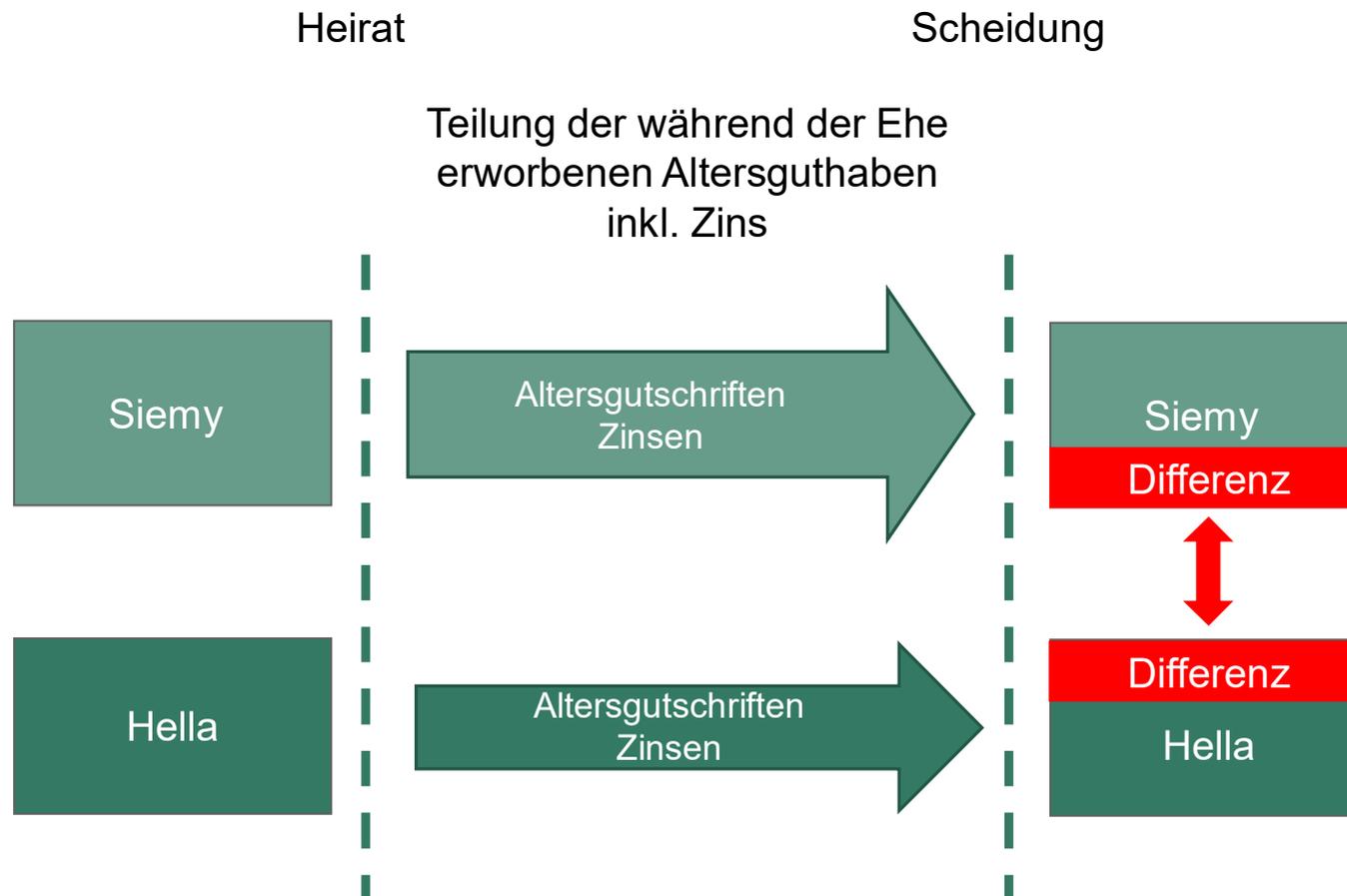
Vorbezug ist zu versteuern (aus eigenen Mitteln); bei Rückzahlung: Bezahlter Steuerbetrag kann zurückgefordert werden (ohne Zins).

