

Erläuterungen Versicherungsausweis PK1/PK2/KK

Berechnungsgrundlagen

Basissalar, Incentive/Bonus und Schichtzulage werden bis zu einer Lohngrenze von CHF 150'000 in der PK1 und Lohnteile über dieser Lohngrenze in der PK2 versichert. Der Basislohnanteil über CHF 220'000 sowie der Short Term Incentive sind, wie reglementarisch vorgesehen, in der Kaderkasse versichert

Versicherte Löhne

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

Risikoleistungen PK1 und Kaderkasse

- 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, PK2 und Kaderkasse sowie im Sparplan PK1).

Beiträge

Die Beiträge umfassen die Altersgutschriften und Risikobeiträge der PK1, PK2 und Kaderkasse.

Basel, 8. Januar 2021

Versicherungsausweis per 01.01.2021

alle Beträge in CHF

Berechnungsgrundlagen		Versicherte Löhne		PK1	PK2	KK
Beschäftigungsgrad	100.00%	Altersplan	124'905.00	70'000.00	55'000.00	55'000.00
Basissalar (100%)	275'000.00	Risikoplan	194'905.00	70'000.00	153'220.00	153'220.00
Incentive/Bonus	0.00	Sparplan	194'905.00			

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	0.00	4.71%	0.00	0.00	773'505.05	1'146'033.35
61	1'738'065.35	4.83%	83'952.00	193'873.40	789'780.05	1'184'338.55
62	1'814'491.80	4.95%	89'820.00	205'542.25	825'799.55	1'252'252.20
63	1'892'828.90	5.07%	95'976.00	217'502.80	862'719.55	1'321'863.70
64	1'973'124.40	5.21%	102'804.00	229'762.35	900'562.55	1'393'215.50
65	2'055'427.30	5.35%	109'968.00	242'328.40	939'351.60	1'466'351.10

¹ Mögliche Alterskinderrente: 20% der lebenslangen Altersrente

Risikoleistungen	PK1	PK2	KK
Invalidenrente bis Alter 65	116'952.00		91'932.00
Invalidenrente pro Kind	23'400.00		18'396.00
Invaliditätskapital (einmalig)	186'120.80	773'505.05	
Ehegatten- / Lebenspartnerrente	70'176.00		55'164.00
Waisenrente pro Kind ²	23'400.00		18'396.00
Todesfallkapital (einmalig)	702'271.80	773'505.05	1'146'033.35

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

Freizügigkeitsleistungen	PK1	PK2	KK
Altersguthaben (davon BVG CHF 277'131.30)	1'696'607.50	773'505.05	1'146'033.35
Sparguthaben	186'120.80		

Beiträge pro Monat	PK1	PK2	KK			
Beitragskala	Standard	Standard	Standard			
Altersplan	8.80%	915.95	7.75%	452.10	10.00%	458.35
Risikoplan	0.60%	97.45	0.40%	23.35		
Sparplan	1.75%	284.25				
Short Term Incentive (einmal jährlich)				10.00%	0.00	
Total Beiträge Arbeitnehmer	1'297.65	475.45			458.35	
Altersplan	17.60%	1'831.95	15.50%	904.15	15.00%	687.50
Risikoplan	1.20%	194.90	0.80%	46.65	5.00%	638.40
Sparplan	1.75%	284.25				
Short Term Incentive (einmal jährlich)					15.00%	0.00
Total Beiträge Arbeitgeber	2'311.10	950.80			1'325.90	

Erläuterungen Versicherungsausweis PK1/PK2/KK - Fortsetzung

Einkaufsmöglichkeiten

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

PK2 und Kaderkasse: Gewählte Anlagestrategie

Wiedergabe der in EquatePlus gewählten Anlagestrategie zur Information
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, 29999999

Einkaufsmöglichkeiten	PK1	PK2	KK
Altersplan	0.00	0.00	271'251.65
Sparplan	13.50		
Vorzeitiger Altersrücktritt	0.00		
<hr/>			
Weitere Informationen	PK1	PK2	KK
Freizügigkeitsleistung bei Heirat	230'604.35	0.00	0.00
Freizügigkeitsleistung im Alter 50	1'001'643.30	0.00	114'770.30
Maximale Bezugsmöglichkeit WEF	1'001'643.30	386'752.55	573'016.70
Gewählte Anlagestrategie		Aktien 25 ^{plus}	LifeCycle

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.