

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 Berechnungstichtag in CHF (im Altersplan PK1 sowie im Sparplan).

Beiträge

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

Basel, 13. Januar 2023

Versicherungsausweis per 01.02.2023

alle Beträge in CHF

| Berechnungsgrundlagen | | Versicherte Löhne | | |
|-----------------------|------------|-----------------------|------|------|
| | | PK1 | PK2 | KK |
| Beschäftigungsgrad | 100.00% | Altersplan 104'275.00 | 0.00 | 0.00 |
| Basissalär (100%) | 130'000.00 | Risikoplan 104'275.00 | 0.00 | 0.00 |
| Incentive/Bonus | 0.00 | Sparplan 104'275.00 | | |

Voraussichtliche Altersleistungen (angen. Verzinsung PK1: 2.0%, PK2: 2.0%, KK: 2.0%)

| Alter | Altersguth. PK1 | UWS | Rente PK1 ¹ | Sparguth. PK1 | Kapital PK2 | Kapital KK |
|-------|-----------------|-------|------------------------|---------------|-------------|------------|
| 60 | 1'092'562.60 | 4.36% | 47'640.00 | 90'473.45 | 0.00 | 0.00 |
| 61 | 1'146'061.45 | 4.48% | 51'348.00 | 95'932.10 | 0.00 | 0.00 |
| 62 | 1'200'630.30 | 4.60% | 55'236.00 | 101'499.95 | 0.00 | 0.00 |
| 63 | 1'256'290.50 | 4.72% | 59'304.00 | 107'179.15 | 0.00 | 0.00 |
| 64 | 1'313'063.95 | 4.85% | 63'684.00 | 112'971.90 | 0.00 | 0.00 |
| 65 | 1'370'972.85 | 5.00% | 68'556.00 | 118'880.55 | 0.00 | 0.00 |

¹ Mögliche Alterskinderrente: 20% der lebenslangen Altersrente

| Risikoleistungen | | PK1 | PK2 | KK |
|-----------------------------------|--|------------|------|------|
| Invalidenrente bis Alter 65 | | 62'568.00 | | 0.00 |
| Invalidenrente pro Kind | | 12'516.00 | | 0.00 |
| Invaliditätskapital (einmalig) | | 0.00 | 0.00 | |
| Ehegatten- / Lebenspartnerrente | | 37'548.00 | | 0.00 |
| Waisenrente pro Kind ² | | 12'516.00 | | 0.00 |
| Todesfallkapital (einmalig) | | 125'136.00 | 0.00 | 0.00 |

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

| Freizügigkeitsleistungen | | PK1 | PK2 | KK |
|--|--|-----------|------|------|
| Altersguthaben (davon BVG CHF 12'960.05) | | 52'146.55 | 0.00 | 0.00 |
| Sparguthaben | | 0.00 | | |

| Beiträge pro Monat | | PK1 | PK2 | KK | | |
|--|-------|--------|----------|----------|--------|------|
| | | Plus | Standard | Standard | | |
| Altersplan | 8.25% | 543.10 | 3.50% | 0.00 | 10.00% | 0.00 |
| Risikoplan | 0.60% | 52.15 | 0.40% | 0.00 | | |
| Sparplan | 0.00% | 0.00 | | | | |
| Short Term Incentive (einmal jährlich) | | | | 10.00% | | 0.00 |
| Total Beiträge Arbeitnehmer | | 595.25 | 0.00 | | | 0.00 |
| Altersplan | 8.50% | 738.60 | 7.00% | 0.00 | 15.00% | 0.00 |
| Risikoplan | 1.20% | 104.30 | 0.80% | 0.00 | 5.00% | 0.00 |
| Sparplan | 0.00% | 0.00 | | | | |
| Short Term Incentive (einmal jährlich) | | | | 15.00% | | 0.00 |
| Total Beiträge Arbeitgeber | | 842.90 | 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 01.02.2023
Mustermann Maria, 2999997

| Einkaufsmöglichkeiten | PK1 | PK2 | KK |
|------------------------------|------------|------------|-----------|
| Altersplan | 11'252.65 | 0.00 | 0.00 |
| Sparplan | 0.00 | | |
| Vorzeitiger Altersrücktritt | 236'808.55 | | |

| Weitere Informationen | PK1 | PK2 | KK |
|-----------------------------------|------------|------------|-----------|
| Freizügigkeitsleistung bei Heirat | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Maximale Bezugsmöglichkeit WEF | 52'146.55 | 0.00 | 0.00 |
| Unterstützungsvertrag hinterlegt | | | Ja |
| 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.