

Vorzeitige Pensionierung – ein Wunschtraum?

Referat:

Margrit Bieri
Abteilungsleiterin Versicherung der PKZH

Achte auf
deine Gedanken!

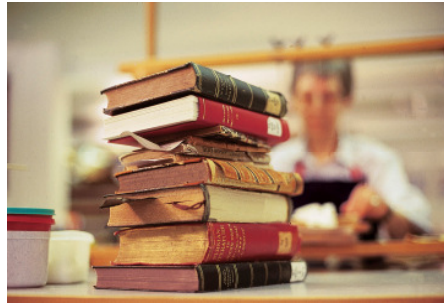
Sie sind
der Anfang
deiner Taten.

Weisheit aus China



Themen:

- Informationen
- aktueller Vorsorgeausweis
- Einkäufe
- Leistungen VSR 2011:
 - im Alter
 - im Todesfall
- Ihre Fragen



PENSIONS KASSE
STADT ZÜRICH

PENSIONS KASSE
STADT ZÜRICH

Suchen

Berechnungen Fragen & Antworten Kontakt Print

PKZH
Kontakt
Kassenorgane
Leitbild

News

14. September 2010: Stiftungsrat nimmt Halbjahresreporting ab

31. August 2010: Orientierung über das Ergebnis des schriftlichen Wahlverfahrens im Bereich Arbeitgebervertretungen der angeschlossenen Unternehmen

14. Juli 2010: Informationsveranstaltungen für die Personalverantwortlichen der Stadt Zürich und der angeschlossenen Unternehmen

06. Juli 2010: Personalles aus der Geschäftsleitung der PKZH

18. Juni 2010: Erneuerungswahl für den Stiftungsrat (Amtsdauer: 2011–2014)

Aktualisierte Seiten

1. Juli 2009: Neue Buchstabenverteilung der Sachbearbeitung im Geschäftsbereich Versicherung

30. Juni 2009: Jahreserichterstattung Kapitalanlagen und neue Anlagestrategie

Aktuelle Zahlen Vermögen (10 Jahre) Vermögen (12 Monate) Stand Ende Vorjahr

| | |
|------------------|----------------|
| Vermögen: | 13.06 Mrd. CHF |
| Reserven: | 1.56 Mrd. CHF |
| Deckungskapital: | 11.50 Mrd. CHF |
| Deckungsgrad: | 113.2 % |
| Performance: | 3.3 % |

Stand 31. Oktober 2010
Die Performance bezieht sich auf den Zeitraum 1.1. bis 31.10.2010.

Kurzportrait PKZH

1913 gegründet, ist die PKZH seit 2003 eine selbstständige Stiftung. Sie versichert die Stadtbewohnerin Zürich und 162 weitere Unterstützte. Insgesamt betreuen wir 27'958 Aktiv Versicherte und 15'222 Pensionsberechtigte (Stand Ende 2008).

Ihr verlässlicher Partner für die berufliche Vorsorge

Wir sind offen für Neuanmeldungen!

Links Jobs Datenschutz Sitemap PKZH Adresse

2011 - Vorzeitige Pensionierung - ein Wunschtraum? 4

PENSIONS KASSE
STADT ZÜRICH

Herr
Homer Simpson
742 Evergreen Terrace
12345 Springfield

Zürich, 04. Januar 2010

Vorsorgeausweis Januar 2010

Versichertendaten
AHV-Nummer 756.0000.0000.00
Vers.-Nummer xxxxxxx
Eintrittsdatum 16.06.2008

Lohndaten/Beiträge
Beschäftigungsgrad Koordinierter Lohn
Spar- / Risikobeitrag Arbeitgeber
Spar- / Risikobeitrag Arbeitnehmer

Arbeitgeber 000 Stadt Zürich
Geburtsdatum xx.xx.1963
Zivilstand verheiratet

Berechnet per: 31. Dezember 2010

100 nn sv

| Einkauf | | | |
|---|--|---|--|
| Möglicher Einkauf | | | 165'700.00 |
| Risikoleistungen / monatlich | | Zusatzpension (befristet bis Alter 63) | Grundpension (lebenslänglich) |
| Invalidenpension | | 810.70 | 2'394.10 |
| Ehegattenpension/Partnerspension | | 540.45 | 1'596.05 |
| Waisenpension | | 168.90 | 498.75 |
| Altersleistungen / monatlich | | | |
| <small>(ohne Berücksichtigung des Überbrückungszuschusses, siehe Erläuterungen)</small> | | | |
| Die voraussichtliche Alterspension im Alter 63 (gemessen an der heutigen Kaufkraft) entspricht ungefähr der Invaliden-Grundpension. Der maximale Einkauf verbessert die Alterspension um die Höhe der Zusatzpension und ist steuerlich absetzbar. | | | |
| | | | 498.75 |

