



Pensionskasse Musik und Bildung  
Caisse de Pension Musique et Formation  
Cassa Pensioni Musica e Educazione

# Vorsorgeplan

## SE1/SE2/SE3

**PENSIONS-KASSE MUSIK UND BILDUNG (NACHSTEHEND PENSIONS-KASSE GENANNT)**  
**GÜLTIG AB 1. JANUAR 2015**

Für die im Vorsorgereglement umschriebene berufliche Vorsorge im Rahmen des BVG gilt ab dem **1. Januar 2015** für alle den **Vorsorgeplänen SE1 - SE3** zugehörigen versicherten Personen nachstehender Vorsorgeplan.

---

Alle Personen- und Funktionsbezeichnungen in diesem Reglement gelten gleichermaßen für beide Geschlechter.

Eingetragene Partnerschaften im Sinne des Partnerschaftsgesetzes PartG sind verheirateten Paaren gleichgestellt. Die gerichtliche Auflösung einer eingetragenen Partnerschaft entspricht der Scheidung. Die reglementarischen Bestimmungen, welche die verheiratete versicherte Person betreffen, gelten entsprechend auch für den eingetragenen Partner.

Die reglementarischen Bestimmungen gehen grundsätzlich den Angaben auf dem persönlichen Ausweis (zahlenmässige Kontrolle des reglementarischen Anspruchs zu einem gewissen Zeitpunkt) vor.

Massgebend ist der deutsche Text des Reglements.

---

---

## I Versicherte Personen (Ziffer 3 Vorsorgereglement)

### A. KREIS DER VERSICHERTEN PERSONEN

In diesen Vorsorgeplan können alle Personen bis zur Vollendung des 59. Altersjahres aufgenommen werden, welche bei einem der Pensionskasse beigetretenen Arbeitgeber angestellt oder Mitglied eines der Pensionskasse angeschlossenen Verbandes sind und ein Jahreseinkommen von mindestens CHF 5'000.- haben. Frühester Aufnahmezeitpunkt ist der 1. Januar nach Vollendung des 17. Altersjahres. Versicherbar ist deren Einkommen aus anerkannter selbständiger Erwerbstätigkeit. Die angeschlossenen Verbände sind unter [www.musikundbildung.ch](http://www.musikundbildung.ch) namentlich aufgeführt.

### B. AUFNAHME IN DEN KREIS DER VERSICHERTEN PERSONEN

Die Vorsorge beginnt mit dem Eingang der Anmeldung, der Beitrittsvereinbarung, der Bestätigung der Ausgleichskasse für die selbständige Erwerbstätigkeit und des Mitgliederausweises bei der Geschäftsstelle, frühestens jedoch mit dem auf der Anmeldung angegebenen Beginn. Die versicherte Person erhält nach ihrer Aufnahme in die Pensionskasse einen persönlichen Ausweis mit den für sie geltenden Daten. Ein neuer Ausweis wird ihr nach Ablauf jedes Versicherungsjahres unter Berücksichtigung der geleisteten Beiträge und Einlagen ausgehändigt. Jeder neue Ausweis ersetzt alle früheren.

---

## II Berechnungsgrundlagen (Ziffer 4 Vorsorgereglement)

### A. MASSGEBENDES ALTER/PENSIONALTER

Das für die Vorsorge massgebende Alter entspricht der Differenz zwischen Kalenderjahr und Geburtsjahr. Das Pensionsalter wird erreicht am Monatsersten, der der Vollendung des 64. Altersjahres für Frauen bzw. des 65. Altersjahres für Männer folgt.

### B. VERSICHERTES EINKOMMEN

Das versicherte Einkommen entspricht höchstens dem gemeldeten voraussichtlichen AHV-pflichtigen Jahreseinkommen oder eines Teiles davon, im Minimum CHF 5'000.-. Das definitiv zu versichernde Einkommen ist der Geschäftsstelle jährlich anzugeben und darf das AHV-pflichtige Jahreseinkommen aus selbständiger Erwerbstätigkeit nicht übersteigen.

### C. RISIKOBEITRAG

Der Risikobeitrag zur Finanzierung der Ansprüche auf Invaliden- und Hinterlassenenleistungen bis zum Erreichen des Pensionsalters beträgt 2.3% des gemäss Ziffer II/B versicherten Einkommens.

### D. ALTERSGUTSCHRIFTEN/ALTERSGUTHABEN

Anhang 1, Tabelle 1 – Höhe der jährlichen Altersgutschriften

Das Altersguthaben setzt sich zusammen aus:

- den individuellen Altersgutschriften
- den eingebrachten Freizügigkeitsleistungen
- den allfälligen Einmaleinlagen
- den darauf vergüteten Zinsen.