■ Rückzahlung

- zulässig **bis zum Referenzalter** bzw. bis zum Eintritt eines Vorsorgefalls; mind. CHF 10'000, Restzahlung < CHF 10'000; Bestätigung zuhanden der Steuerbehörde.
- Zwingende Rückzahlung des Vorbezugs (in Höhe des Erlöses), wenn
 - Rechte eingeräumt werden, die einer Veräusserung gleichkommen
 - beim Tod des Versicherten, wenn keine Vorsorgeleistung fällig wird.
- 3a-Guthaben → keine Rückzahlung möglich

8. Vorsorgeausgleich bei Scheidung

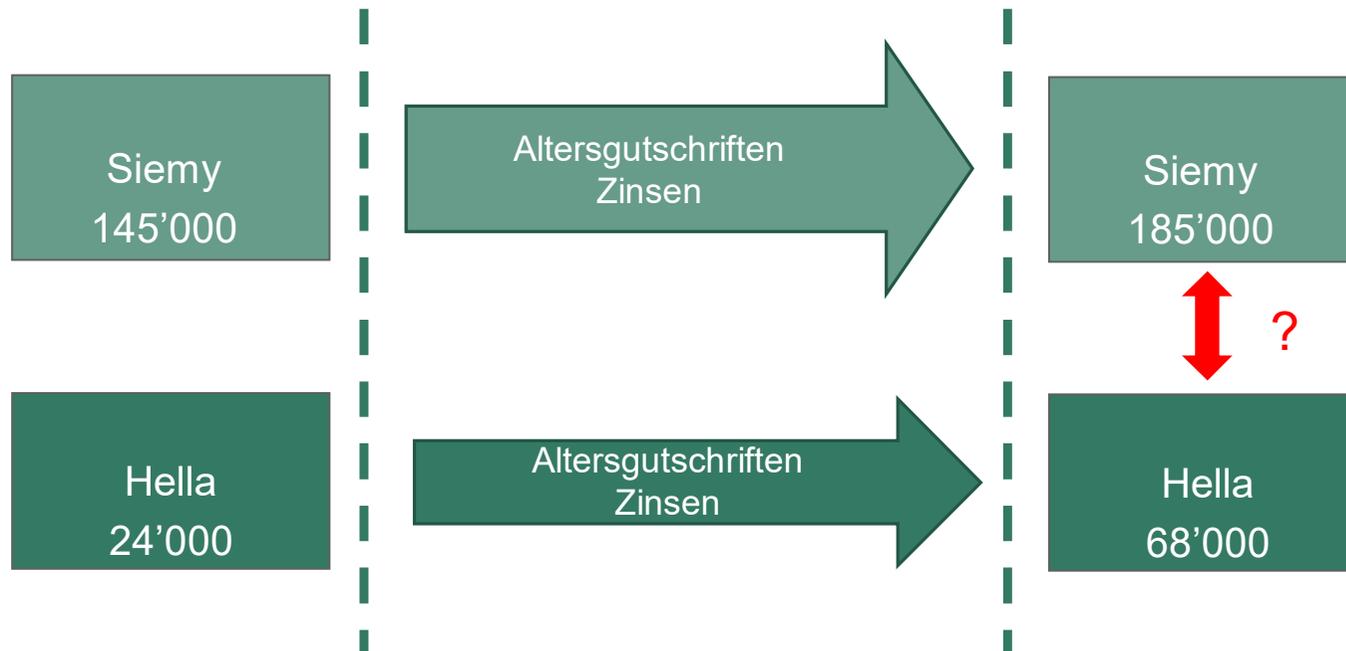
Vorsorgeausgleich bei Scheidung



Vorsorgeausgleich bei Scheidung

Heirat
01.05.2023

Scheidung
30.04.2025



Vorsorgeausgleich bei Scheidung

Siemy

Austrittsleistung per 30.04.2025 CHF 185'000.00

Eintrittsleistung per Heirat CHF 145'000.00

zzgl. Zins 1.00% 1.5.2023 bis 31.12.2023 CHF 966.65

Eintrittsleistung per 31.12.2023 CHF 145'966.65

zzgl. Zins 1.25% 1.1.2024 bis 31.12.2024 CHF 1'824.60

Eintrittsleistung per 31.12.2022 CHF 147'791.25

zzgl. Zins 1.25% 1.1.2025 bis 30.04.2025 CHF 615.80

Eintrittsleistung per 30.04.2024 CHF 148'407.05

./. Eintrittsleistung per 30.04.2025 CHF 148'407.05

Während der Ehe erworbene Freizügigkeitsleistung von Siemy CHF 36'592.95



Vorsorgeausgleich bei Scheidung

Hella

Austrittsleistung per 30.04.2025 CHF 68'000.00

Eintrittsleistung per Heirat CHF 24'000.00

zzgl. Zins 1.00% 1.5.2023 bis 31.12.2023 CHF 160.00

Eintrittsleistung per 31.12.2023 CHF 24'160.00

zzgl. Zins 1.25% 1.1.2024 bis 31.12.2024 CHF 302.00

Eintrittsleistung per 31.12.2024 CHF 24'462.00

zzgl. Zins 1.25% 1.1.2025 bis 30.04.2025 CHF 101.95

Eintrittsleistung per 30.04.2025 CHF 24'563.95

./. Eintrittsleistung per 30.04.2025 CHF 24'563.95

Während der Ehe erworbene Freizügigkeitsleistung von Hella CHF 43'436.05

Siemy hat Anspruch auf die Hälfte der Differenz
 $(CHF 43'436.05 - CHF 36'592.95) \times 0.5 =$

CHF 3'421.55



9. Vorsorgeausweis

Vorsorgeausweis

PK Siemens, Freilagerstrasse 40, CH-8047 Zürich

