



Pensionskasse Siemens

Vorbereitung auf die Pensionierung
Zürich, 2. September 2026

Tobias Schmid, Leiter Vorsorge

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

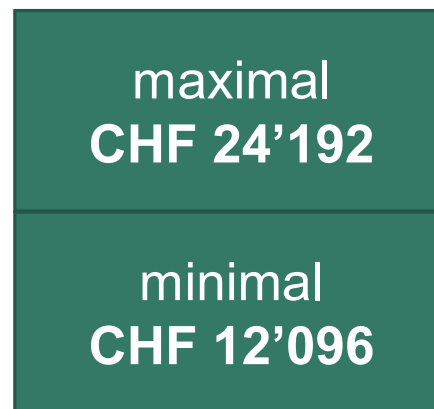
Alters- / Invalidenrente

100%



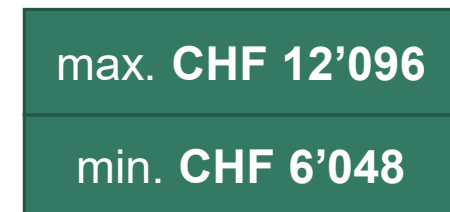
Witwen- / Witwerrente

80%



Kinder- / Waisenrente

40%



Angaben gelten für das Jahr 2026

2026: erstmals Auszahlung einer 13. Monats-Altersrente

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

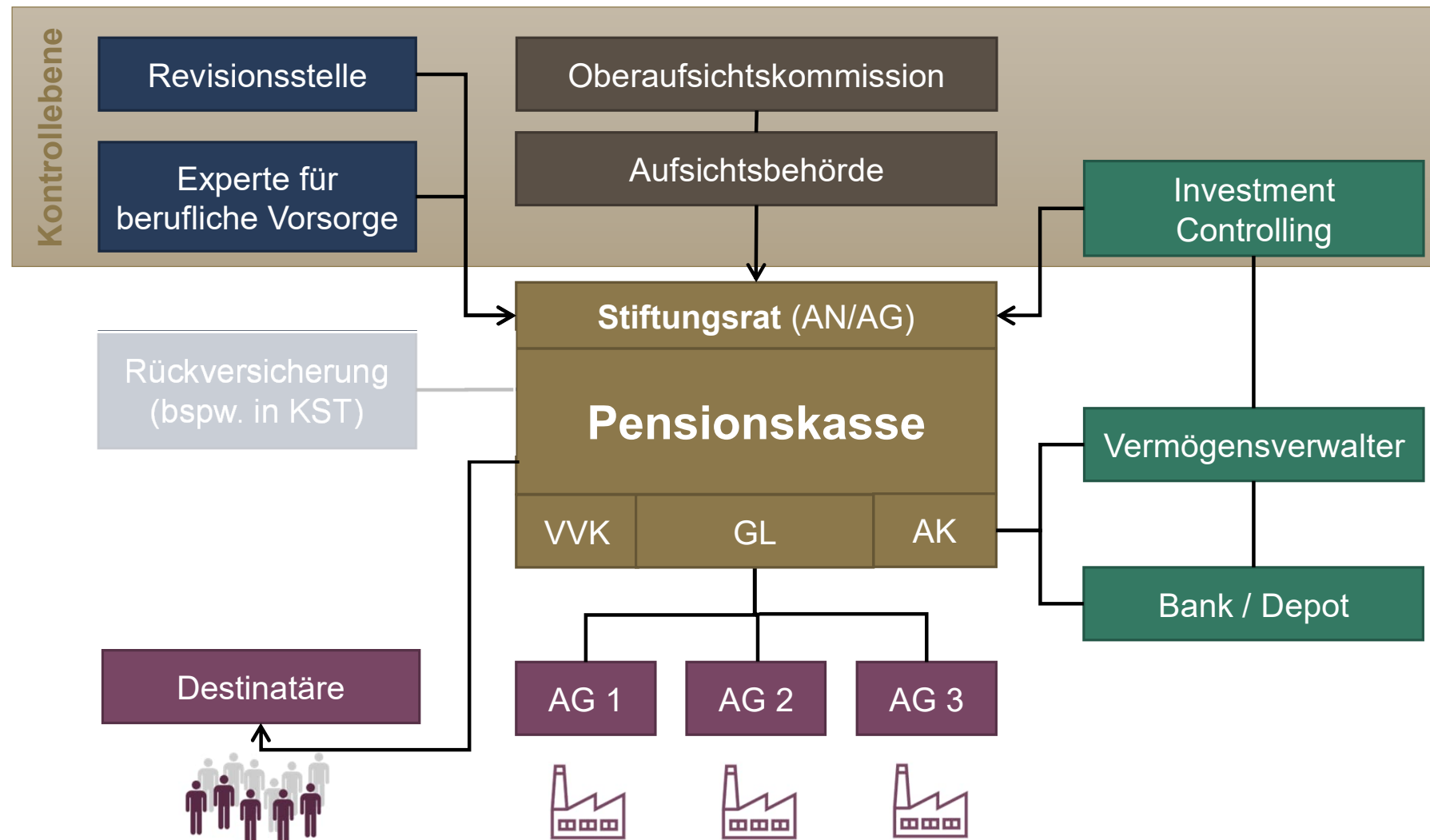
Die **Schattenrechnung** hält jene Werte fest, welche sich für jede versicherte Person im jeweiligen Zeitpunkt aus der Vorsorge gem. den Mindestvorschriften des BVG ergeben, d.h.

- 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 (16 Mitarbeitende, 15 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 2025 4.0%
- Kalenderjahr 2026 3.5%

		Veränderung
■ Bilanzsumme per 30.09.2025	CHF 3.7 Mrd.	- CHF 0.06 Mrd.
■ Deckungsgrad per 30.09.2025	123.16%	+ 2.35%
■ Destinatäre Total	9'460	(-565)
■ davon aktive versicherte Personen	5'234	(-371) 55.3%
■ davon rentenberechtigte Personen	4'226	(-194) 44.7%
■ Vorsorgekapital		
■ Anteil aktive versicherte Personen	ca. CHF 1.32 Mrd.	ca. 45.5%
■ Anteil rentenberechtigte Personen	ca. CHF 1.58 Mrd.	ca. 54.5%

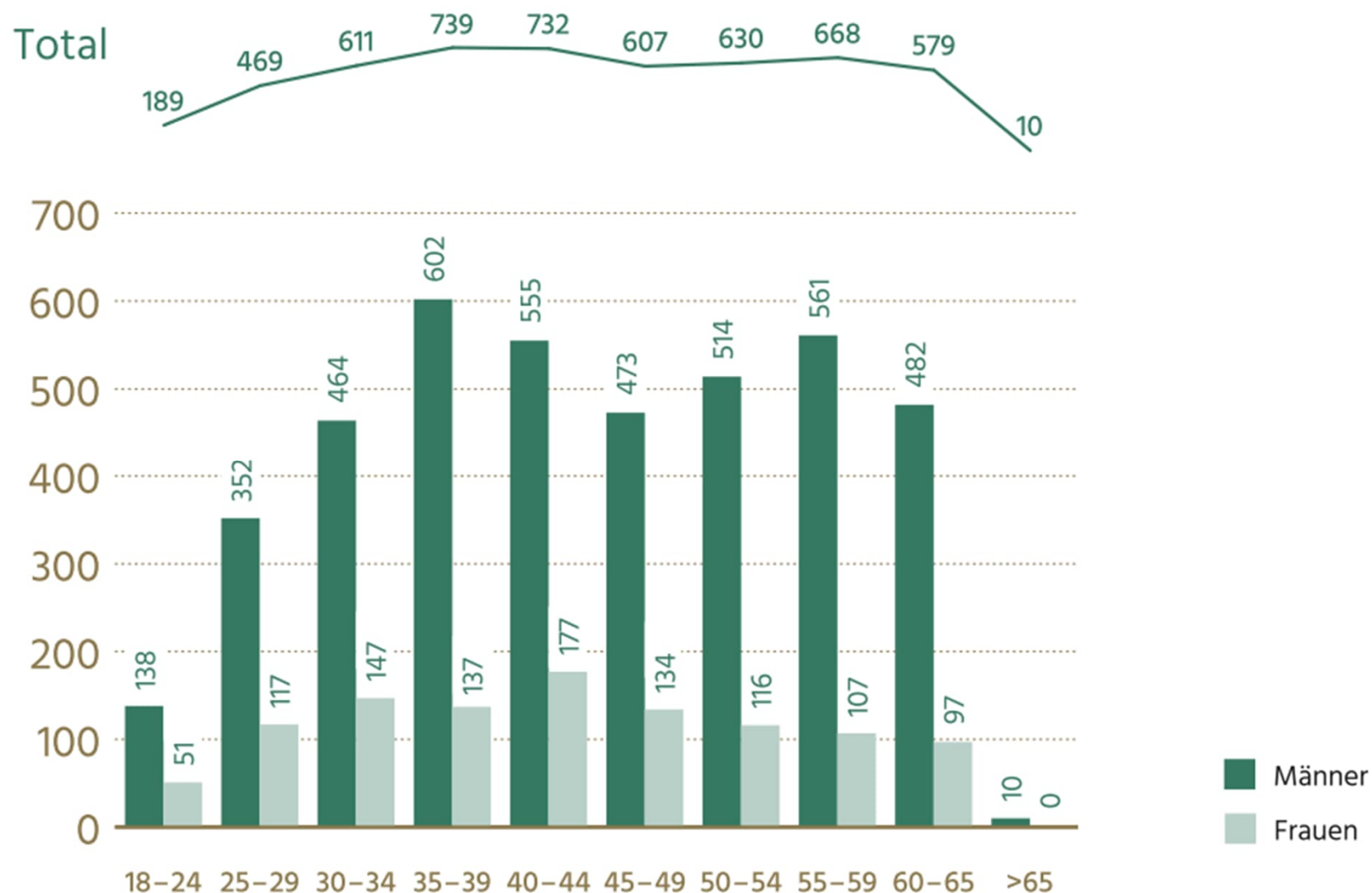
Vermögensanlage

Reglementarische Anlagestrategie /
Asset Allocation per 30.09.2025

Deckungsgrad
123.16%

Anlagekategorie	Bandbreite	Strategie	%	TCHF
Liquidität	0 – 15	1.0	3.0	112'066
Obligationen CHF	27 – 41	34.0	31.9	1'195'371
Obligationen FW	9 – 17	13.0	12.1	451'885
Aktien Schweiz	3 – 7	5.0	5.0	187'990
Aktien Ausland	5 – 9	7.0	7.7	287'491
Aktien Emerging Markets	2 – 4	3.0	3.5	130'112
Infrastruktur Global	0 – 5	3.0	2.1	80'346
Immobilien Schweiz	17 – 30	25.0	25.6	961'053
Immobilien Ausland hedged	0 – 5	3.0	2.6	96'336
Alternative Anlagen (PE, Private Dept hedged)	0 – 10	6.0	5.8	217'507
Rechnungsabgrenzung, Forderungen			0.7	28'520
Total		100.0	100.0	3'748'677

PK Siemens – Organisation und Kennzahlen



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 (67.6% Standard, 7.1% Plus, 25.3% Surplus)
 - Zinssatz 2% (entspricht dem Projektionszins)



Siemy

3. Finanzierung – versicherter Lohn, Beiträge, Einkäufe

Finanzierung – versicherter Lohn 2026

- maximale AHV-Altersrente
- Eintrittsschwelle 2026
- 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

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

PK Siemens

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

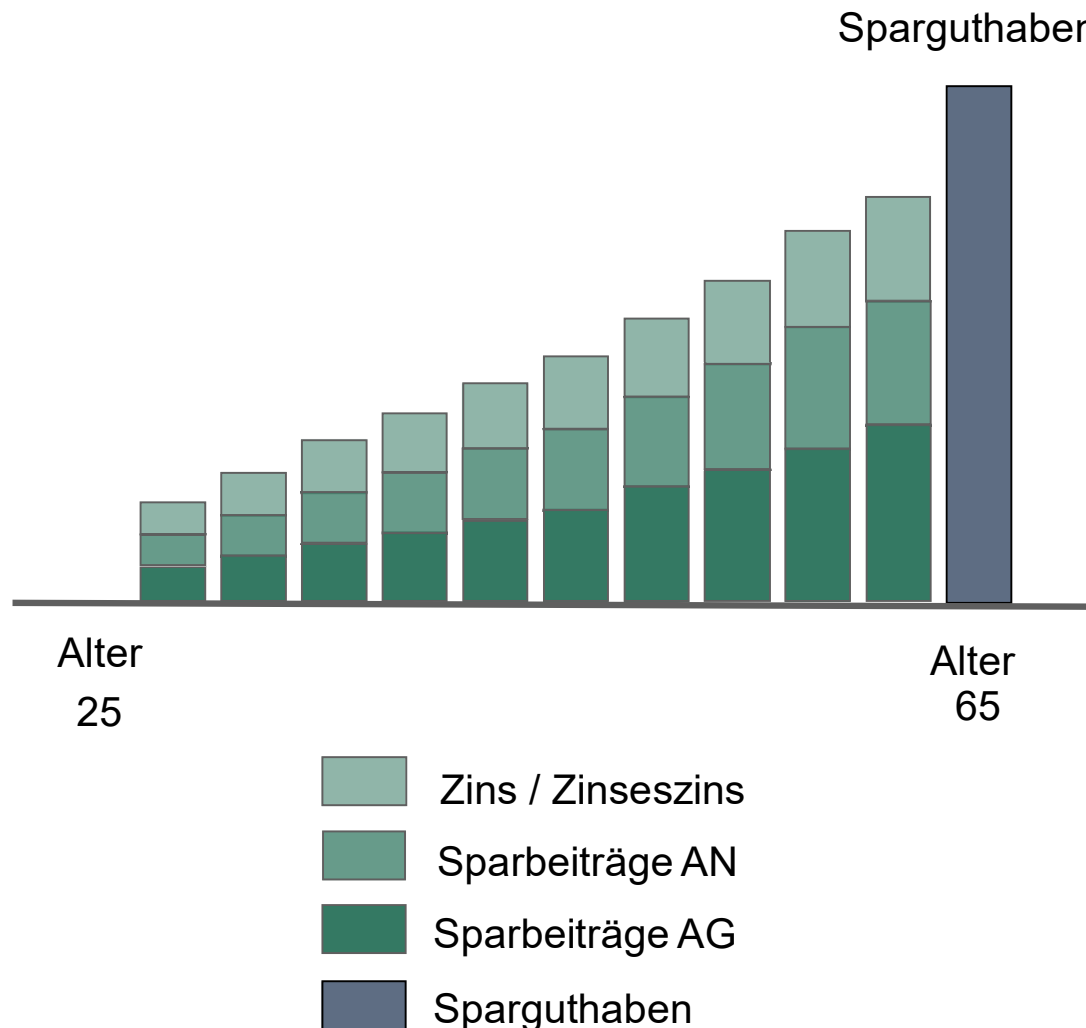
- Bei Eintritt gilt Standard
- Wahl der Sparplanvariante möglich direkt nach Eintritt bzw. per nächstmöglichem Beitragslauf des AG