Das Altersguthaben reduziert sich gegebenenfalls um:

- die Vorbezüge im Rahmen der Wohneigentumsförderung
- die Teilauszahlungen infolge Scheidung oder Auflösung der eingetragenen Partnerschaft.

Das gesamte in diesen Vorsorgeplänen gebildete Altersguthaben versteht sich gemäss den gesetzlichen Bestimmungen als überobligatorisch. Die Altersguthaben werden zum durch den Stiftungsrat festgelegten Zinssatz (Anhang 1, Tabelle 3) verzinst.

---

## III Vorsorgeleistungen (Ziffer 5 Vorsorgereglement)

### A. IM ALTER

#### Lebenslängliche Altersrente

Die Altersrente wird fällig, wenn die versicherte Person das Pensionsalter erreicht. Als Basis für die Ermittlung der Altersrente werden bei der Pensionierung einer versicherten Person die Altersguthaben aus allen einzelnen Vorsorgeverhältnissen zusammengezogen. Das Altersguthaben wird nach dem vom Stiftungsrat festgelegten Umwandlungssatz umgewandelt (Anhang 1, Tabelle 4 – Überobligatorium).

Die erwerbsfähige versicherte Person kann anstelle der Altersrente die Kapitalauszahlung eines Viertels, der Hälfte oder ihres gesamten Altersguthabens verlangen. Die entsprechende Erklärung hat sie spätestens sechs Monate vor Beendigung der Erwerbstätigkeit der Pensionskasse schriftlich einzureichen. Auf diesem Kapitalbezug entfallen die weiteren Ansprüche auf Altersrenten, Pensionierten-Kinderrenten, Ehegattenrenten und Waisenrenten.

#### Pensionierten-Kinderrente

Die Pensionierten-Kinderrente wird fällig, wenn die versicherte Person eine Altersrente bezieht und gemäss Vorsorgereglement anspruchsbegründende Kinder hat. Sie beträgt pro Kind 20% der laufenden Altersrente.

#### Flexible Pensionierung

Versicherte Personen können frühestens ab Vollendung des 58. Altersjahres die vorzeitige Pensionierung verlangen, sofern sie die Erwerbstätigkeit endgültig aufgeben. Versicherte Personen, die ihre Erwerbstätigkeit über das Pensionsalter hinaus ausüben, können die Pensionierung um maximal fünf Jahre aufschieben. Das entsprechende Begehren ist der Pensionskasse spätestens drei Monate vor Erreichen des ordentlichen Pensionsalters schriftlich einzureichen.

### **B. BEI INVALIDITÄT**

#### Invalidenrente

Die Invalidenrente wird fällig mit dem Anspruch auf eine Rente der IV. Die Invalidenrente beträgt 50% des versicherten Einkommens.

#### Invaliden-Kinderrente

Die Invaliden-Kinderrente wird fällig, wenn die versicherte Person eine Invalidenrente bezieht und gemäss Vorsorgereglement anspruchsbegründende Kinder hat. Sie beträgt pro Kind 10% des versicherten Einkommens.

#### Befreiung von der Beitragszahlung

Die Beitragsbefreiung bei einer Arbeitsunfähigkeit infolge Krankheit oder Unfall von mindestens 40% beginnt nach einer Wartefrist von zwölf Monaten. Die Wartefrist beginnt grundsätzlich bei jeder Arbeitsunfähigkeit von Neuem. Beim erneuten Auftreten einer Arbeitsunfähigkeit aus gleicher Ursache (Rückfall) innert eines Jahres werden die Tage der früheren Arbeitsunfähigkeit an die Wartefrist angerechnet. Allfällige in der Zwischenzeit erfolgte Leistungsänderungen werden rückgängig gemacht. Richtet die IV vor der aufgeführten Wartefrist eine Rente aus, so wird die Beitragsbefreiung ab dem Zeitpunkt des IV-Rentenanspruchs gewährt.

### **C. IM TODESFALL**

#### Hinterlassenenrente für den überlebenden Ehegatten oder Lebenspartner

Die Hinterlassenenrente wird fällig, wenn eine versicherte Person stirbt, welche zum Todeszeitpunkt verheiratet war oder in einer nicht eingetragenen Lebenspartnerschaft gelebt hat. Im Übrigen richtet sich die Anspruchsbegründung nach dem Vorsorgereglement. Stirbt die versicherte Person vor Erreichen des Pensionsalters, beträgt die Hinterlassenenrente 24% des versicherten Einkommens. Stirbt die versicherte Person nach Erreichen des Pensionsalters, beträgt die Hinterlassenenrente 60% der laufenden Altersrente.