Adresse

T direkt +41 58 558 45 24
jeanne.debrit@siemens.com

Zürich, 13.05.2025

Ihr Vorsorgeportal:
<https://psiemypension.pk-siemens.ch>
Portallogin:
Kundennummer:
Aktivierungscode:

Persönlicher Vorsorgeausweis per 01.01.2025

(Alle Beträge in CHF)

Personaldaten

Personalnummer	Pensionierung im Alter 65	01.09.2042
Sozialversicherungsnummer	Bestandesgruppe	Eintritt vor 1.7.2017
Geburtsdatum	Beschäftigungsgrad	100 %
Geschlecht		
Zivilstand		

Lohndaten

Gemeldeter Jahreslohn	96'919.62
Versicherter Lohn Sparen	70'459.60
Versicherter Lohn Risiko	70'459.60

Vorsorgeausweis

Altersguthaben

Gesamtes Altersguthaben per 01.01.2025	182'681.00
Davon Altersguthaben nach BVG per 01.01.2025	125'207.00
Voraussichtliches Altersguthaben mit 2 % Zins im Alter 65 per 01.09.2042	601'635.15
Voraussichtliches Altersguthaben ohne Zins im Alter 65 per 01.09.2042	469'909.15

Beitragsübersicht

	Arbeitnehmer	Arbeitgeber	Total
Sparbeitrag (Wahlsparoption: Standard)	6'340.80	7'750.80	14'091.60
Risiko-, Kosten- und gesetzliche Beiträge	1'057.20	1'761.60	2'818.80
Totalbeitrag	7'398.00	9'512.40	16'910.40
Monatlicher Beitrag (12 Monate)	616.50	792.70	1'409.20

Voraussichtliche Leistungen im Alter

Rücktritt im Alter	Umwandlungssatz	Jährliche Rente	Kapitalbezug
58 am 01.09.2035	3.95 %	16'167.30	409'298.55
59 am 01.09.2036	4.10 %	17'842.00	435'170.15
60 am 01.09.2037	4.25 %	19'616.25	461'559.15
61 am 01.09.2038	4.40 %	21'492.95	488'475.95
62 am 01.09.2039	4.55 %	23'474.85	515'931.05
63 am 01.09.2040	4.70 %	25'564.95	543'935.25
64 am 01.09.2041	4.85 %	27'766.25	572'499.55
65 am 01.09.2042	5.00 %	30'081.75	601'635.15
66 am 01.09.2043	5.15 %	32'514.70	631'353.45
67 am 01.09.2044	5.30 %	35'068.30	661'666.10
68 am 01.09.2045	5.45 %	37'745.90	692'585.00
69 am 01.09.2046	5.60 %	40'550.85	724'122.35
70 am 01.09.2047	5.75 %	43'486.70	756'290.40

Die Altersleistung kann als Altersrente, als Alterskapital oder als Kombination von beidem bezogen werden.