* 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

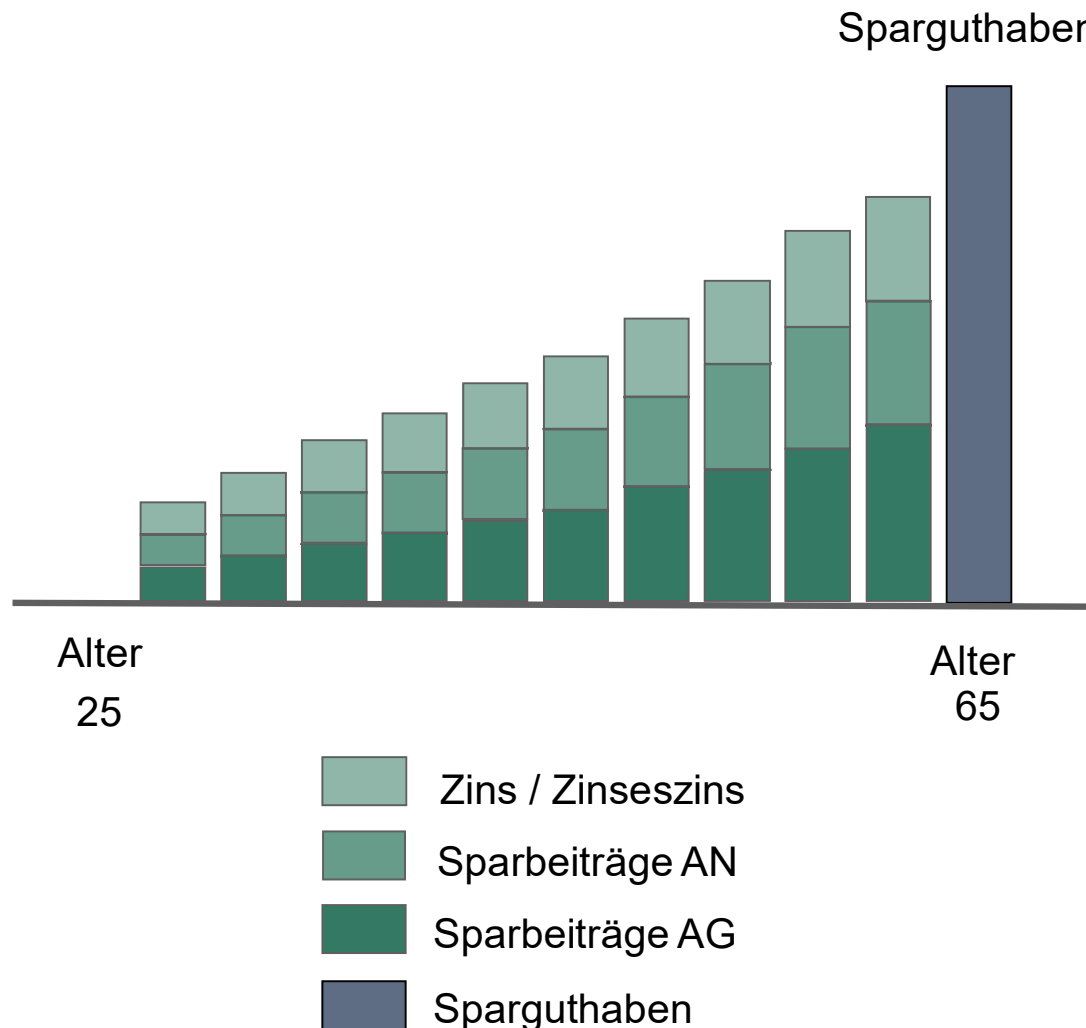
Zinssatz 2%

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**

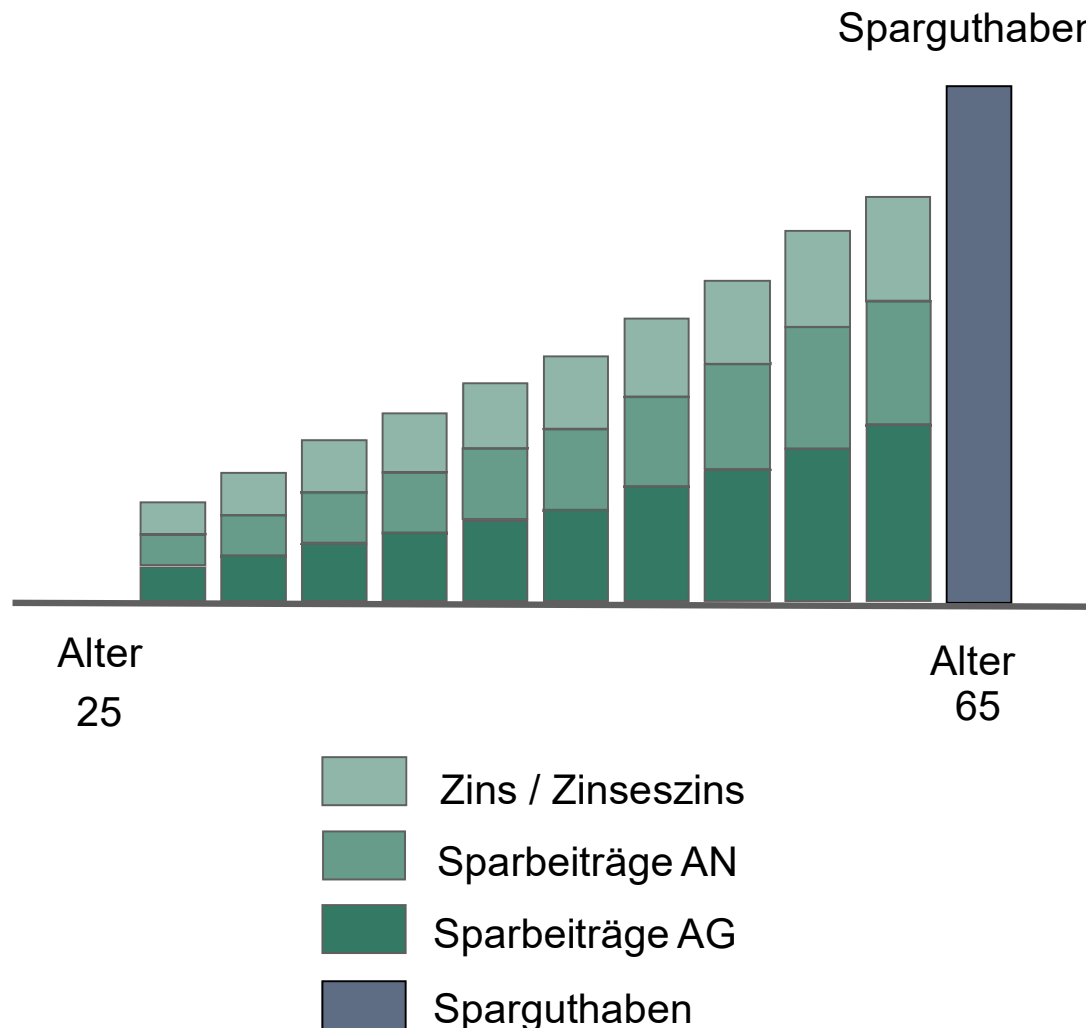
Zinssatz 2%

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), sofern kein offener Vorbezug für Wohneigentum besteht.

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 6.40% (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 Teil 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	BVG: Erreichen des Rücktrittsalters (65 für Männer, 64 für Frauen) PK Siemens: Erreichen des Pensionierungsalters 65 vorzeitige Pensionierung ab Alter 58 möglich. Aufschub bis max. Alter 70 (sofern Arbeitsverhältnis weiter besteht) 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.	BVG: Altersrente entspricht 6.8% des angesparten Altersguthabens PK Siemens: Sparguthaben x UWS / 100 UWS Alter 65 5.0% Übergangsbestimmungen: Besondere UWS für die Jahrgänge 1960 (5.1%) und älter (+0.1% pro Jahrgang)

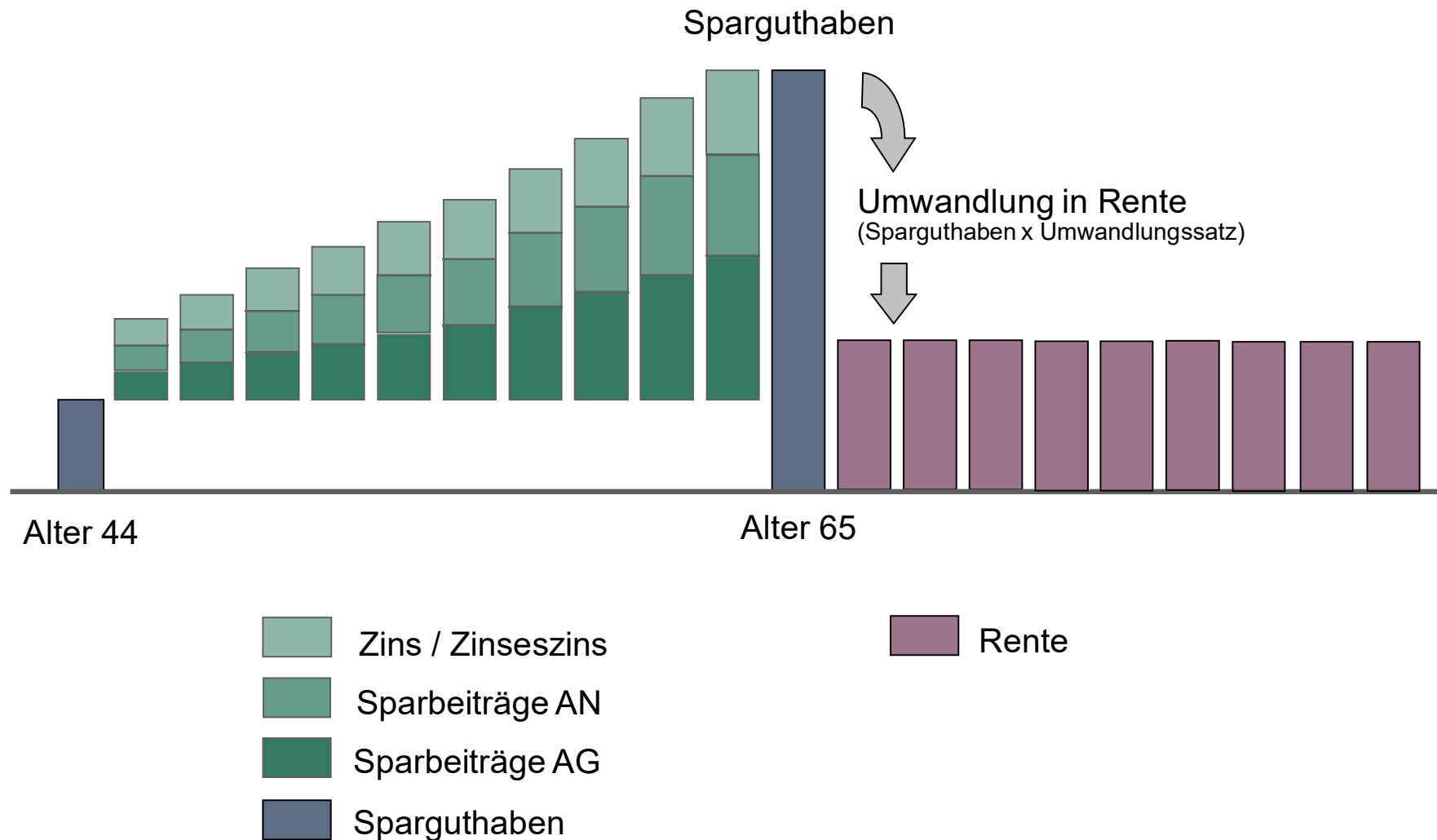
Altersleistungen

	Voraussetzungen	Höhe pro Jahr
Pensionierten-Kinderrente	BVG: Kinder bis zum 18. Altersjahr; in Ausbildung bis zum 25. Altersjahr	BVG: 20% der Altersrente
	PK Siemens: Kinder bis zum 20. Altersjahr; in Ausbildung oder vollinvalid bis längstens 25 Jahre.	PK Siemens: 20% der Altersrente Anspruch besteht nur, falls die reglementarische Altersrente kleiner als die Summe von - BVG-Altersrente und - BVG Pensionierten-Kinderrente
AHV-Ersatzrente	PK Siemens: Auf Verlangen des Versicherten für die Dauer des vorzeitigen Bezuges einer Altersrente.	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)

