

Sparkontoauszug

Merkblatt 2019

Der Sparkontoauszug gibt Auskunft über die Entwicklung des Sparkontos während eines bestimmten Zeitraums. Der vom Versicherten finanzierte Teil und der vom Arbeitgeber finanzierte Teil werden separat ausgewiesen.

Entwicklung des Sparkontos

Der Stand des Sparkontos zu Beginn des betreffenden Zeitraums ist in zwei Beträge aufgegliedert: die kumulierten Einlagen und Bezüge sowie das kumulierte Sparkonto. Unter den kumulierten Einlagen und Bezügen versteht man die Summe der Einlagen (Freizügigkeitsleistungen und Einkäufe) abzüglich allfälliger Bezüge (Wohneigentumsförderung, Scheidung), einschliesslich der Zinsen bis zu Beginn des betreffenden Zeitraums. Unter dem kumulierten Sparkonto versteht man die Summe der seit der Zugehörigkeit zur Vorsorgeeinrichtung einbezahlten Sparbeiträge, einschliesslich der Zinsen bis zu Beginn des betreffenden Zeitraums.

Die Bewegungen des betreffenden Zeitraums geben separat Auskunft über die Einlagen/Bezüge und Gutschriften (Sparbeiträge), die während dieses Zeitraums erfolgten, sowie über die während dieses Zeitraums den verschiedenen Bestandteilen des Sparkontos gutgeschriebenen Zinsen.

Der Stand des Sparkontos am Ende des Zeitraums gibt den Stand des Sparkontos am Ende des betreffenden Zeitraums an.

Die weiteren Informationen geben Auskunft über verschiedene, für den Versicherten relevante Werte. Dazu zählt unter anderem das minimale gesetzliche Altersguthaben. Dieses entspricht dem gemäss Art. 15 BVG berechneten Stand des Sparkontos, das heisst dem Vorsorgeguthaben, das der Versicherte hätte, wenn die Vorsorgeeinrichtung nur die BVG-Mindestleistungen versichern würde. Je nach Versichertem können auch andere Angaben aufgeführt sein. Zu erwähnen sind insbesondere das Vorsorgeguthaben zum Zeitpunkt der Eheschliessung, das Vorsorgeguthaben im Alter von 50 Jahren und die WEF-Bezüge.