Vorsorgeausweis

Leistungen bei Invalidität

Jährliche Invalidenrente	42'275.75
Jährliche Invalidenkinderrente je Kind	8'455.15
Wartefrist für Beitragsbefreiung: Beitragsbefreiung vor Invalidität nicht versichert Die Leistungen gelten bei einem Invaliditätsgrad von 100%.	

Leistungen bei Tod vor der Pensionierung

Jährliche Ehegatten- bzw. Lebenspartnerrente*	28'183.85
Oder Todesfallkapital, falls keine Hinterlassenenleistungen fällig werden	182'681.00
Jährliche Waisenrente je Kind	8'455.15
* Die temporäre Ehegattenrente wird per 01.09.2042 in eine lebenslange Ehegattenrente umgewandelt. Die Lebenspartnerschaft muss der Pensionskasse zu Lebzeiten gemeldet werden.	

Leistungen bei Tod nach der Pensionierung im Referenzalter von 65 Jahren

Jährliche Ehegatten- bzw. Lebenspartnerrente*	18'049.05
Jährliche Waisenrente je Kind	6'016.35
* Die Lebenspartnerschaft muss der Pensionskasse zu Lebzeiten gemeldet werden.	

Freizügigkeitsleistung, Einkauf und Wohneigentumsförderung

Freizügigkeitsleistung per 01.01.2025 gemäss FZG Art. 15	182'681.00
Maximal mögliche Einkaufssumme*	126'342.90
Total Einkäufe	0.00
Maximal möglicher Vorbezug für Wohneigentum**	182'681.00
Vorbezüge Wohneigentumsförderung	0.00
Verpfändungen Wohneigentumsförderung	nein
Auszahlungen Vorsorgeausgleich Scheidung	0.00

* Vorbehalten bleiben die gesetzlichen und reglementarischen Bestimmungen zum Einkauf. Vor der Überweisung einer Einkaufssumme muss zwingend das Einkaufsformular eingereicht werden.

10. «My Pension» – Das Portal für versicherte Personen

«My Pension» – Das Portal für versicherte Personen

Einstiegsseite

Navigation:

- Übersicht
- Leistungen
- Profil
- Dokumente
- Simulationen
- Stiftung
- Artikel
- Kontakt

Willkommen

- Vorsorgeausweis
- Vorsorgeplan Eintritt ab 01.07.2017
- Sie haben neue Dokumente

Geschäfts- und Finanzbericht 2024 online verfügbar

Erfahren Sie mehr in unserem aktuellen Geschäftsbericht 2024. Mit dem Link gelangen Sie zu den Details, inklusive Finanzbericht und Jahresrechnung. Wir wünschen Ihnen eine spannende Lektüre!

[Weiterlesen](#)

Haben Sie Fragen?

Ich unterstütze Sie gerne
Emanuel Walther
+41 58 558 41 31

[E-Mail](#)

Vorsorgeleistungen verbessern und Steuern sparen

Aktuelles Altersguthaben	Durchschnittlicher Zinssatz der letzten 5 Jahre	Erwartete Rente pro Jahr	Erwarteter Umwandlungssatz
643'482.-	4 %	76'743.-	5%

«My Pension» – Das Portal für versicherte Personen

Risikoleistungen

- Übersicht
- Leistungen
- Profil
- Dokumente
- Simulationen
- Stiftung
- Artikel
- Kontakt

Altersguthaben

Zinssatz

Risikoleistungen

Leistungen		CHF pro Jahr
Invalidität	Invalidenrente	116'427.60
	Invaliden-Kinderrente (pro Kind)	23'285.50
Tod vor Pensionierung	Partnerrente	77'618.40
	Waisenrente (pro Kind)	23'285.50
Tod nach Pensionierung	Partnerrente	46'046.05
	Waisenrente (pro Kind)	15'348.70

Vorsorgeausweis

Ihr Vorsorgeausweis gibt Auskunft über die Leistungen bei Pensionierung, Invalidität oder Todesfall.