#### Waisenrente

Die Waisenrente wird fällig, wenn eine versicherte Person stirbt und gemäss dem Vorsorgereglement anspruchsberechtigte Kinder hinterlässt. Stirbt die versicherte Person vor Erreichen des Pensionsalters, beträgt die Waisenrente pro Kind 12% des versicherten Einkommens. Stirbt die versicherte Person nach Erreichen des Pensionsalters, beträgt die Waisenrente 20% der laufenden Altersrente.

#### Todesfallkapital

Das Todesfallkapital wird fällig, wenn die versicherte Person vor Erreichen des Pensionsalters stirbt. Das Todesfallkapital entspricht dem Altersguthaben, wie es am Ende des Todesjahres vorhanden gewesen wäre, soweit dieses Altersguthaben nicht zur Mitfinanzierung einer Hinterlassenenrente benötigt wird.

### **D. ANPASSUNG AN DIE PREISENTWICKLUNG**

Die Alters-, Invaliden- und Hinterlassenenleistungen werden der Preisentwicklung im Rahmen der finanziellen Möglichkeiten der Pensionskasse angepasst.

---

## IV Freizügigkeit (Ziffer 6 Vorsorgereglement)

### A. AUSSCHIEDENDE PERSONEN

Wer vorzeitig aus dem Kreis der versicherten Personen ausscheidet, hat Anspruch auf eine Freizügigkeitsleistung, die sich nach Art. 15 des Freizügigkeitsgesetzes (FZG) berechnet und dem am Tage des Ausscheidens vorhandenen Altersguthaben entspricht. Der Mindestanspruch gemäss Art. 17 FZG ist gewährleistet. Die ausscheidende versicherte Person bleibt während eines Monats nach ihrem Austritt für die Risiken Tod und Invalidität im Rahmen der Pensionskasse versichert. Geht sie vorher ein neues Vorsorgeverhältnis ein, so ist die neue Vorsorgeeinrichtung zuständig.

---

## V Wohneigentumsförderung (Ziffer 7 Vorsorgereglement)

### A. VORBEZUG UND VERPFÄNDUNG

Zur Finanzierung von Wohneigentum für den eigenen Bedarf hat die versicherte Person im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen die Möglichkeit der Verpfändung und des Vorbezuges ihrer Freizügigkeitsleistung. Für einen Vorbezug erhebt die Pensionskasse bei der versicherten Person einen Beitrag an die Bearbeitungskosten von CHF 400.-. Gebühren, Abgaben und sonstige Kosten, die beim Vorbezug oder der Verpfändung an Dritte zu leisten sind, sind durch die versicherte Person zu tragen.

---

## VI Finanzierung (Ziffer 8 Vorsorgereglement)

### A. JÄHRLICHER BEITRAG

Die Pensionskasse stellt keine Verwaltungskosten, keine Beiträge an den Sicherheitsfonds und keine Teuerungsbeiträge in Rechnung. Zudem beteiligt sie sich an der Finanzierung der Vorsorgeleistungen mit 0,5% des versicherten Lohnes ab Alter 55.

Anhang 1, Tabelle 2 – Höhe des jährlichen Gesamtbeitrages

Der Beitrag geht vollumfänglich zu Lasten der versicherten Person. Die Pensionskasse stellt der versicherten Person die Beiträge periodisch direkt in Rechnung.

### B. FREIZÜGIGKEITSLEISTUNGEN/EINMALEINLAGEN

Die Freizügigkeitsleistungen aus früherer Vorsorge sind in die Pensionskasse einzubringen. Die Pensionskasse kann Teile von Freizügigkeitsleistungen, welche die vollen reglementarischen Leistungen übersteigen, zurückweisen bzw. deren Übertragung auf ein Freizügigkeitskonto oder eine Freizügigkeitspolice nach Angaben des Versicherten veranlassen. Im Weiteren kann die versicherte Person freiwillig Beiträge leisten als Einmaleinlage für den Einkauf in die vollen reglementarischen Leistungen (Anhang 2, Einkaufstabelle). Diese gelten als überobligatorisches Altersguthaben. Eingebrachte Freizügigkeitsleistungen und allfällige Einmaleinlagen führen zu einer entsprechenden Erhöhung des Altersguthabens und damit zu Leistungsverbesserungen im Alter.

---