

Erläuterungen Versicherungsausweis PK1 und PK2

Berechnungsgrundlagen

Basissalar, Incentive/Bonus und Schichtzulage werden bis zu einer Lohngrenze von CHF 150'000 in der PK1 versichert. Lohnanteile über dieser Lohngrenze werden in der PK2 versichert.

Versicherte Löhne

Ausgehend von den reglementarischen Bestimmungen werden die versicherten Löhne in der PK1 und in der PK2 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. Das Alterskapital in der PK2 wird ausgehend von der vorhandenen Freizügigkeitsleistung mit den zukünftigen Altersgutschriften und der angenommenen Verzinsung hochgerechnet.

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.

Risikoleistungen PK2

Im Leistungsfall (Tod oder Invalidität) gelangt das jeweilige Kapital zur Auszahlung.

Freizügigkeitsleistungen

Vorhandenes Vorsorgeguthaben per Berechnungsstichtag in CHF (im Altersplan PK1 und PK2 sowie im Sparplan PK1).

Beiträge

Die Beiträge umfassen den Altersplan, die Spar- und Risikobeiträge in der PK1, den Altersplan und Risikobeiträge in der PK2

Basel, 21. August 2019

Versicherungsausweis per 01.08.2019

alle Beträge in CHF

Berechnungsgrundlagen	Versicherte Löhne	PK1	PK2	KK	
Beschäftigungsgrad	100.00%	Altersplan	125'115.00	80'000.00	0.00
Basissalar (100%)	180'000.00	Risikoplan	155'115.00	80'000.00	0.00
Incentive/Bonus	50'000.00	Sparplan	205'115.00		

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	1'226'891.00	4.71%	57'792.00	125'900.80	499'135.45	0.00
61	1'293'095.90	4.83%	62'460.00	136'227.90	528'614.25	0.00
62	1'360'955.85	4.95%	67'368.00	146'813.25	558'830.00	0.00
63	1'430'512.40	5.07%	72'528.00	157'663.15	589'801.15	0.00
64	1'501'807.80	5.21%	78'252.00	168'784.30	621'546.60	0.00
65	1'574'885.60	5.35%	84'264.00	180'183.50	654'085.65	0.00

¹ Mögliche Alterskinderrente: 20% der lebenslangen Altersrente

Risikoleistungen	PK1	PK2	KK
Invalidenrente bis Alter 65	93'072.00		0.00
Invalidenrente pro Kind	18'624.00		0.00
Invaliditätskapital (einmalig)	65'159.20	336'349.25	
Ehegatten- / Lebenspartnerrente	55'848.00		0.00
Waisenrente pro Kind ²	18'624.00		0.00
Todesfallkapital (einmalig)	405'567.80	336'349.25	0.00

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

Freizügigkeitsleistungen	PK1	PK2	KK
Altersguthaben (davon BVG CHF 200'804.65)	833'148.70	336'349.25	0.00
Sparguthaben	65'159.20		

Beiträge pro Monat	PK1	PK2	KK			
Beitragsskala	Plus	Minus	Standard			
Altersplan	9.60%	1'000.90	4.75%	316.65	10.00%	0.00
Risikoplan	0.60%	77.55	0.40%	26.65		
Sparplan	1.75%	299.15				
Short Term Incentive (einmal jährlich)				10.00%		0.00
Total Beiträge Arbeitnehmer		1'377.60		343.30		0.00
Altersplan	15.20%	1'584.80	13.50%	900.00	15.00%	0.00
Risikoplan	1.20%	155.10	0.80%	53.35	5.00%	0.00
Sparplan	1.75%	299.15				
Short Term Incentive (einmal jährlich)					15.00%	0.00
Total Beiträge Arbeitgeber		2'039.05		953.35		0.00

Erläuterungen Versicherungsausweis PK1 und PK2 - Fortsetzung

Einkaufsmöglichkeiten

Beträge in CHF der möglichen Einkäufe per Stichtag zur Finanzierung von fehlenden Beitragsjahren in den Altersplänen der PK1 und PK2, dem Sparplan (PK1) und zur Finanzierung des vorzeitigen Altersrücktritts per Alter 60 (PK1).

PK2 Gewählte Anlagestrategie

Wiedergabe der in EquatePlus gewählten Anlagestrategie zur Information

PK1: Jährliche Kompensationszahlung I

Gutschrift zur Kompensation der Renteneinbusse aufgrund des Planwechsels per 01.01.2011

PK1: 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 Maria, 29999998

Einkaufsmöglichkeiten	PK1	PK2	KK
Altersplan	55'543.15	44'770.75	0.00
Sparplan	49'500.10		
Vorzeitiger Altersrücktritt	421'637.55		
Weitere Informationen	PK1	PK2	KK
Freizügigkeitsleistung bei Heirat	37'136.25	0.00	0.00
Freizügigkeitsleistung im Alter 50	567'514.80	234'112.90	0.00
Maximale Bezugsmöglichkeit WEF	567'514.80	234'112.90	0.00
Gewählte Anlagestrategie		LifeCycle	
Jährliche Kompensationszahlung I ... Altersplan PK1	8'081.80		
Jährliche Kompensationszahlung II ... Altersplan PK1	16'227.30		
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.