

## 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, 8. Januar 2021

## Versicherungsausweis per 01.01.2021

alle Beträge in CHF

Berechnungsgrundlagen		Versicherte Löhne	PK1	PK2	KK
Beschäftigungsgrad	100.00%	Altersplan	115'435.00	0.00	0.00
Basissalär (100%)	123'500.00	Risikoplan	98'405.00	0.00	0.00
Incentive/Bonus	17'030.00	Sparplan	115'435.00		

Voraussichtliche Altersleistungen (angen. Verzinsung PK1: 2.5%, PK2: 2.5%, KK: 2.5%)						
Alter	Altersguth. PK1	UWS	Rente PK1 <sup>1</sup>	Sparguth. PK1	Kapital PK2	Kapital KK
62	1'258'651.20	4.95%	62'304.00	53'542.60	0.00	0.00
63	1'297'573.00	5.07%	65'796.00	57'946.50	0.00	0.00
64	1'360'486.90	5.21%	70'884.00	63'435.60	0.00	0.00
65	1'424'973.70	5.35%	76'248.00	69'061.90	0.00	0.00

<sup>1</sup> Mögliche Alterskinderrente: 20% der lebenslangen Altersrente

Risikoleistungen	PK1	PK2	KK
Invalidenrente bis Alter 65	59'052.00		0.00
Invalidenrente pro Kind	11'820.00		0.00
Invaliditätskapital (einmalig)	53'183.75	0.00	
Ehegatten- / Lebenspartnerrente	35'436.00		0.00
Waisenrente pro Kind <sup>2</sup>	11'820.00		0.00
Todesfallkapital (einmalig)	306'557.90	0.00	0.00

<sup>2</sup> Waisenrente: 20% (bei Ableben beider Elternteile: 40%)

Freizügigkeitsleistungen	PK1	PK2	KK
Altersguthaben (davon BVG CHF 319'344.45)	1'255'588.50	0.00	0.00
Sparguthaben	53'183.75		

Beiträge pro Monat	PK1		PK2		KK
	Standard		Standard		Standard
Beitragskala					
Altersplan	8.80%	846.50	7.75%	0.00	10.00%
Risikoplan	0.60%	49.20	0.40%	0.00	
Sparplan	1.75%	168.35			
Short Term Incentive (einmal jährlich)				10.00%	0.00
Total Beiträge Arbeitnehmer		1'064.05		0.00	0.00
Altersplan	17.60%	1'693.05	15.50%	0.00	15.00%
Risikoplan	1.20%	98.40	0.80%	0.00	5.00%
Sparplan	1.75%	168.35			
Short Term Incentive (einmal jährlich)				15.00%	0.00
Total Beiträge Arbeitgeber		1'959.80		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.

### Weitere Informationen

Hier sind 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 01.01.2021  
Mustermann Max, 2999999

<b>Einkaufsmöglichkeiten</b>	<b>PK1</b>	<b>PK2</b>	<b>KK</b>
Altersplan	0.00	0.00	0.00
Sparplan	63'405.60		
Vorzeitiger Altersrücktritt	168'417.70		

<b>Weitere Informationen</b>	<b>PK1</b>	<b>PK2</b>	<b>KK</b>
Freizügigkeitsleistung im Alter 50	418'600.05	0.00	0.00
Maximale Bezugsmöglichkeit WEF	654'386.15	0.00	0.00

Unterstützungsvertrag hinterlegt			Nein
Begünstigtenordnung hinterlegt			Ja
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.