Herunterladen

«My Pension» – Das Portal für versicherte Personen

Profil

Persönliche Daten

Nachname
Jenny

Vorname
Ueli

Geschlecht
Männlich

Zivilstand
Ledig

Nationalität
Schweiz

Geburtsdatum
04.03.1981

Sozialversicherungsnummer
756.0000.0002.00

Korrespondenzsprache
Deutsch

Domiziladresse
Haselweg 1213
8052 Opfikon
Schweiz

E-Mail

Versicherungsdaten

Beschäftigungsgrad
80.00 %

Gemeldeter Jahreslohn
67'000.00 CHF

Bestandesgruppe
Test-Bestandesgruppe PSIE

Wahlspareption
Standard

In Firma eingetreten am
01.01.2022

Mutationen

→ Wahlspareption ändern

→ Partner registrieren

«My Pension» – Das Portal für versicherte Personen

Dokumente

The screenshot shows a user interface for a pension portal. On the left is a navigation menu with options: Übersicht, Leistungen, Profil, Dokumente (highlighted), Simulationen, Stiftung, Artikel, and Kontakt. The main area displays a table of documents for the user 'Jenny Ueli'. A search bar and a toggle for 'Archivierte Dokumente anzeigen' are at the top right of the table area. The table has columns for 'Dokument', 'Zusätzliche Informationen', 'Geschäftsprozess', 'Erstellt am', 'Herunterladen', and 'Archivieren'. The first two rows are circled in green.

Dokument	Zusätzliche Informationen	Geschäftsprozess	Erstellt am	Herunterladen	Archivieren
InformationAktive	Jenny Ueli	-	11.06.2025	↓	📁
InformationAktive	Jenny Ueli	-	10.06.2025	↓	📁
FreierBegleitbriefVersichertenAuskunft	Jenny Ueli	Auskunft zum Versicherten	06.02.2025	↓	📁
BegleitbriefVorsorgeausweis	Jenny Ueli	-	17.01.2025	↓	📁
BegruessungsschreibenVT	Jenny Ueli	-	12.06.2024	↓	📁

Navigation: < 1 > 10 / Seite

«My Pension» – Das Portal für versicherte Personen

Simulationen – Freiwilliger Einkauf

- Übersicht
- Leistungen
- Profil
- Dokumente
- Simulationen**
- Stiftung
- Artikel
- Kontakt

Einkaufsrechner

Maximaler Einkaufsbetrag
CHF 582'310.-

Einkaufsbetrag
582'310 CHF

Steuerberechnung

Ich wohne ausserhalb der Schweiz
 Ja Nein

PLZ von Ihrem Wohnort:
8052

Zivilstand
Ledig

Anzahl Kinder (optional)

Konfession
Konfession auswählen

Ich wohne ausserhalb der Schweiz
 Ja Nein

Ich bin quellensteuerpflichtig
 Ja Nein

Berechnen

«My Pension» – Das Portal für versicherte Personen

Simulationen – Freiwilliger Einkauf

- Übersicht
- Leistungen
- Profil
- Dokumente
- Simulationen
 - Einkauf
 - Wohneigentum
 - Stiftung
 - Artikel
 - Kontakt

Einkaufsrechner

Maximaler Einkaufsbetrag
CHF 582'310.-

Einkaufsbetrag
582'310 CHF

Steuerberechnung

Ich wohne ausserhalb der Schweiz
 Ja Nein

Steuerbares Einkommen
150'000 CHF

PLZ von Ihrem Wohnort
8052

Zivilstand
Ledig

Anzahl Kinder (optional)
0

Konfession
Unbekannt

Ich bin quellensteuerpflichtig
 Ja Nein

Berechnen



Altersguthaben bei Pensionierung bisher
CHF 1'534'869.-

Altersguthaben bei Pensionierung neu
CHF 2'298'099.-

Rentenerhöhung
CHF 0.-

Steuerersparnis
CHF 31'372.-

Antrag stellen

«My Pension» – Das Portal für versicherte Personen

Artikel

The screenshot displays the user interface of the «My Pension» portal. On the left, a vertical navigation menu includes the following items: 'Übersicht' (Overview), 'Leistungen' (Benefits), 'Profil' (Profile), 'Dokumente' (Documents), 'Simulationen' (Simulations), 'Stiftung' (Foundation), 'Artikel' (Articles, highlighted in green), and 'Kontakt' (Contact). The main content area is titled 'Artikel' and features a single article entry. The article is dated '14.01.2025' and has the headline 'Geschäfts- und Finanzbericht 2024 online verfügbar' (Business and Financial Report 2024 online available).