Invaliden-Grundpension im Alter 63 (gemessen an der heutigen Kaufkraft) entspricht ungefähr der Invaliden-Grundpension. Der maximale Einkauf verbessert die Alterspension um die Höhe der Zusatzpension und ist steuerlich absetzbar.

} - ein Wunschtraum? 5

PENSIONS KASSE
STADT ZÜRICH

Einkauf auf das Leistungsziel (Art. 19 VSR PKZH)

- Vorteile des freiwilligen Einkaufs:
 - Verbesserung der **Altersleistungen**
 - Steuerwirksamkeit
- Der Einkauf kann getätigt werden
 - Jährlich in einem Einmalbetrag, bei grossen Beträgen in mehreren Tranchen
- **Einschränkungen** beim Kapitalbezug
 - Die aus Einkäufen resultierenden Guthaben können innert 3 Jahren nicht in Kapitalform bezogen werden

2011 - Vorzeitige Pensionierung - ein Wunschtraum? 6

Leistungen im Alter (Art. 29 – 33a VSR PKZH)

- Freiwillige Versicherung ab Alter 55
- Flexible Alterspensionierung zwischen Alter 58 und 65
- Aufgeschobene Alterspensionierung
- Teilpensionierung in maximal 3 Schritten
- Geschlechtsneutrale, altersabhängige Umwandlungssätze
- Kapitaloption stufenlos bis 50%
- Überbrückungszuschuss bei frühzeitigem Altersrücktritt
- Einkaufsmöglichkeiten
- Kinderpension

Die freiwillige Versicherung (Art. 21 VSR PKZH)

- Austretende Versicherte, die das 55. Altersjahr vollendet haben und mindestens 8 Beitragsjahre bei der PKZH ausweisen, dürfen die Versicherung weiterführen, sofern und solange sie nicht in die Vorsorgeeinrichtung eines neuen Arbeitgebers wechseln können
- Das Begehren ist spätestens 3 Monate nach Beendigung des Arbeitsverhältnisses zu stellen
- Es können keine Sparbeiträge erbracht werden
- Risikobeiträge hingegen sind geschuldet

Die freiwillige Versicherung II

- Für den Anspruch auf Invalidenpension ist die Erwerbsinvalidität massgebend
- Vor Vollendung des 58. Altersjahres kann die Auflösung der Versicherung verlangt werden
- Mit Vollendung des 58. Altersjahres werden zwingend Altersleistungen ausgerichtet, sofern nicht vorher der Vorsorgefall Invalidität oder Tod eingetreten ist

Alterspension – Umwandlungssätze 2011 (Tabelle 3 VSR PKZH)

- Leistungen
Flexibel und gleitend, **frei wählbar zwischen Alter 58 bis 65**

- Berechnung
Altersguthaben x Umwandlungssatz

| | |
|----|-------|
| 58 | 5.27% |
| 59 | 5.38% |
| 60 | 5.49% |
| 61 | 5.61% |
| 62 | 5.74% |
| 63 | 5.87% |
| 64 | 6.01% |
| 65 | 6.16% |

Beispiel Alter 63; Altersguthaben = 100'000
 $100'000 \times 5.87\% = 5'870 \text{ pro Jahr}$

Gleitende Pensionierung (Art. 33 VSR PKZH)

- Bei Reduktion des Beschäftigungsgrades nach dem vollendeten 58. Altersjahr um **mindestens 20%** kann man eine entsprechende **Teilpension** beantragen
- Der verbleibende Beschäftigungsgrad muss mindestens 20% betragen
- Die gleitende Pensionierung kann in **höchstens 3 Schritten** erfolgen
- Bedingung: Vorbesprechung mit dem Arbeitgeber

Aufgeschobene Alterspensionierung (Art. 29a VSR PKZH)

- Dauert das **Arbeitsverhältnis** nach dem vollendeten 65. Altersjahr weiterhin an, kann die Alterspension aufgeschoben werden.
- Der Aufschub ist höchstens bis zum 70. Altersjahr möglich.
- Während der Aufschubzeit werden keine Beiträge erhoben
- Das Altersguthaben wird gemäss dem jährlich festgesetzten Satz verzinst.
- Eine Arbeitsunfähigkeit führt nach Ablauf der Lohnfortzahlungspflicht zur sofortigen Alterspensionierung.