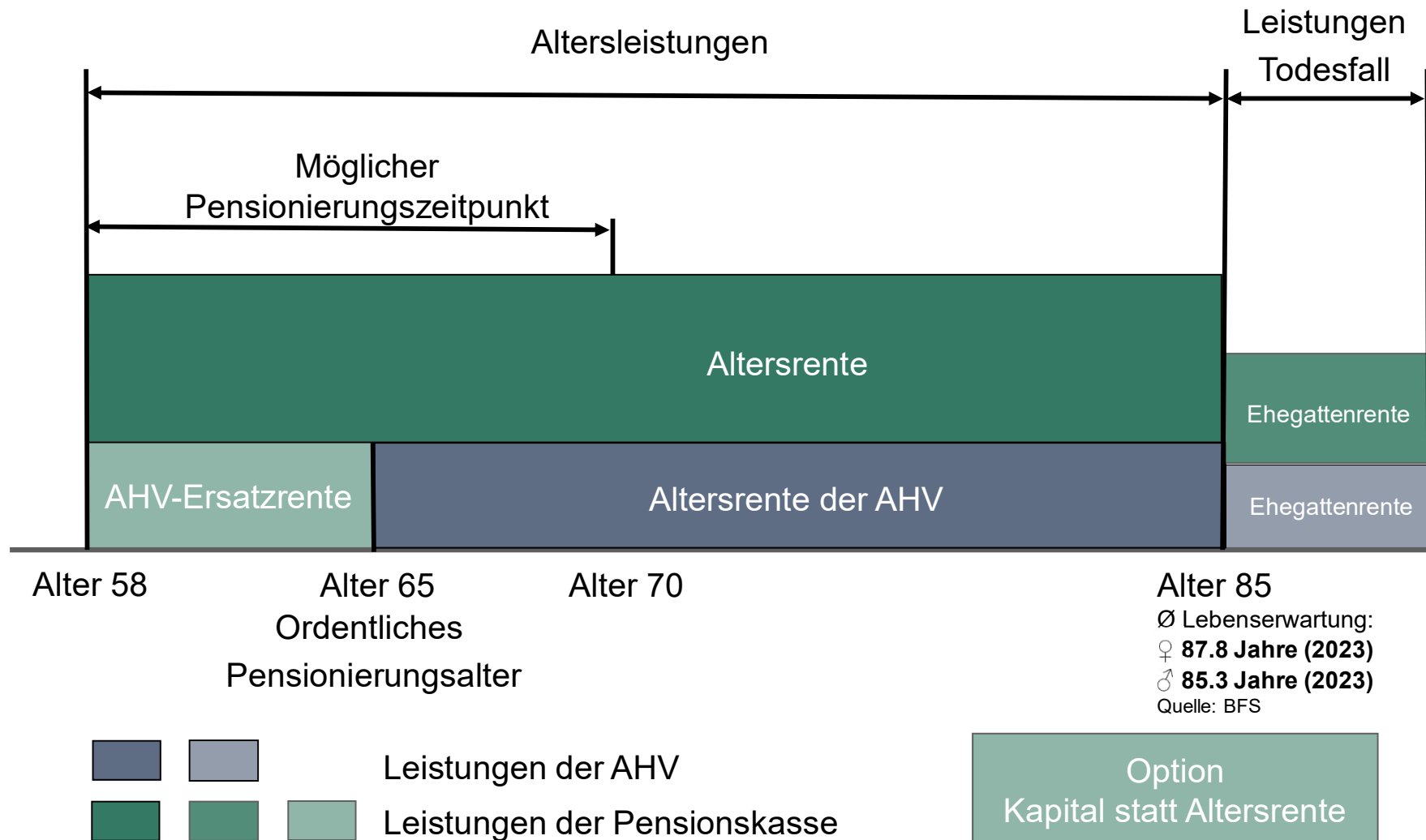
Altersleistungen

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

Altersleistungen – Berechnung Altersrente



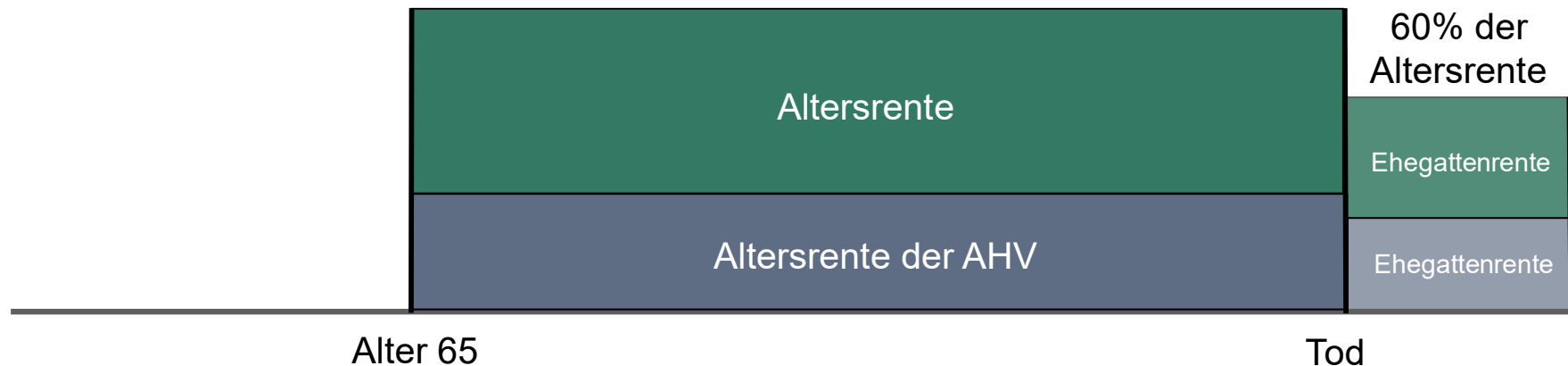
Altersleistungen – Übersicht Leistungsarten



Altersleistungen – Basis-Berechnung Siemy

Eintritt vor 01.07.2017 / Alter 65 / Standard

Sparguthaben 65 CHF 684'555
Umwandlungssatz 5.00%



PK-Leistungen p.a.:

Altersrente CHF 34'228

Ehegattenrente CHF 20'538

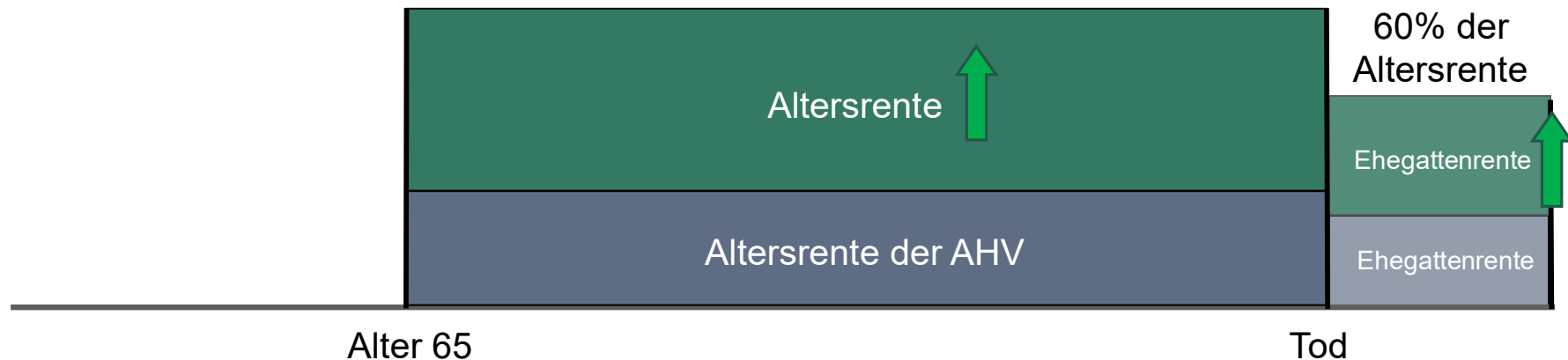


Altersleistungen – Berechnung Siemy

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

Sparguthaben 65 **CHF 708'030**
Umwandlungssatz **5.00%**

Vergleich
PK-Leistungen p.a.:
Altersrente *CHF 34'228*
Ehegattenrente *CHF 20'538*



PK-Leistungen p.a.:

Altersrente CHF 35'400

Ehegattenrente CHF 21'240

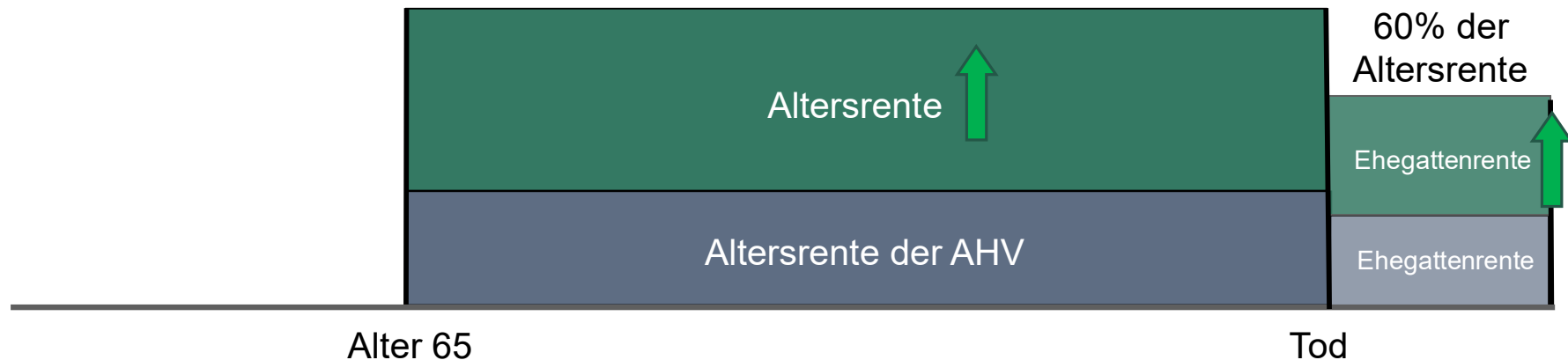


Altersleistungen – Berechnung Siemy

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

Sparguthaben 65 **CHF 731'505**
Umwandlungssatz **5.00%**

Vergleich
PK-Leistungen p.a.:
Altersrente *CHF 34'228*
Ehegattenrente *CHF 20'538*



PK-Leistungen p.a.:

Altersrente CHF 36'576

Ehegattenrente CHF 21'948



Altersleistungen – Berechnungen Siemy

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

Sparguthaben 65 CHF 684'555

Umwandlungssatz 5.00%

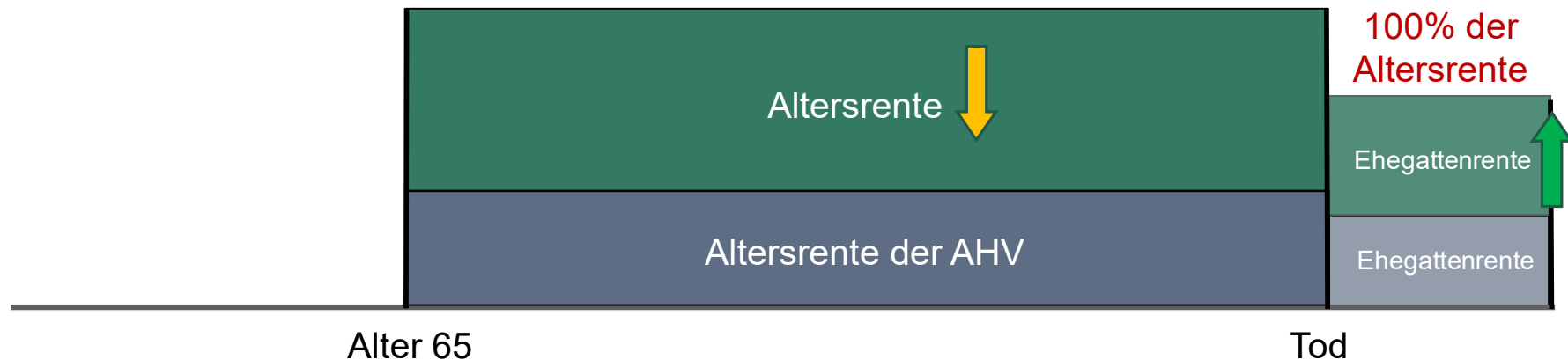
Kürzungssatz für ER 8.00% (- CHF 54'764)

Vergleich

PK-Leistungen p.a.:

Altersrente CHF 34'228

Ehegattenrente CHF 20'538



PK-Leistungen p.a.:

Altersrente CHF 31'488

Ehegattenrente CHF 31'488



Altersleistungen – Berechnung Siemy

Eintritt vor 01.07.2017 / Alter **58** / Standard

Sparguthaben 65 CHF 684'555
Sparguthaben 58 CHF 489'928
Umwandlungssatz 3.95%

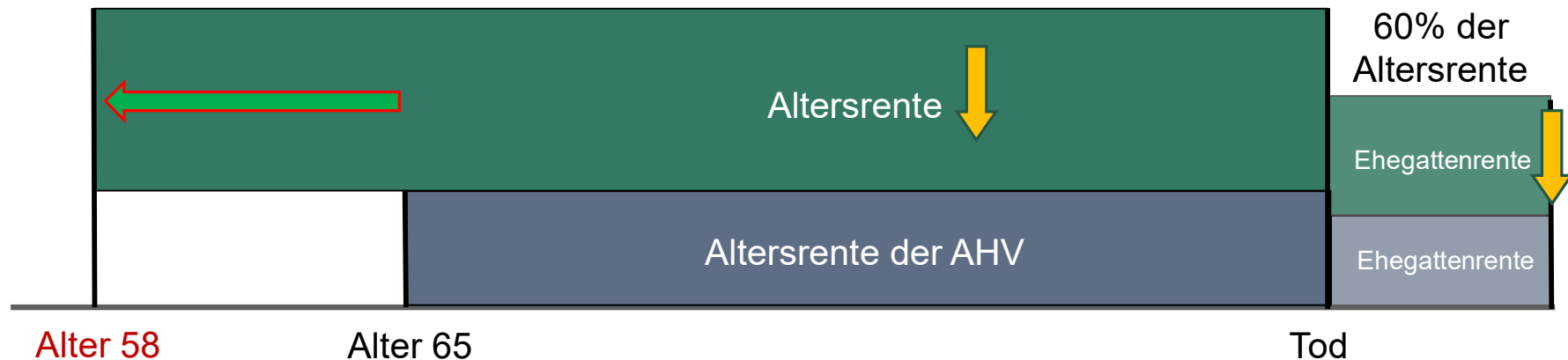
statt 5.00%

Vergleich

PK-Leistungen p.a.:

Altersrente CHF 34'228

Ehegattenrente CHF 20'538



PK-Leistungen p.a.:

Altersrente CHF 19'350

Ehegattenrente CHF 11'610



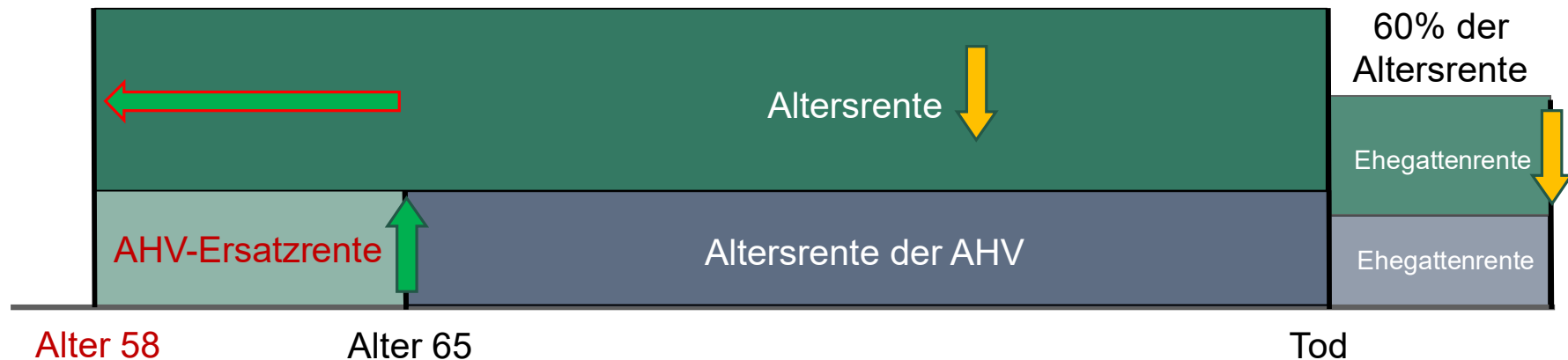
Altersleistungen – Berechnung Siemy

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

Sparguthaben 65	CHF 684'555	
Sparguthaben 58	CHF 489'928	
Umwandlungssatz	3.95%	statt 5.00%
Barwertfaktor 7 J.	6.542	(- CHF 214'316)

Vergleich
PK-Leistungen p.a.:

Altersrente	CHF 34'228
Ehegattenrente	CHF 20'538



PK-Leistungen p.a.:

Altersrente	CHF 10'886
AHV-Ersatzrente	CHF 32'760
<u>Total (bis 65)</u>	<u>CHF 43'646</u>

Ehegattenrente	CHF 6'531
----------------	-----------



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 3.95%

statt 5.00%

Barwertfaktor 7 J. 6.542

(- CHF 214'316)

Kürzungssatz für ER 6.04%

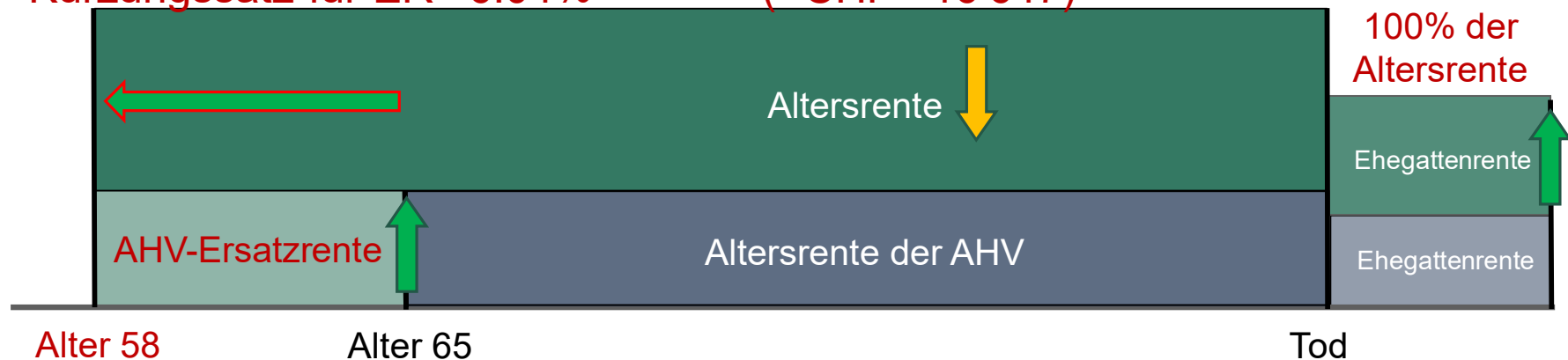
(- CHF 16'647)

Vergleich

PK-Leistungen p.a.:

Altersrente CHF 34'228

Ehegattenrente CHF 20'538



PK-Leistungen p.a.:

Altersrente CHF 10'230

Ehegattenrente CHF 10'230

AHV-Ersatzrente CHF 32'760

Total (bis 65) CHF 42'990



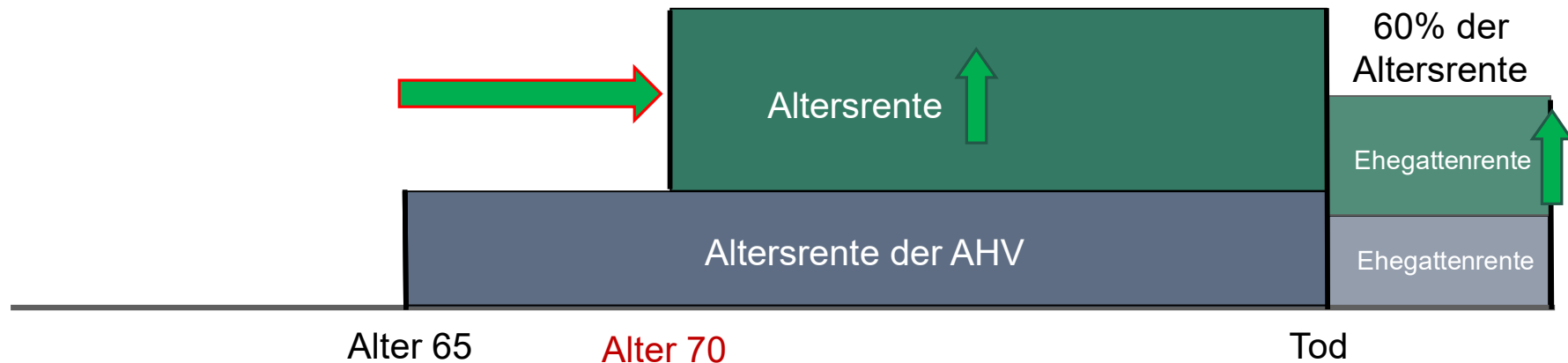
Altersleistungen – Berechnung Siemy

Eintritt vor 01.07.2017 / Alter 70 / Standard

Sparguthaben 65 CHF 684'555
 Sparguthaben 70 CHF 841'774
 Umwandlungssatz 5.75%

statt 5.00%

Vergleich
 PK-Leistungen p.a.:
 Altersrente CHF 34'228
 Ehegattenrente CHF 20'538



PK-Leistungen p.a.:

Altersrente CHF 48'402

Ehegattenrente CHF 29'040



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

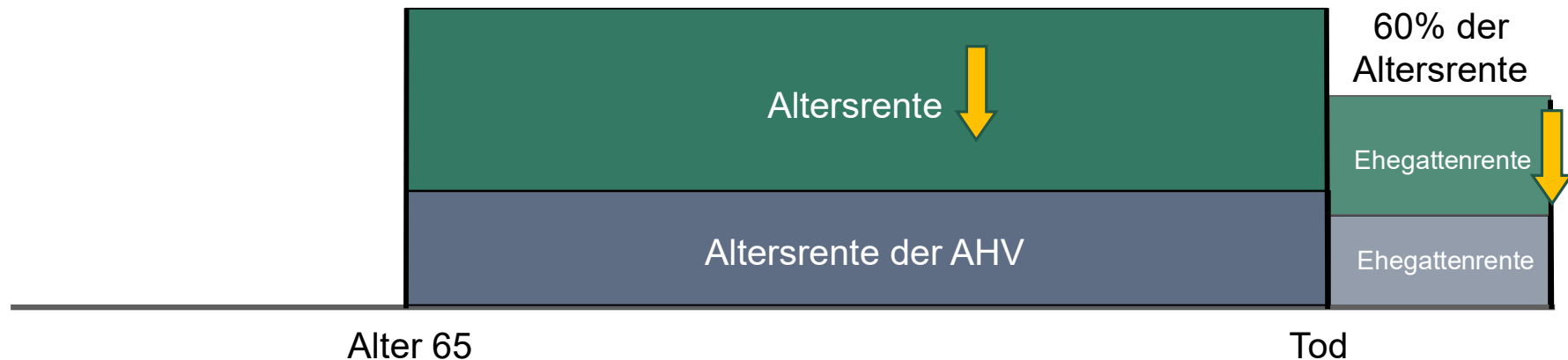


Altersleistungen – Berechnung Siemy

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

Sparguthaben 65 CHF 684'555
 Umwandlungssatz 5.00%
Kapitalbezug 50% (- CHF 342'278)

Vergleich
PK-Leistungen p.a.:
 Altersrente CHF 34'228
 Ehegattenrente CHF 20'538



PK-Leistungen p.a.:

Altersrente CHF 17'114
 Alterskapital **CHF 342'278**

Ehegattenrente CHF 10'267



Altersleistungen – Rente und Kapital

<https://www.renteundkapital.ch/>

› Rente:

– Pro:

- › Garantiertes lebenslanges Renten-Einkommen
- › Kein Langlebigkeitsrisiko
- › Kein Anlagerisiko
- › Absicherung des Ehepartners im Todesfall
- › Garantierter künftiger Zins im Umwandlungssatz
- › Keine Rentenreduktion erlaubt
- › Zusatzleistungen möglich
- › Inflationsausgleich möglich

– Contra:

- › Rentenhöhe vom Umwandlungssatz der Pensionskasse abhängig
- › Ehegattenrente abhängig von der ausbezahlten Altersrente
- › Kein Inflationsausgleich garantiert
- › Kein verfügbares Kapital nach der Pensionierung

› Kapitalbezug:

– Pro:

- › Finanzielle Flexibilität
- › Volle Kontrolle über das Kapital
- › Ermöglicht selbständige Anlageentscheide
- › Kapital kann vererbt werden
- › Absicherung der erwachsenen Kinder via Testament möglich
- › Amortisation Eigenheim (Tragbarkeit)

– Contra:

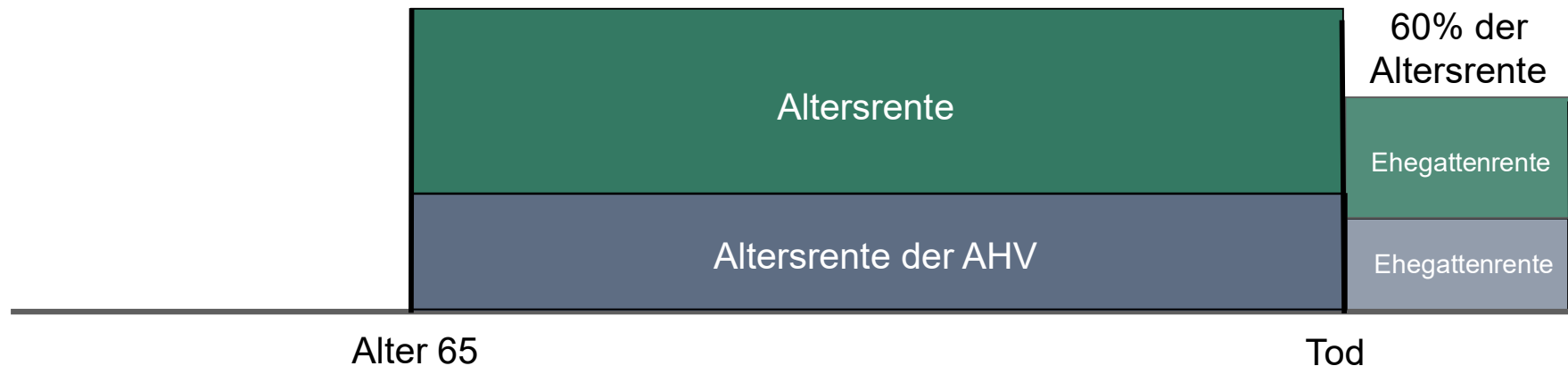
- › Kein garantiertes Einkommen
- › Keine automatische Absicherung des Ehepartners im Todesfall
- › Finanzielle Verantwortung
- › Langlebigkeitsrisiko
- › Anlagerisiko
- › Keine Zinsgarantie
- › Kein Inflationsausgleich möglich

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 34'228
Ehegattenrente CHF 20'538

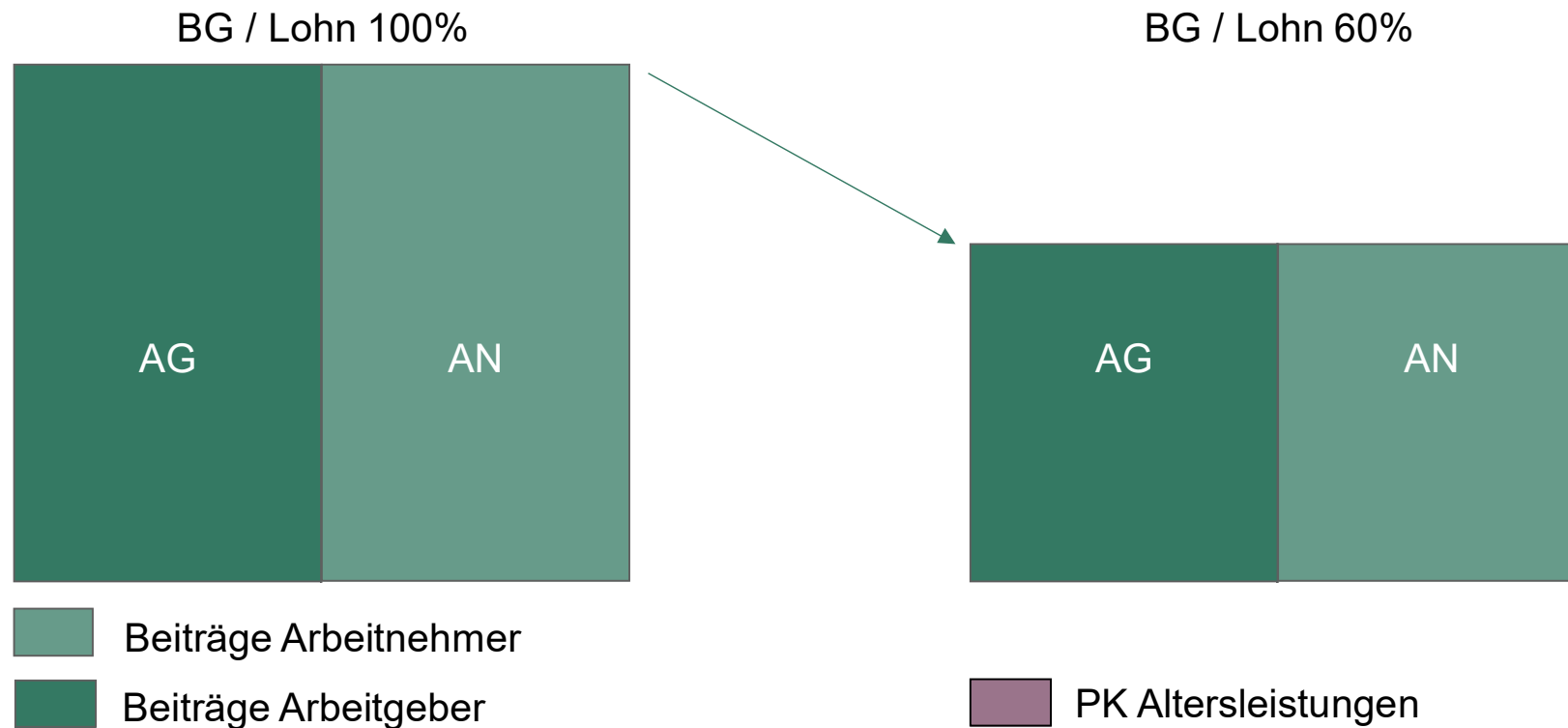


PK-Leistungen p.a.:
Altersrente CHF 28'093 Ehegattenrente CHF 16'856



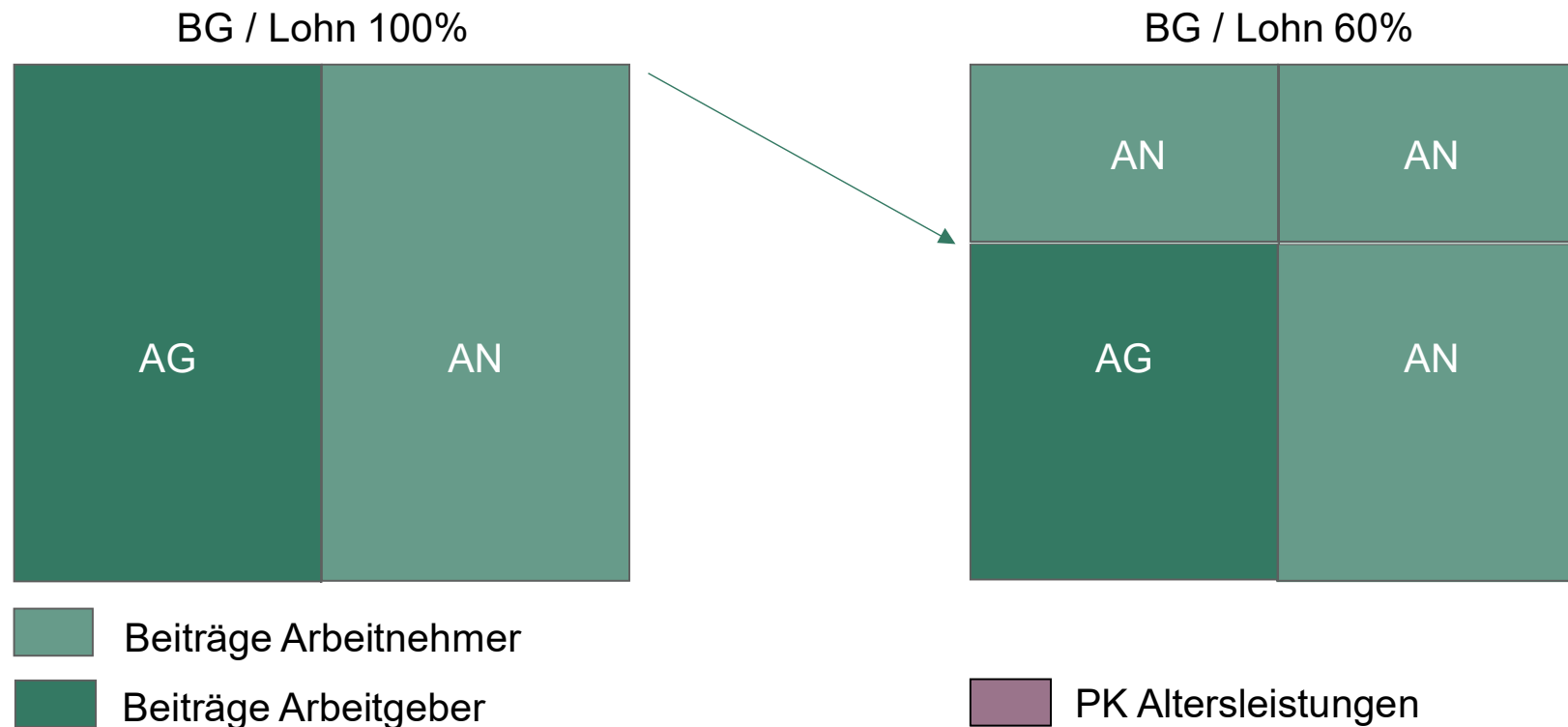
Altersleistungen – BG/Lohn-Reduktion ab Alter 58

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



Altersleistungen – BG/Lohn-Reduktion ab Alter 58

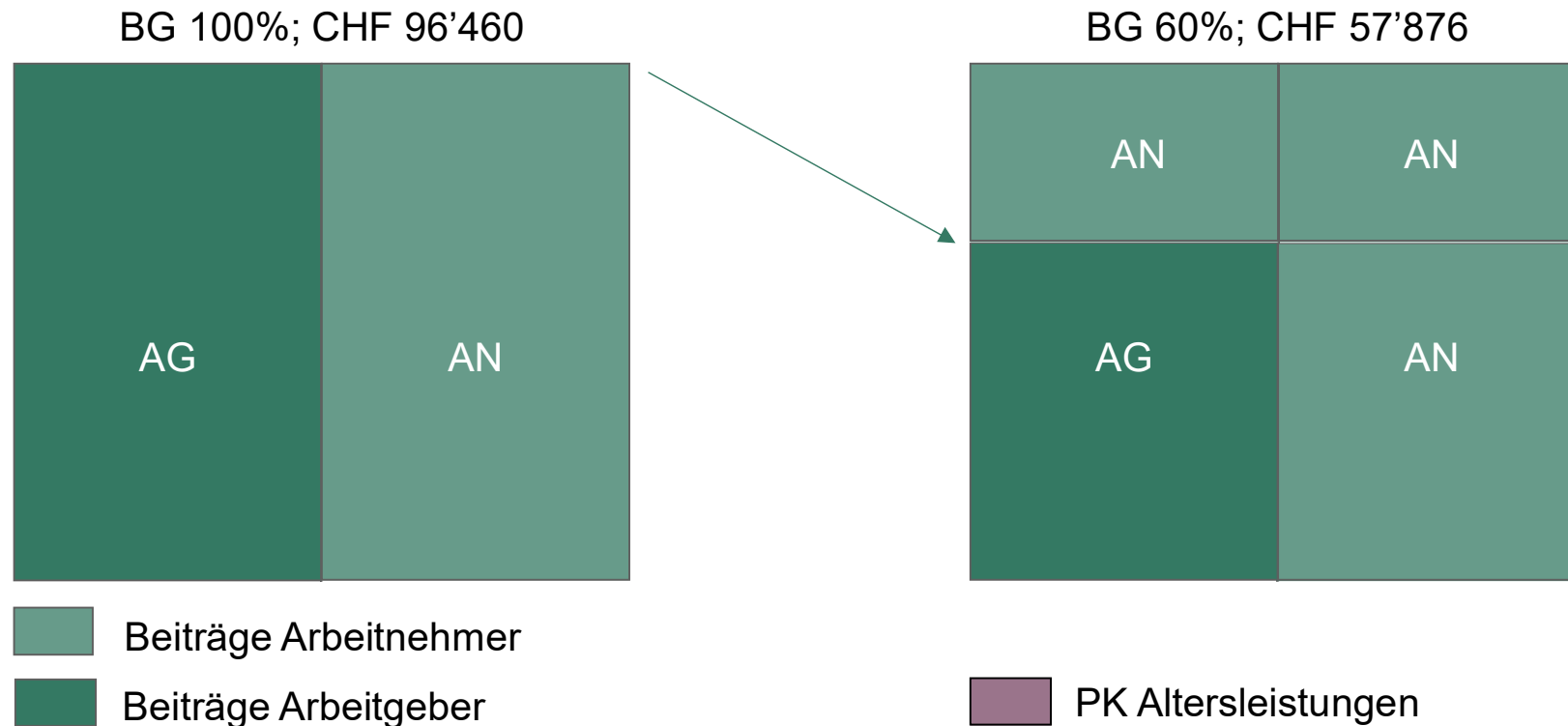
Weiterversicherung des bisherigen Lohns (Art. 9 Reglement)



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

Altersleistungen – BG-Reduktion ab Alter 58

Weiterversicherung des bisherigen Lohns (Art. 9 Reglement)



