

Erläuterungen Versicherungsausweis PK1

Berechnungsgrundlagen

Basissalär, Incentive/Bonus und Schichtzulage werden bis zu einer Lohngrenze von CHF 150'000 in der PK1 versichert.

Versicherte Löhne

Ausgehend von den reglementarischen Bestimmungen werden die versicherten Löhne in der PK1 berechnet.

Voraussichtliche Altersleistungen

Die Altersleistungen in der PK1 werden ausgehend von der vorhandenen Freizügigkeitsleistung mit den zukünftigen Altersgutschriften und der angenommenen Verzinsung hochgerechnet und mit dem Umwandlungssatz in eine Rente umgewandelt.

Das Sparguthaben wird im Zeitpunkt der Pensionierung ausbezahlt. Anstelle des einmaligen Bezugs kann aus dem vorhandenen Sparguthaben eine bis zum AHV-Alter befristete Überbrückungsrente bezogen werden.

Risikoleistungen PK1

- Die Invalidenrente (bis zum Erreichen des AHV-Alters) beträgt 60% des versicherten Lohnes Risikoplan.
- Die Ehegattenrente / Lebenspartnerrente beträgt 60% der versicherten Invalidenrente.
- Die Kinderrenten (Invalidenkinder- und Waisenrente) betragen pro Kind jeweils 20% der versicherten Invalidenrente. Kinderrenten werden bis Alter 20, bzw. bis Alter 25 bei fortdauernder Ausbildung ausgerichtet.
- Das versicherte Todesfallkapital wird zusätzlich (einmalig) entrichtet. Begünstigte Personen gemäss reglementarischer Bestimmung.

Freizügigkeitsleistungen

Vorhandenes Vorsorgeguthaben per Berechnungsstichtag in CHF (im Altersplan PK1 sowie im Sparplan).

Beiträge

Die Beiträge umfassen den Altersplan, die Spar- und Risikobeiträge in der PK1.

Basel, 21. August 2019

Versicherungsausweis per 01.08.2019

alle Beträge in CHF

Berechnungsgrundlagen		Versicherte Löhne	PK1	PK2	KK
Beschäftigungsgrad	100.00%	Altersplan	116'235.00	0.00	0.00
Basissalär (100%)	105'000.00	Risikoplan	80'115.00	0.00	0.00
Incentive/Bonus	12'915.00	Sparplan	116'235.00		
Schichtzulage	23'205.00				

Voraussichtliche Altersleistungen (angen. Verzinsung PK1: 2.5%, PK2: 2.5%, KK: 2.5%)

Alter	Altersguth. PK1	UWS	Rente PK1 ¹	Sparguth. PK1	Kapital PK2	Kapital KK
60	1'012'667.05	4.71%	47'700.00	45'697.30	0.00	0.00
61	1'070'994.55	4.83%	51'732.00	50'907.75	0.00	0.00
62	1'130'780.20	4.95%	55'980.00	56'248.40	0.00	0.00
63	1'192'060.50	5.07%	60'444.00	61'722.60	0.00	0.00
64	1'254'872.80	5.21%	65'388.00	67'333.65	0.00	0.00
65	1'319'255.45	5.35%	70'584.00	73'085.00	0.00	0.00

¹ Mögliche Alterskinderrente: 20% der lebenslangen Altersrente

Risikoleistungen	PK1	PK2	KK
Invalidenrente bis Alter 65	48'072.00		0.00
Invalidenrente pro Kind	9'624.00		0.00
Invaliditätskapital (einmalig)	32'664.30	0.00	
Ehegatten- / Lebenspartnerrente	28'848.00		0.00
Waisenrente pro Kind ²	9'624.00		0.00
Todesfallkapital (einmalig)	158'027.10	0.00	0.00

² Waisenrente: 20% (bei Ableben beider Elternteile: 40%)

Freizügigkeitsleistungen	PK1	PK2	KK
Altersguthaben (davon BVG CHF 256'522.80)	848'594.30	0.00	0.00
Sparguthaben	32'664.30		

Beiträge pro Monat	PK1	PK2	KK
	Plus	Standard	Standard
Beitragsskala			
Altersplan	10.20% 988.00	7.25% 0.00	10.00% 0.00
Risikoplan	0.60% 40.05	0.40% 0.00	
Sparplan	1.75% 169.50		
Short Term Incentive (einmal jährlich)			10.00% 0.00
Total Beiträge Arbeitnehmer	1'197.55	0.00	0.00
Altersplan	16.40% 1'588.55	14.50% 0.00	15.00% 0.00
Risikoplan	1.20% 80.10	0.80% 0.00	5.00% 0.00
Sparplan	1.75% 169.50		
Short Term Incentive (einmal jährlich)			15.00% 0.00
Total Beiträge Arbeitgeber	1'838.15	0.00	0.00

Erläuterungen Versicherungsausweis PK1 - Fortsetzung

Einkaufsmöglichkeiten

Beträge in CHF der möglichen Einkäufe per Stichtag zur Finanzierung von fehlenden Beitragsjahren in den Altersplänen der PK1, dem Sparplan und zur Finanzierung des vorzeitigen Altersrücktritts per Alter 60.

Jährliche Kompensationszahlung I

Gutschrift zur Kompensation der Renteneinbusse aufgrund des Planwechsels per 01.01.2011

Jährliche Kompensationszahlung II

Gutschrift zur Kompensation der Renteneinbusse aufgrund der Anpassung des Umwandlungssatzes per 01.01.2016

Weitere Informationen

Ausser den Kompensationszahlungen sind hier bei den Pensionskassen Novartis hinterlegte Informationen - soweit zutreffend - wie z.B.:

- Freizügigkeitsleistung bei Heirat
- Freizügigkeitsleistung im Alter 50
- Bezugsmöglichkeit WEF
- Verpfändung für Wohneigentum
- Unbezahlter Urlaub

und Details zu Hinterlassenen-Leistungen

- Unterstützungsvertrag,
- Begünstigtenordnung

aufgeführt.

Versicherungsausweis per 01.08.2019
Mustermann, Max, 2999999

Einkaufsmöglichkeiten	PK1	PK2	KK
Altersplan	170'205.50	0.00	0.00
Sparplan	54'395.70		
Vorzeitiger Altersrücktritt	424'025.30		
Weitere Informationen	PK1	PK2	KK
Freizügigkeitsleistung bei Heirat	0.00	0.00	0.00
Freizügigkeitsleistung im Alter 50	431'527.15	0.00	0.00
Maximale Bezugsmöglichkeit WEF	440'629.30	0.00	0.00
Jährliche Kompensationszahlung I ... Altersplan PK1	8'337.15		
Jährliche Kompensationszahlung II ... Altersplan PK1	18'943.65		
Unterstützungsvertrag hinterlegt			Nein
Begünstigtenordnung hinterlegt			Nein
Verpfändung für Wohneigentum			Nein
Unbezahlter Urlaub			Nein

Dieser Ausweis ersetzt alle früheren. Er dient der Information und begründet keinen Rechtsanspruch auf die genannten Leistungen. Die Berechnung der Leistungen erfolgt im Einzelfall aufgrund der entsprechenden reglementarischen Bestimmungen.