Kapitaloption (Art. 33a VSR PKZH)

- Bis zu 50% des Altersguthabens (stufenlos) können in Kapitalform bezogen werden
- Der Kapitalbezug muss **schriftlich** angemeldet werden
- Die Anmeldefrist beträgt **3 Monate**
- Ein Kapitalbezug bedingt das schriftliche **Einverständnis des Ehepartners**
 - notariell beglaubigte Unterschrift
oder
 - persönliche Vorsprache mit dem Pass (Anmeldung ist erforderlich)
- Ein Vorbezug für Wohneigentum wird beim Kapitalbezug angerechnet

Überbrückungszuschuss (UeZ) bei vorzeitiger Pensionierung (Art. 31 VSR PKZH)

- Der UeZ wird für Frauen und Männer **bis zum ordentlichen AHV-Rentenalter**, jedoch **längstens 5 Jahre**, ausgerichtet
- Die Höhe des UeZ entspricht der maximalen ordentlichen **AHV-Rente** (Stand 2011: Fr. 27'840 pro Jahr / Fr. 2'320 pro Monat). Bei Teilzeitbeschäftigung wird dieser anteilmässig berechnet
- Die Arbeitgeberbeteiligung für das **städtische Personal** an die Kosten des UeZ richtet sich nach dem zum Zeitpunkt der Pensionierung gültigen **Personalrecht** (AG 62% / AN 38%)

UeZ-Sonderregelung zum Gutschriftensystem 2012

Als Übergangsregelung zum Gutschriftensystem 2012 hat der Gemeinderat folgende Änderung von Art. 27 Abs. 3 Personalrecht beschlossen:

Bei einem Altersrücktritt von Angestellten der **Jahrgänge 1949 bis 1952** beträgt die städtische Beteiligung am Überbrückungszuschuss

- im 59. Altersjahr: 80 Prozent;
- im 60. Altersjahr: 85 Prozent;
- im 61. Altersjahr: 90 Prozent;
- im 62. Altersjahr: 95 Prozent;
- im 63. Altersjahr: 100 Prozent

Mögliche Einkäufe bei vorzeitiger Pensionierung

- Die durch die Finanzierung des **Überbrückungszuschusses** entstandene Kürzung kann durch einen Einmalbetrag ganz oder teilweise vermieden werden (Art. 31 VSR PKZH)
- Bei vorzeitiger Pensionierung kann die Kürzung im **Vergleich zum Alter 63** durch einen Einmalbeitrag ganz oder teilweise eingekauft werden (Art. 30 VSR PKZH)
- Bei **Kapitalbezug sind keine Einkäufe** möglich (Art. 19.7 VSR PKZH)

Die Einkäufe müssen zwischen **3 bis 6 Monaten vor dem Altersrücktritt** überwiesen werden

Online-Berechnung der Altersleistungen

- Die Altersleistungen (Alterspension, Alterskapital) inkl. mögliche Einkäufe können durch die versicherte Person selber im Internet online berechnet werden. Die notwendigen Daten sind auf dem aktuellen persönlichen Vorsorgeausweis ersichtlich.

www.pkzh.ch: Berechnungen

2011 - Vorzeitige Pensionierung - ein Wunschtraum? 17

PENSIONS KASSE
STADT ZÜRICH

Organisation Grundlagen GBA Aktive Leistungen Intranet Pensionskasse Stadt Zürich

Klicken Sie auf

Suchen

PKZH

Kontakt
Kassenorgane
Leitbild
Geschäftsbericht
Rechtsgrundlagen
VZ-Grundlagen
Verzinsungssatz
Verwaltungskosten
Angeschlossene Unternehmen
Beiträge / Einkauf
Leistungen
Merkblätter / Formulare
Adressänderung
Pensionierte
Versicherungstechnik
Kapitalanlagen
Archiv
Login
Berechnungen