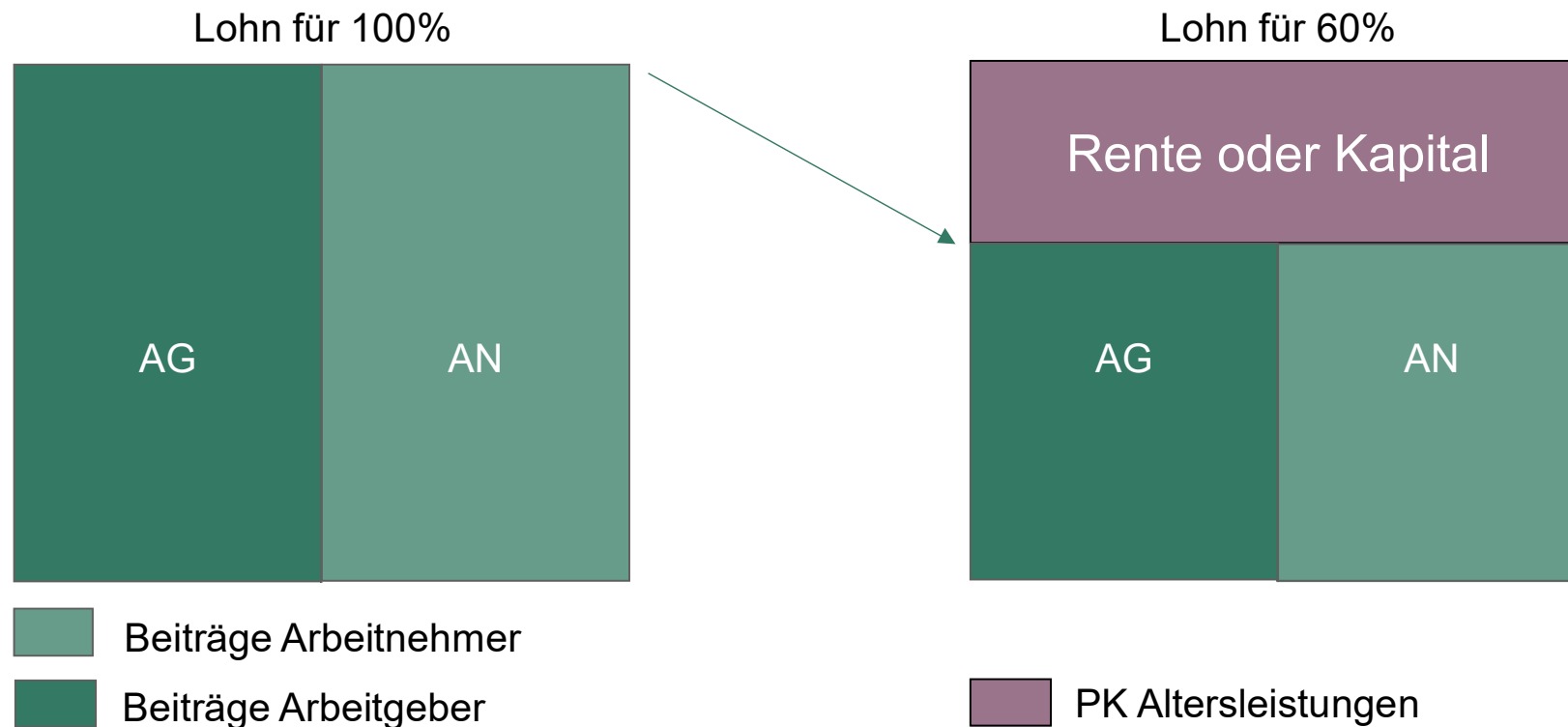
AG-Beiträge p.m.	968.35
AN-Beiträge p.m.	729.15
Total p.m.	1'697.50

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

Teilpensionierung vor dem Referenzalter

1. Schritt: Reduktion des gemeldeten Lohns von mind. 20%		Rente und / oder Kapital
2. Schritt: keine besonderen Vorgaben		
Restpensionierung, wenn verbleibender Lohn < CHF 15'120		

6. Risikoleistungen und Begünstigtenordnung

Risikoleistungen – Invalidität

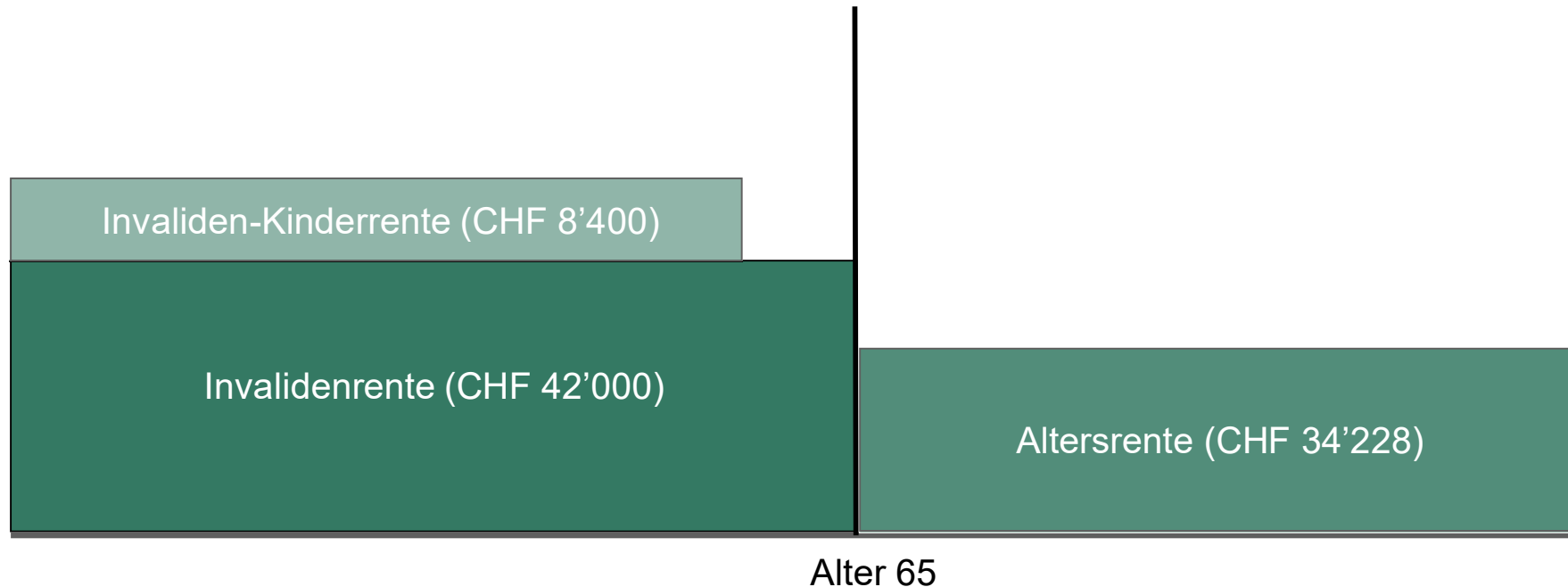
	Voraussetzungen	Höhe pro Jahr
Invalidenrente	BVG: IV-Grad mind. 40% / Anspruch 25% 41% / 27.5% 42% / 30.0% 43% / 32.5% 44% / 35.0% 45% / 37.5% 46% / 40.0% 47% / 42.5% 48% / 45.0% 49% / 47.5% 50 – 69% / gemäss IV-Grad 70%+ / 100%	BVG: Mit dem gleichen UWS wie Altersrenten im Rücktrittsalter berechnet, aber ohne zukünftige Zinsen
	PK Siemens: keine Abweichung gegenüber BVG	PK Siemens: Bei voller Invalidität 60% des versicherten Lohnes

Risikoleistungen – Invalidität

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

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
Ehegatten- rente	BVG: – Unterhaltspflichtige Kinder od. – Ehegatte/in mindestens 45 Jahre alt und die Ehe dauerte mind. 5 Jahre	BVG: 60% der bezogenen Alters- oder Invalidenrente bzw. der versicherten Invalidenrente
	PK Siemens: – Unterhaltspflichtige Kinder bzw. Schwangerschaft und Lebensgeburts innert 300 Tagen oder – Ehegatte mindestens 40 Jahre alt und die Ehe dauerte mind. 3 Jahre	PK Siemens: Aktivversicherte / invalidenrentenbeziehende Person: - Temporär 40% des versicherten Lohns, anschliessend - Lebenslang 60% der versicherten Altersrente; Altersrentenbeziehende Person: 60% der ausgerichteten Altersrente; Anwartschaft kann bei Pensionierung zu Lasten der Altersrente nach oben (bis 100% der Altersrente) erhöht werden.

Risikoleistungen – Tod

	Voraussetzungen	Höhe pro Jahr
Ehegatten- rente (Fortsetzung)		PK Siemens: Bei Altersunterschied > 10 Jahre: Kürzung um je 0.25% pro übersteigendem Monat Heirat nach Rentenbeginn: BVG- Ehegattenrente
Rente für den geschiedenen Ehegatten	BVG: - Ehe hat mindestens 10 Jahre gedauert - Scheidungsurteil sieht lebenslängliche Rente vor PK Siemens: Analog BVG	BVG: BVG-Ehegattenrente PK Siemens: Analog BVG

Risikoleistungen – Tod

	Voraussetzungen	Höhe pro Jahr
Lebenspartner rente	PK Siemens: – Unterhaltspflichtige Kinder bzw. Schwangerschaft und Lebensgeburt innert 300 Tagen oder – Lebenspartner mindestens 45 Jahre alt und die Lebensgemeinschaft dauerte mind. 5 Jahre Lebensgemeinschaft: - Ununterbrochen mind. 5 Jahre in einer ständigen ungeteilten Wohngemeinschaft sowie an einem festen gemeinsamen Wohnort - Ununterbrochen unverheiratet - Lebensgemeinschaft muss zu Lebzeiten angemeldet werden.	PK Siemens: analog Ehegattenrente

Risikoleistungen – Tod

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

Risikoleistungen – Tod

	Voraussetzungen	Höhe pro Jahr
Kapital-abfindung	PK Siemens: Ehegatte eines Versicherten, falls die Bedingungen für eine Ehegattenrente nicht erfüllt sind Keine Kapitaloption für Lebenspartner eines Versicherten	PK Siemens: Todesfallkapital (Sparguthaben), aber mindestens Abfindung in der Höhe der dreifachen Jahres-Ehegattenrente. Stirbt der Versicherte infolge Krankheit ist der Bezug der Ehegattenrente in Kapitalform möglich.
Todesfall-kapital	PK Siemens: Gemäss Begünstigtenordnung: a. Ehegatte, rentenberechtigte Kinder, Unterhalt gemeinsame Kinder, Lebenspartner, unterstützte Person b. Kinder ohne Rentenanspruch, Eltern, Geschwister c. übrige gesetzliche Erben	PK Siemens: Bei Tod eines Versicherten oder Invalidenrentners: Sparguthaben abzgl. Barwert für Hinterlassenenleistungen. Bei Tod eines Altersrentners 300% abzgl. der bereits ausgerichteten Leistungen (zzgl. allfällige nicht bezogene AHV-Ersatzrenten)

Risikoleistungen – Tod

Begünstigtenordnung

- Kapitalauszahlungen im Todesfall
- Fehlt ein Anpassungsantrag, kommt die reglementarische Reihenfolge zur Anwendung
- Anpassungen innerhalb der Gruppe a. möglich (wer bzw. zu welchem Teil Anspruch auf das Todesfallkapital hat)
- Anpassung innerhalb der Gruppe b. möglich, falls keine Personen in Gruppe a. vorhanden
- 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.

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;

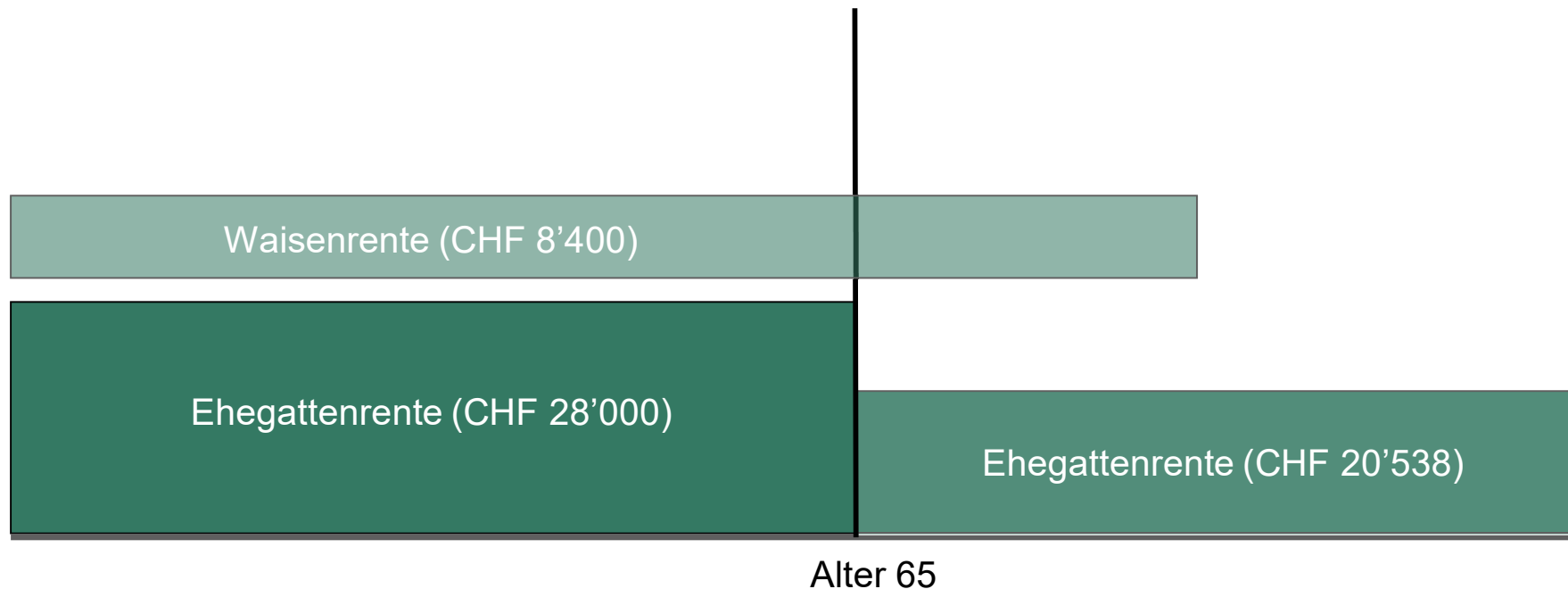
bc) die Geschwister;