«My Pension» – Das Portal für versicherte Personen

Kontakt

Übersicht
Leistungen
Profil
Dokumente

Simulationen ▾
Stiftung

Artikel

Kontakt

Adresse

Pensionskasse der Siemens-Gesellschaften in der Schweiz
Freilagerstrasse 40
8047 Zürich

Telefon
+41 58 558 67 00

E-Mail
info.pksgs.ch@siemens.com

Haben Sie Fragen?

Ich unterstütze Sie gerne

Tobias Schmid
058 558 54 85

11. Tipps

Tipps – Dispositionsmöglichkeiten

■ **Wahl der Sparplanvariante**

- Merkblatt «Flexibel sparen»
- Formular «Wahl der Sparplanvariante»

■ **Freiwilliger Einkauf**

- Merkblatt «Freiwilliger Einkauf»
- Formular «Freiwilliger Einkauf»

■ **Prüfung der Begünstigtenordnung**

- Bei jedem Wechsel der privaten Situation
- Todesfallkapital, Lebenspartnerrente
- Merkblätter «Änderung der Begünstigtenordnung», «Lebenspartnerrente»
- Formulare «Änderung der Begünstigtenordnung», «Anmeldung der Lebenspartnerschaft»

Tipps – Merkblätter

- **Website der Pensionskasse (pk-siemens.ch)**

Merkblätter

- Merkblatt «Flexibel sparen» (PDF / 59 kB)
- Merkblatt «Freiwilliger Einkauf» (PDF / 116 kB)
- Merkblatt «Tabelle des Bundesamtes zur Berechnung grösstmöglicher 3a Guthaben».pdf
- Merkblatt «Wohneigentumsförderung» (PDF / 95 kB)
- Merkblatt «Scheidung» (PDF / 67 kB)
- Merkblatt «Barauszahlung der Freizügigkeitsleistung» (PDF / 59 kB)
- Merkblatt «Austritt» (PDF / 60 kB)
- Merkblatt «Pensionierung» (PDF / 87 kB)
- Merkblatt «Lebenspartnerrente» (PDF / 61 kB)
- Merkblatt «Änderung der Begünstigtenordnung» (PDF / 69 kB)

Tipps – Formulare

- **Website der Pensionskasse (pk-siemens.ch)**

Formulare

Für Aktivversicherte

- Formular «Eintritt» (PDF / 2 MB)
- Formular «Übertragung des Freizügigkeitsguthabens» (PDF / 2 MB)
- Formular «Anmeldung der Lebenspartnerschaft» (PDF / 971 kB)
- Formular «Wahl der Sparplanvariante» (PDF / 2 MB)
- Formular «Freiwilliger Einkauf» (PDF / 2 MB)
- Formular «Antrag auf Vorbezug/Verpfändung für Wohneigentum» (PDF / 2 MB)
- Formular «Austritt» (PDF / 2 MB)
- Formular «Antrag auf Barauszahlung der Freizügigkeitsleistung» (PDF / 2 MB)
- Formular «Fragebogen zur vorzeitigen oder ordentlichen Pensionierung» (PDF / 2 MB)
- Formular «Änderung der Begünstigtenordnung» (PDF / 982 kB)
- Formular «Weiterführung Versicherungsschutz nach Art. 9a.» (PDF / 105 kB)

Tipps – Ansprechpersonen

■ Website der Pensionskasse (pk-siemens.ch)