Pensionskasse Stadt Zürich (PKZH)

News

14. September 2010:
Stiftungsrat nimmt Halbjahresreporting ab

31. August 2010:
Orientierung über das Ergebnis des schriftlichen Wahlverfahrens im Bereich Arbeitgebervertretungen der angeschlossenen Unternehmen

14. Juli 2010:
Informationsveranstaltungen für die Personalverantwortlichen der Stadt Zürich und der angeschlossenen Unternehmen

06. Juli 2010:
Personelles aus der Geschäftsleitung der PKZH

18. Juni 2010:
Erneuerungswahl für den Stiftungsrat (Amtsdauer 2011–2014)

Aktualisierte Seiten

1. Juli 2009
Neue Buchstabenverteilung der Sachbearbeitung im Geschäftsbereich Versicherung

30. Juni 2009
Jahresberichterstattung Kapitalanlagen und neue Anlagestrategie

Aktuelle Zahlen

| | Vermögen (10 Jahre) | Vermögen (12 Monate) | Stand Ende Vorjahr |
|------------------|---------------------|----------------------|--------------------|
| Vermögen: | 12.88 | | Mrd. CHF |
| Reserven: | 1.40 | | Mrd. CHF |
| Deckungskapital: | 11.48 | | Mrd. CHF |
| Deckungsgrad: | 111.8 | | % |
| Performance: | 1.9 | | % |

Stand 30. September 2010
Die Performance bezieht sich auf den Zeitraum 1.1. bis 30.9.2010.

Kurzportrat PKZH

1913 gegründet, ist die PKZH seit 2003 eine selbstständige Stiftung. Sie versichert die Stadtverwaltung Zürich und 162 weitere Unternehmen. Insgesamt betreuen wir 27'953 Aktiv Versicherte und 15'222 Pensionsberechtigte (Stand Ende 2008).

Ihr verlässlicher Partner für die berufliche Vorsorge

Wir sind offen für [Neuanschlüsse!](#)

Links Jobs Datenschutz Sitemap PKZH Adresse

2011 - Vorzeitige Pensionierung - ein Wunschtraum? 18

PENSIONS KASSE
STADT ZÜRICH

PENSIONS KASSE
STADT ZÜRICH

Suchen Berechnungen Fragen & Antworten Kontakt Print

PKZH

- Kontakt
- Kassenorgane
- Leitbild
- Geschäftsbericht
- Rechtsgrundlagen
- VZ-Grundlagen
- Verzinsungssatz
- Verwaltungskosten
- Angeschlossene Unternehmen
- Beiträge / Einkauf
- Leistungen
- Merkblätter / Formulare
- Versicherungstechnik
- Kapitalanlagen
- Archiv
- Login
- Berechnungen

Berechnungen

weiter zu den Online-Berechnungen

Bei Fragen und Anregungen zögern Sie nicht uns zu [kontaktieren](#).

[Links](#) [Jobs](#) [Datenschutz](#) [Sitemap](#) [PKZH Adresse](#)

klicken Sie auf

PENSIONS KASSE
STADT ZÜRICH

PENSIONS KASSE
STADT ZÜRICH

Diverse Berechnungen für Leistungen, Beiträge, Eintritte usw.

Auswahl Berechnungsart

Mit diesem Tool können Sie zu Ihrer Information verschiedene Berechnungen ausführen. Bitte beachten Sie, dass sich daraus kein Rechtsanspruch ableiten lässt. In zwei Schritten gelangen Sie zu den Resultaten:

- Wählen Sie aus untenstehenden Menü die gewünschte Berechnungsart und Ihr Geschlecht aus und klicken Sie auf "Weiter".
- Geben Sie dann die erforderlichen Daten ein und klicken Sie auf "Berechnen".

Und schon erhalten Sie die gewünschten Informationen zu der von Ihnen gewählten Berechnungsart.
Wählen Sie eine Berechnungsart und Ihr Geschlecht aus und geben Sie das Ausweisdatum ein. Klicken Sie anschliessend auf "Weiter".