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

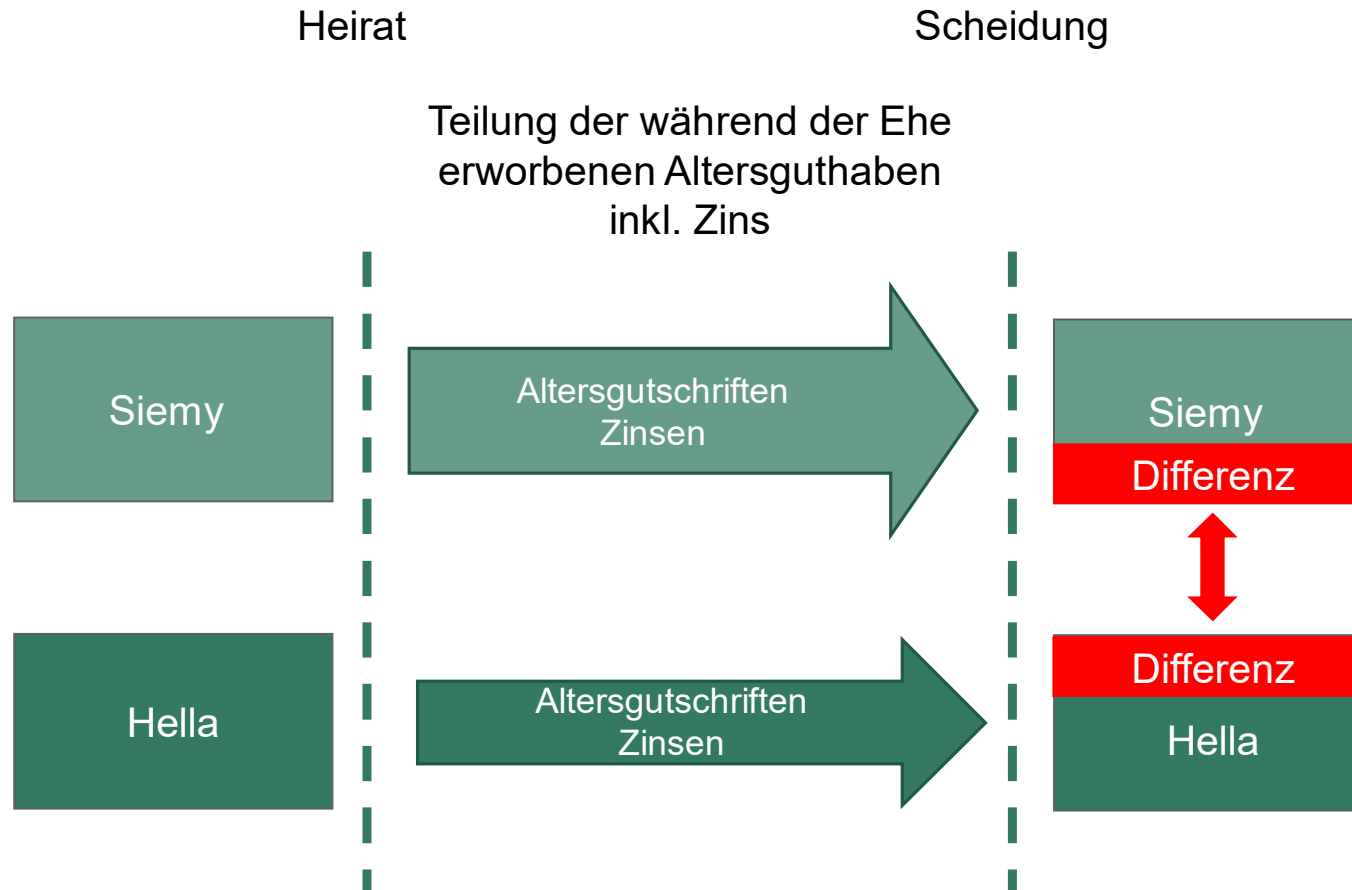
Vorbezug ist zu versteuern (aus eigenen Mitteln); bei Rückzahlung: Bezahlter Steuerbetrag kann zurückgefordert werden (ohne Zins).

■ Rückzahlung

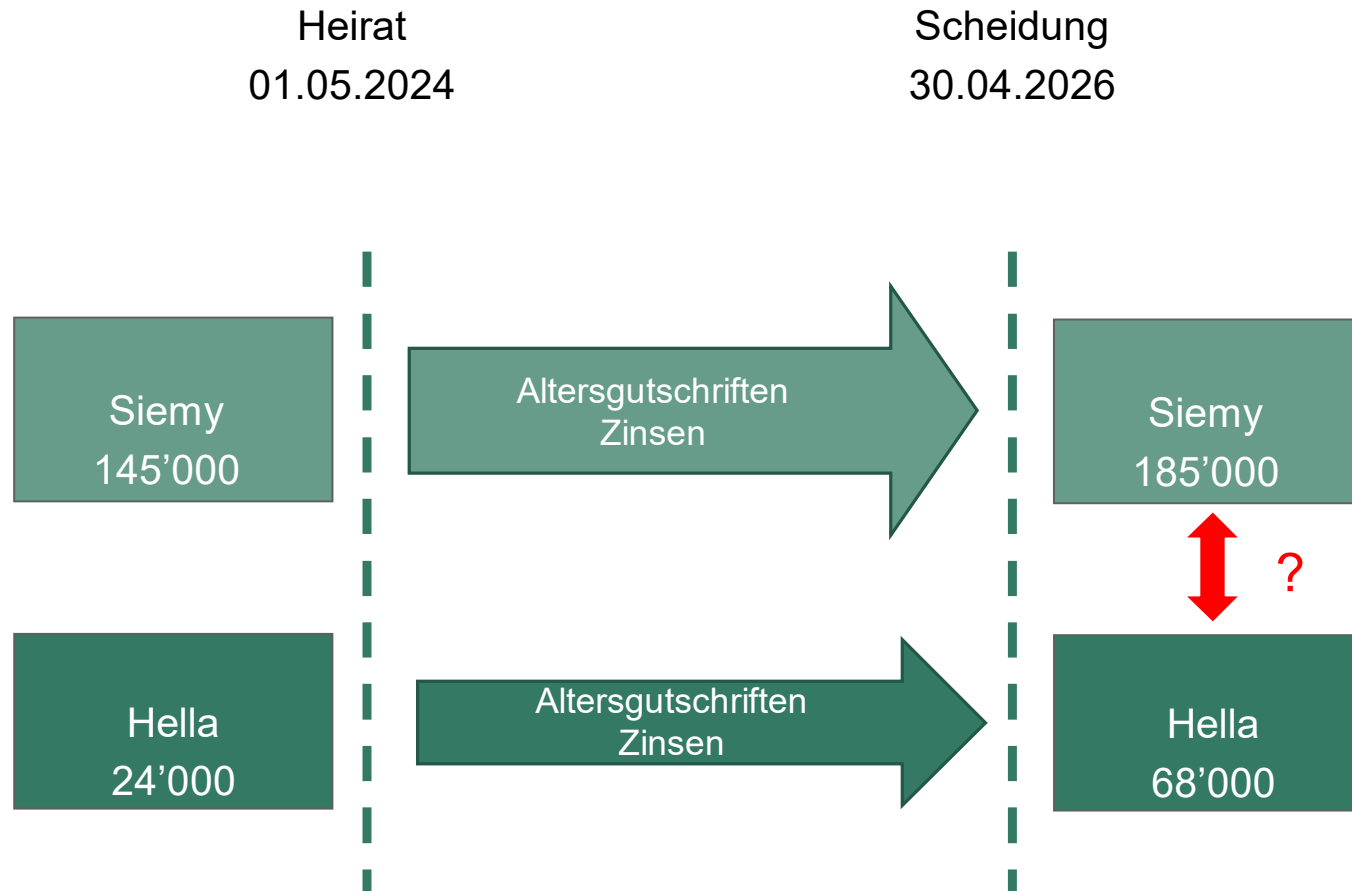
- zulässig **bis zum Referenzalter** bzw. bis zum Eintritt eines Vorsorgefalls; mind. CHF 10'000, Restzahlung < CHF 10'000; Bestätigung zuhanden der Steuerbehörde.
- Zwingende Rückzahlung des Vorbezugs (in Höhe des Erlöses), wenn
 - Rechte eingeräumt werden, die einer Veräusserung gleichkommen
 - beim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

8. Vorsorgeausgleich bei Scheidung

Vorsorgeausgleich bei Scheidung



Vorsorgeausgleich bei Scheidung



Vorsorgeausgleich bei Scheidung

Siemy

Austrittsleistung per 30.04.2026 CHF 185'000.00

Eintrittsleistung per Heirat	CHF 145'000.00
zzgl. Zins 1.25% 1.5.2024 bis 31.12.2024	<u>CHF 1'208.35</u>
Eintrittsleistung per 31.12.2024	CHF 146'208.35

zzgl. Zins 1.25% 1.1.2025 bis 31.12.2025	<u>CHF 1'827.60</u>
Eintrittsleistung per 31.12.2025	CHF 148'035.95

zzgl. Zins 1.25% 1.1.2026 bis 30.04.2026	<u>CHF 616.80</u>
Eintrittsleistung per 30.04.2026	CHF 148'652.75

./. Eintrittsleistung per 30.04.2026 CHF 148'652.75

Während der Ehe erworbene Freizügigkeitsleistung von Siemy CHF 36'347.25



Vorsorgeausgleich bei Scheidung

Hella

Austrittsleistung per 30.04.2026 CHF 68'000.00

Eintrittsleistung per Heirat	CHF 24'000.00
zzgl. Zins 1.25% 1.5.2024 bis 31.12.2024	<u>CHF 200.00</u>
Eintrittsleistung per 31.12.2024	CHF 24'200.00

zzgl. Zins 1.25% 1.1.2025 bis 31.12.2025	<u>CHF 302.50</u>
Eintrittsleistung per 31.12.2025	CHF 24'502.50

zzgl. Zins 1.25% 1.1.2026 bis 30.04.2026	<u>CHF 102.95</u>
Eintrittsleistung per 30.04.2026	CHF 24'605.45

./. Eintrittsleistung per 30.04.2026 CHF 24'605.45

Während der Ehe erworbene Freizügigkeitsleistung von Hella CHF 43'394.55

Siemy hat Anspruch auf die Hälfte der Differenz

$$(CHF 43'394.55 - CHF 36'347.25) \times 0.5 = 7'047.30 \times 0.5 =$$

CHF 3'523.65



9. Vorsorgeausweis

Vorsorgeausweis

PK Siemens, Freilagerstrasse 40, CH-8047 Zürich

Adresse

T direkt +41 58 558 41 31
 emanuel.walther@siemens.com

Zürich, 05.05.2026

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

Persönlicher Vorsorgeausweis per 01.01.2026

(Alle Beträge in CHF)

Personaldaten

Personalnummer	Pensionierung im Alter 65	2035
Sozialversicherungsnummer	Bestandesgruppe	Eintritt ab 1.7.2017
Geburtsdatum	Beschäftigungsgrad	100 %
Geschlecht		
Zivilstand		

Lohndaten

Gemeldeter Jahreslohn	96'475.00
Versicherter Lohn Sparen	70'015.00
Versicherter Lohn Risiko	70'015.00

Vorsorgeausweis

Altersguthaben

Gesamtes Altersguthaben per 01.01.2026	187'574.77
Davon Altersguthaben nach BVG per 01.01.2026	129'243.55
Voraussichtliches Altersguthaben mit 2 % Zins	396'374.75
Voraussichtliches Altersguthaben ohne Zins	340'499.75

Beitragsübersicht

	Arbeitnehmer	Arbeitgeber	Total
Sparbeitrag (Wahlsparoption: Standard)	7'282.20	8'821.80	16'104.00
Risiko-, Kosten- und gesetzliche Beiträge	1'050.60	1'750.20	2'800.80
Totalbeitrag	8'332.80	10'572.00	18'904.80
Monatlicher Beitrag (12 Monate)	694.40	881.00	1'575.40

Vorsorgeausweis

Voraussichtliche Leistungen im Alter

Rücktritt im Alter		Umwandlungssatz	Jährliche Rente	Kapitalbezug
58	2028	3.95 %	9'513.30	240'843.10
59	2029	4.10 %	10'732.30	261'764.00
60	2030	4.25 %	12'031.90	283'103.30
61	2031	4.40 %	13'414.25	304'869.35
62	2032	4.55 %	14'881.70	327'070.70
63	2033	4.70 %	16'436.65	349'716.10
64	2034	4.85 %	18'081.50	372'814.45
65	2035	5.00 %	19'818.75	396'374.75
66	2036	5.15 %	21'650.90	420'406.20
67	2037	5.30 %	23'580.65	444'918.35
68	2038	5.45 %	25'610.70	469'920.70
69	2039	5.60 %	27'743.70	495'423.10
70	2040	5.75 %	29'982.55	521'435.55

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

Vorsorgeausweis

Leistungen bei Invalidität

Jährliche Invalidenrente

42'009.00

Jährliche Invalidenkinderrente je Kind

8'401.80

Wartefrist für Beitragsbefreiung: Beitragsbefreiung vor Invalidität nicht versichert

Die Leistungen gelten bei einem Invaliditätsgrad von 100%.