Siemens Schweiz AG, Regionalgesellschaft (RC)	▼
Siemens Schweiz AG, Smart Infrastructure (SI-HQ), Zug	▼
Siemens Energy AG	▼
Körber Supply Chain AG	▼
Siemens Healthineers International AG	▼
Siemens Mobility AG	▼
BSH Hausgeräte AG	▼
Dematic GmbH	▼
Gigaset Communications Schweiz GmbH	▼
TDK Switzerland GmbH	▼
Werner Siemens-Stiftung	▼
Flender GmbH	▼
Yunex AG	▼
Kaderstiftung der Siemens-Gesellschaften in der Schweiz AG	▼
Geschäftsstelle der PK Siemens	▼

Siemens Schweiz AG, Regionalgesellschaft (RC)

Versicherte (A-H)
 Daniel Wepfer
 Fachspezialist berufliche Vorsorge
 ☎ 058 558 37 70
 ✉ daniel.wepfer@siemens.com

Versicherte (I-R, U-Z)
 Daniel Bussmann
 Fachspezialist berufliche Vorsorge
 ☎ 058 558 36 63
 ✉ daniel.bussmann@siemens.com

Versicherte (S-T)
 Erica Tognini
 Fachspezialistin berufliche Vorsorge
 ☎ 058 558 10 07
 ✉ erica.tognini@siemens.com

Tipps – Ansprechpersonen

■ Website der Pensionskasse (pk-siemens.ch)

Siemens Schweiz AG, Regionalgesellschaft (RC)	▼
Siemens Schweiz AG, Smart Infrastructure (SI-HQ), Zug	▼
Siemens Energy AG	▼
Körper Supply Chain AG	▼
Siemens Healthineers International AG	▼
Siemens Mobility AG	▼
BSH Hausgeräte AG	▼
Dematic GmbH	▼
Gigaset Communications Schweiz GmbH	▼
TDK Switzerland GmbH	▼
Werner Siemens-Stiftung	▼
Flender GmbH	▼
Yunex AG	▼
Kaderstiftung der Siemens-Gesellschaften in der Schweiz AG	▼
Geschäftsstelle der PK Siemens	▼

Siemens Mobility AG

Versicherte (A-Z)

Erica Tognini

Fachspezialistin berufliche Vorsorge

 058 558 10 07

 erica.tognini@siemens.com

Tipps – Ansprechpersonen

■ Website der Pensionskasse (pk-siemens.ch)

Siemens Schweiz AG, Regionalgesellschaft (RC)	▼
Siemens Schweiz AG, Smart Infrastructure (SI-HQ), Zug	▼
Siemens Energy AG	▼
Körber Supply Chain AG	▼
Siemens Healthineers International AG	▼
Siemens Mobility AG	▼
BSH Hausgeräte AG	▼
Dematic GmbH	▼
Gigaset Communications Schweiz GmbH	▼
TDK Switzerland GmbH	▼
Werner Siemens-Stiftung	▼
Flender GmbH	▼
Yunex AG	▼
Kaderstiftung der Siemens-Gesellschaften in der Schweiz AG	▼
Geschäftsstelle der PK Siemens	▼

Siemens Schweiz AG, Smart Infrastructure (SI-HQ), Zug

Versicherte (A-K)

Emanuel Walther
 Fachspezialist berufliche Vorsorge

☎ 058 558 41 31
 ✉ emanuel.walther@siemens.com

Versicherte (L-Z)

Jeanne Debrit
 Fachspezialistin berufliche Vorsorge

☎ 058 558 45 24
 ✉ jeanne.debrit@siemens.com

12. News aus der PK Siemens

News aus der PK Siemens

- Teilliquidation PK und Wohlfahrtsfonds wegen Austritt Siemens Healthineers International AG
 - Infoschreiben PK (Juni / Juli 2025)
 - Infoschreiben WOFO (August / September 2025)

- Digitaler Geschäftsbericht 2024/2025

- Portal für Alters- und Invalidenrentner «MyPension» (geplant Februar 2026)
 - Rentenbescheinigung für Steuererklärung
 - Kontoänderung

Disclaimer

Die Angaben und Berechnungen basieren auf dem Vorsorgereglement, gültig per 1.1.2024.

Der Stiftungsrat ist berechtigt, das Vorsorgereglement jederzeit anzupassen.

Aus den allgemeinen mündlichen Informationen und den Angaben in der Präsentation können keine individuellen Ansprüche abgeleitet werden.

Die Angaben sind rein indikativ.