- Bitte auswählen
- Eintritt
- Einkauf
- Beitragsberechnung
- Änderung des Lohns oder des Beschäftigungsgrads
- Wohnigentumsvorbezug
- Ehescheidung
- Alterspensionierung

Vorsorgereglement 2010 (PDF)

[WEB INFO» © 2008 - ICR Informatik AG](#)

bitte wählen Sie

PENSIONS KASSE
STADT ZÜRICH

PENSIONS KASSE
STADT ZÜRICH

Leistungsberechnung infolge Altersrücktritt

bitte blaue Felder ausfüllen

Angaben aus Ihrem Versicherungsausweis

| | | | | |
|----------------------------------|------------|-------------|--------------|----------------------|
| Datum Vorsorgeausweis TT.MM.JJJJ | 01.01.2010 | Arbeitgeber | Stadt Zürich | |
| Geburtsdatum TT.MM.JJJJ | 22.03.1952 | Zins | 3.0000 | gültig ab 01.01.2010 |
| Beschäftigungsgrad % | 100.00 | Zins | 3.0000 | gültig ab 01.01.2011 |
| Koordinierter Jahreslohn | 67'350.00 | | | |
| Geschlecht | männlich | | | |
| Freizügigkeitsleistung | 678'891.00 | | | |
| Zusatzbeitrag | | | | |

Angaben zur Pensionierung

| | | | |
|--|--|--|---------------|
| Pensionierungsdatum TT.MM.JJJJ | 31.05.2011 | Überbrückungszuschuss Kostenteilung der Stadt Zürich | persönlich |
| Pensionierungsgrad | 100.00 | 78'047.70 | 47'835.65 |
| Länger als 8 Jahre bei der Stadt tätig? | <input checked="" type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein | Umwandlungssatz | Alterskapital |
| Kostenbeteiligung am Überbrückungszuschuss | 0.00 | Maximal 50% | 364'106.15 |
| Individueller Kapitalbezug | | 5.3984 | 680'376.65 |

Ihre neu berechneten Pensionsansprüche. (Dient lediglich zur Information und begründet keinen Rechtsanspruch)

| | pro Monat | pro Jahr |
|---------------------------------------|-----------------|------------------|
| Grundpension 59 / 2 | 3'060.80 | 36'729.60 |
| Überbrückungszuschuss bis: 31.05.2016 | 2'280.00 | 27'360.00 |
| Total | 5'340.80 | 64'089.60 |
| Ehegattenrente nach Pensionierung | 2'040.55 | 24'486.60 |

klicken Sie auf berechnen
Einkauf? klicken Sie hier

2011 - Vorzeitige Pensionierung - ein Wunschtraum? 21

PENSIONS KASSE
STADT ZÜRICH

PENSIONS KASSE
STADT ZÜRICH

Spezialberechnungen (Einkäufe bei Altersrücktritt)

maximal möglicher Einkauf

Überbrückungszuschuss - Ihre persönlichen Kosten und möglicher Einkauf auf Leistungsziel Alter 63

| | | |
|--|------------|---|
| Einkauf Überbrückungszuschuss | 48'674.90 | <input checked="" type="checkbox"/> Überbrückungszuschuss persönlicher Anteil einkaufen |
| Einzubringendes Kapital für Leistungsziel 63 | 200'302.25 | <input checked="" type="checkbox"/> Auf Leistungsziel Alter 63 einkaufen |
| Individueller Einkauf | | 248'977.15 Maximal möglicher individueller Einkauf |

Ihre neu berechneten Pensionsansprüche. (Dient lediglich zur Information und begründet keinen Rechtsanspruch)

| | ohne Einkauf | | Mit Einkauf | |
|---------------------------------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|
| | pro Monat | pro Jahr | pro Monat | pro Jahr |
| Grundpension | 2'888.15 | 34'657.60 | 4'013.95 | 48'167.40 |
| Überbrückungszuschuss bis: 31.08.2016 | 2'320.00 | 27'840.00 | 2'320.00 | 27'840.00 |
| Total | 5'208.15 | 62'497.60 | 6'333.95 | 76'007.40 |
| Ehegattenrente nach Pensionierung | 1'925.45 | 23'105.40 | 2'675.95 | 32'111.40 |

[»PK WEB INFO» @ 2008 - ICR Informatik AG](#)

klicken Sie auf berechnen

2011 - Vorzeitige Pensionierung - ein Wunschtraum? 22

Hinterlassenenleistungen

Begünstigte:

- Ehegatten
- eingetragene Partner
- Partner mit
Unterstützungsvertrag
- gesch. Ehegatten
- Waisen
- sonstige Hinterlassene
- Kinder, Eltern



Leistungen an Ehegatten, eingetragene Partner, Waisen und sonstige Hinterlassene (Art. 34 – 37 VSR PKZH)

- Überlebende Ehegatten bzw. eingetragene Partner von verstorbenen Versicherten oder von Pensionsberechtigten haben Anspruch auf eine Ehegattenpension
 - Eine** der folgenden **Voraussetzungen** muss erfüllt sein:
 - sie haben ein oder mehrere Kinder
 - sie beziehen eine Rente der IV (1. Säule)
 - sie haben das 40. Alterjahr zurückgelegt und die Ehe bzw. eingetragene Partnerschaft hat mindestens 5 Jahre gedauert
- Sind die Voraussetzungen nicht erfüllt, besteht Anspruch auf eine Abfindung in der Höhe von 3 Ehegatten-Jahrespensionen
- Anspruch des geschiedenen Ehegatten (gem. Scheidungsurteil)
- Leistungen an sonstige Hinterlassene (gem. Versorgerschaden)
- Waisenpension (bis Alter 18, falls in Ausbildung bis Alter 25)

Pension für Partner mit eingereichtem Unterstützungsvertrag (Art. 35a VSR PKZH)

- Der überlebende Partner gleichen oder verschiedenen Geschlechts ist dem verwitweten Ehepartner bezüglich Anspruchsberechtigung und Höhe der Leistungen gleichgestellt
- Folgende Voraussetzungen müssen **kumulativ** erfüllt sein:
 - Die beiden Partner sind unverheiratet und es besteht keine Verwandtschaft
 - Die Lebensgemeinschaft mit gemeinsamem Haushalt muss nachweisbar mindestens 5 Jahre ununterbrochen bestanden haben
 - Die gegenseitige Unterstützung (Musterformular) wurde schriftlich vereinbart und der Vertrag muss zu Lebzeiten bei der PKZH eingereicht werden
- Die PKZH akzeptiert nur den Mustervertrag. Dieser steht im **Internet** zur Verfügung («**Partnerpension - Unterstützungsvertrag**»)
- Leistungen sind spätestens 3 Monate nach dem Tod zu beantragen

Pensionskasse Stadt Zürich (PKZH)

News

- 14. September 2010: Stiftungsrat nimmt Halbjahresreporting ab
- 31. August 2010: Orientierung über das Ergebnis des schriftlichen Wahlverfahrens im Bereich Arbeitgebervertretungen der angeschlossenen Unternehmen
- 14. Juli 2010: Informationsveranstaltungen für die Personalverantwortlichen der Stadt Zürich und der angeschlossenen Unternehmen
- 06. Juli 2010: Personalles aus der Geschäftsleitung der PKZH
- 18. Juni 2010: Erneuerungswahl für den Stiftungsrat (Amtsdauer: 2011–2014)

Aktuelle Zahlen

| | Vermögen (10 Jahre) | Vermögen (12 Monate) | Stand Ende Vorjahr |
|------------------|---------------------|----------------------|--------------------|
| Vermögen: | 13.06 | Mrd. CHF | |
| Reserven: | 1.56 | Mrd. CHF | |
| Deckungskapital: | 11.50 | Mrd. CHF | |
| Deckungsgrad: | 113.2 | % | |
| Performance: | 3.3 | % | |

Stand 31. Oktober 2010
Die Performance bezieht sich auf den Zeitraum 1.1. bis 31.10.2010.

Kurzportrait PKZH

1913 gegründet, ist die PKZH seit 2003 eine selbstständige Stiftung. Sie versichert die **Stadtbewohnerin Zürich** und 162 weitere **Unterstützte**. Insgesamt betreuen wir 27'958 Aktiv Versicherte und 15'222 Pensionberechtigte (Stand Ende 2008).

Ihr verlässlicher Partner für die berufliche Vorsorge

Wir sind offen für **Neuanmeldungen!**

2011 - Vorzeitige Pensionierung - ein Wunschtraum? 26

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!