Leistungen bei Tod vor der Pensionierung

Jährliche temporäre Ehegatten-/Lebenspartnerrente*

28'006.00

Jährliche lebenslange Ehegatten-/Lebenspartnerrente

11'791.40

Oder Todesfallkapital, falls keine Hinterlassenenleistungen fällig werden

187'574.77

Jährliche Waisenrente je Kind

8'401.80

* Die temporäre Ehegatten-/Lebenspartnerrente wird per 2035 in eine lebenslange Ehegatten-/Lebenspartnerrente umgewandelt.

Die Lebenspartnerschaft muss der Pensionskasse zu Lebzeiten gemeldet werden.

Leistungen bei Tod nach der ordentlichen Pensionierung

Jährliche lebenslange Ehegatten-/Lebenspartnerrente*

11'891.25

Jährliche Waisenrente je Kind

3'963.75

* Die Lebenspartnerschaft muss der Pensionskasse zu Lebzeiten gemeldet werden.

Vorsorgeausweis

Freizügigkeitsleistung, Einkauf und Wohneigentumsförderung

Freizügigkeitsleistung per 01.01.2026 gemäss FZG Art. 15	187'574.77
Maximal mögliche Einkaufssumme*	312'659.68
Total Einkäufe	0.00
Maximal möglicher Vorbezug für Wohneigentum**	105'872.05
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.

** Vorbehalten bleiben die gesetzlichen und reglementarischen Bestimmungen zur Wohneigentumsförderung. Für detaillierte Angaben ist das entsprechende Antragsformular einzureichen.

Gesundheitsvorbehalt bis

Dieser Ausweis ersetzt alle früheren Ausweise. Er dient lediglich zu Informationszwecken und begründet keinen Rechtsanspruch. Für die Leistungspflicht der Stiftung und den Leistungsumfang im Einzelnen ist das aktuelle Vorsorgereglement massgebend.

Hinweis zum Datenschutz

Die Vorsorgeeinrichtung behandelt Ihre Personendaten vertraulich und entsprechend den gesetzlichen Datenschutzvorschriften sowie der Datenschutzerklärung. Angaben zu Umfang und Zweck der Datenbearbeitung, über Ihre Rechte nach dem Datenschutzgesetz, Ihre Ansprechpartner sowie weitere Informationen finden Sie in unserer Datenschutzerklärung: <https://www.pk-siemens.ch/footer/datenschutz>

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

«My Pension» – Das Portal für versicherte Personen

Einstiegsseite

The screenshot shows the 'My Pension' portal homepage. A green circle on the left highlights the navigation menu with the following items: Übersicht (highlighted), Leistungen, Profil, Dokumente, Simulationen, Stiftung, Artikel, and Kontakt. Another green circle at the top highlights a modal window titled 'Vorsorgeausweis herunterladen' (Download Pension Statement), which includes options for 'Standard-Vorsorgeausweis' (selected) and 'Digitaler Vorsorgeausweis', a date field set to '29.08.2026', and buttons for 'Abbrechen' and 'Herunterladen'. A third green circle in the middle-left highlights a 'Willkommen' (Welcome) section with links to 'Vorsorgeausweis' and 'Vorsorgeplan Eintritt ab 01.07.2017', and a notification 'Sie haben neue Dokumente'. A fourth green circle at the bottom highlights a summary table of pension data. A banner at the top right reads 'Rundum gut versichert' (Completely well insured).

Aktuelles Altersguthaben	Durchschnittlicher Zinssatz der letzten 5...	Erwartete Rente pro Jahr	Erwarteter Umwandlungssatz
699'058 CHF	3%	76'367 CHF	5%

Other visible elements include a 'Geschäfts- und Finanzbericht 2025: Jetzt digital und interaktiv' section with a 'Weiterlesen' button, a contact section for Emanuel Walther (+41 58 558 41 31) with an 'E-Mail' button, and a section titled 'Vorsorgeleistungen verbessern und Steuern sparen'.

«My Pension» – Das Portal für versicherte Personen

Risikoleistungen

Übersicht

Leistungen

Profil

Dokumente

Simulationen

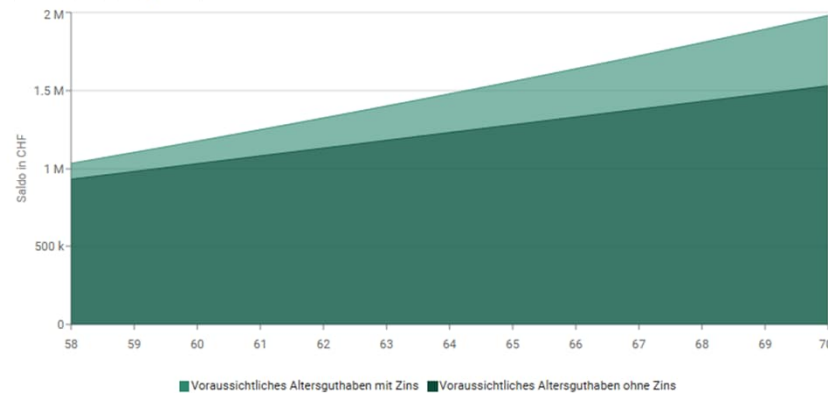
Stiftung

Artikel

Kontakt

Altersguthaben

Voraussichtliches Altersguthaben



Zinssatz



Risikoleistungen

Leistungen		CHF pro Jahr
Invalidität	Invalidenrente	118'447.20
	Invaliden-Kinderrente (pro Kind)	23'689.45
Tod vor Pensionierung	Partnerrente	78'964.80
	Waisenrente (pro Kind)	23'689.45
	Todesfallkapital (falls keine Hinterlassenenleistungen fällig werden)	699'057.55
Tod nach Pensionierung	Partnerrente	45'820.20
	Waisenrente (pro Kind)	15'273.40

Vorsorgeausweis

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

Herunterladen

«My Pension» – Das Portal für versicherte Personen

Profil

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

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

Wahlsparrption
Standard

In Firma eingetreten am
01.01.2022

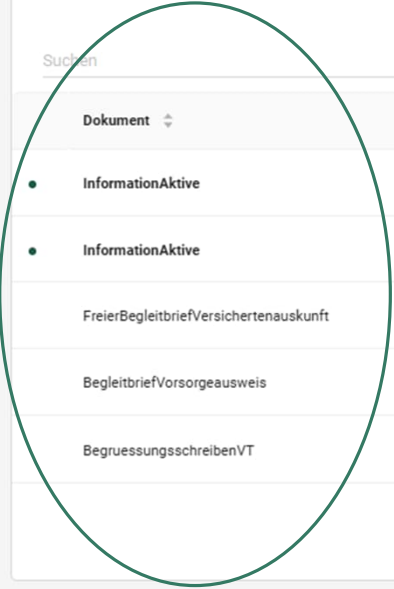
Mutationen

→ Wahlsparrption ändern

→ Partner registrieren

«My Pension» – Das Portal für versicherte Personen

Dokumente



The screenshot shows the 'Dokumente' section of the 'My Pension' portal. On the left is a sidebar with navigation links: Übersicht, Leistungen, Profil, Dokumente (highlighted), Simulationen, Stiftung, Artikel, and Kontakt. The main area displays a table of documents. A green circle highlights the first two rows of the table, both of which have a bullet point next to the document name 'InformationAktive'.

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		
BegrueussungsschreibenVT	Jenny Ueli	-	12.06.2024		

At the bottom right of the table, there is a pagination control showing '< 1 >' and '10 / Seite'.

«My Pension» – Das Portal für versicherte Personen

Simulationen

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

Simulationen

Einkauf

Machen Sie aus den heutigen Ersparnissen die Sicherheit von morgen

Wohneigentum

Entdecken Sie, wie Ihr Zuhause in Ihre Zukunft passt

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 quellensteuerverpflichtet
☐ Ja ☒ Nein

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

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

Rentenerhöhung
CHF 0.-

Steuersparnis
CHF 31'372.-

Wohneigentum

Maximaler Vorbezug
CHF 546'468.-

Nutzung des Altersguthabens für Wohneigentum
☒ Vorbezug ☐ Verpfändung

Betrag des Vorbezugs
546'468 CHF

Steuerberechnung

Postleitzahl Wohnort
8052

Zivilstand
Ledig

Anzahl Kinder (optional)
0

Konfession
Christkatholisch

Ich wohne ausserhalb der Schweiz
☒ Ja ☐ Nein

Ich bin quellensteuerverpflichtet
☐ Ja ☒ Nein

CHF 699'058.-
Altersguthaben vor Vorbezug

CHF 152'589.-
Altersguthaben nach Vorbezug

CHF 77'960.-
Rente pro Jahr vor Vorbezug

CHF 42'802.-
Rente pro Jahr nach Vorbezug

CHF 43'158.-
Steuersparnis

«My Pension» – Das Portal für versicherte Personen

Artikel

Übersicht

Leistungen

Profil

Dokumente

Simulationen

Stiftung

Artikel

Kontakt

Artikel

20.01.2026

Geschäfts- und Finanzbericht 2025: Jetzt digital und interaktiv

«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

E-Mail

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 Mobility AG	▼
BSH Hausgeräte AG	▼
Dematic GmbH	▼
Gigaset Technologies GmbH	▼
Werner Siemens-Stiftung	▼
Flender GmbH	▼
Yunex AG	▼
Kaderstiftung der Siemens-Gesellschaften in der Schweiz	▼
Geschäftsstelle der PK Siemens	▼

Siemens Schweiz AG, Regionalgesellschaft (RC)

Versicherte (A-E)

Sabina Basic
 Fachspezialistin berufliche Vorsorge
 ☎ 058 558 10 16
 ✉ sabina.basic@siemens.com

Versicherte (F-I, L, N-R, W-Y)

Daniel Bussmann
 Fachspezialist berufliche Vorsorge
 ☎ 058 558 36 63
 ✉ daniel.bussmann@siemens.com

Versicherte (J-K, M)

Luca Papagallo
 Fachspezialist berufliche Vorsorge
 ☎ +41 58 558 10 33
 ✉ luca.papagallo@siemens.com

Versicherte (S-V, 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 Mobility AG	▼
BSH Hausgeräte AG	▼
Dematic GmbH	▼
Gigaset Technologies GmbH	▼
Werner Siemens-Stiftung	▼
Flender GmbH	▼
Yunex AG	▼
Kaderstiftung der Siemens-Gesellschaften in der Schweiz	▼
Geschäftsstelle der PK Siemens	▼

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

Versicherte (A-J, Y-Z)

Emanuel Walther
 Fachspezialist berufliche Vorsorge
 ☎ 058 558 41 31
 ✉ emanuel.walther@siemens.com

Versicherte (K-X)

Daniel Stamm
 Fachspezialist berufliche Vorsorge
 ☎ +41 58 558 10 23
 ✉ daniel.stamm@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 Mobility AG	▼
BSH Hausgeräte AG	▼
Dematic GmbH	▼
Gigaset Technologies GmbH	▼
Werner Siemens-Stiftung	▼
Flender GmbH	▼
Yunex AG	▼
Kaderstiftung der Siemens-Gesellschaften in der Schweiz	▼
Geschäftsstelle der PK Siemens	▼

Siemens Mobility AG

Versicherte (A-T)

Erica Tognini
 Fachspezialistin berufliche Vorsorge
 ☎ 058 558 10 07
 ✉ erica.tognini@siemens.com

Versicherte (U-Z)

Daniel Bussmann
 Fachspezialist berufliche Vorsorge
 ☎ 058 558 36 63
 ✉ daniel.bussmann@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 Mobility AG	▼
BSH Hausgeräte AG	▼
Dematic GmbH	▼
Gigaset Technologies GmbH	▼
Werner Siemens-Stiftung	▼
Flender GmbH	▼
Yunex AG	▼
Kaderstiftung der Siemens-Gesellschaften in der Schweiz	▼
Geschäftsstelle der PK Siemens	▼

Siemens Energy AG

Versicherte (A-Z)

Luca Papagallo

Fachspezialist berufliche Vorsorge

☎ +41 58 558 10 33

✉ luca.papagallo@siemens.com

12. News aus der PK Siemens

News aus der PK Siemens

- Digitaler Geschäftsbericht 2024/2025
- Teilliquidation PK (Austritt SHS)
 - abgeschlossen
- Teilliquidation WOFO (Austritt SHS)
 - Infoschreiben (September 2025 / April 2026), Abschluss voraussichtlich per 30.09.2026
- Portal MyPension
 - Simulationen Pensionierung (voraussichtlich im Q4 / 2026)
 - Rollout für Alters- und Invalidenrentner «MyPension» (voraussichtlich Q4 / 2026)
 - Rentenbescheinigung für Steuererklärung
 - Kontoänderung

Disclaimer

Die Angaben und Berechnungen basieren auf dem Vorsorgereglement, gültig per 1.1.2026.

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.