

Freie Plankombination

Für Arbeitgeber und Selbständigerwerbende

Abrechnungs-Nr. (sofern bekannt) _____

1. Angaben zum Unternehmen oder Person

Vollständiger Name Arbeitgeber

oder Personalien SE _____

Adresse _____

Zuständige Person _____

Telefon-Nr. _____

E-Mail _____

2. Wahl Vorsorgeplan

In diesem Dokument können Sie die Plankombinationen für zwei verschiedene Personenkreise (PK) erfassen. Wenn Sie noch weitere Personenkreise erfassen möchten, bitte benutzen Sie ein neues / weiteres Dokument.

Für Selbständigerwerbende ist dies nicht relevant, da nur ein Personenkreis.

| VERSICHERTER LOHN | PK 1 | PK 2 |
|---|---|---|
| L ¹ BVG-Koordinationsabzug | <input type="checkbox"/> L ¹ | <input type="checkbox"/> L ¹ |
| L ² BVG-Koordinationsabzug in % des Beschäftigungsgrades | <input type="checkbox"/> L ² | <input type="checkbox"/> L ² |
| L ³ Koordinationsabzug 20% des AHV-Einkommens | <input type="checkbox"/> L ³ | <input type="checkbox"/> L ³ |
| L ⁴ kein Abzug, versichert ist das gesamte AHV-Einkommen | <input type="checkbox"/> L ⁴ | <input type="checkbox"/> L ⁴ |
| L ^{5_fix} Koord. + Eintrittsschwelle = ½ BVG-Koordinationsabzug, ohne Plafond | <input type="checkbox"/> L ^{5_fix} | <input type="checkbox"/> L ^{5_fix} |
| Eintrittsschwelle: | | |
| L ¹ , L ³ , L ⁴ keine <i>oder</i> gemäss BVG | <input type="checkbox"/> keine <input type="checkbox"/> BVG | <input type="checkbox"/> keine <input type="checkbox"/> BVG |
| L ² fix gemäss BVG <i>oder</i> in % des Beschäftigungsgrades | <input type="checkbox"/> BVG <input type="checkbox"/> in % des Beschäftigungsgrades | <input type="checkbox"/> BVG <input type="checkbox"/> in % des Beschäftigungsgrades |
| L ⁵ leer lassen, da Eintrittsschwelle immer ½ Koordinationsabzug | | |
| Plafond | | |
| ohne (bzw. max. 30-fache max. AHV-Altersrente) <i>oder</i> gemäss BVG <i>oder</i> gemäss UVG Maximalbetrag <i>oder</i> gemäss SIFO (Sicherheitsfond) <i>oder</i> gemäss 300% der max. Altersrente <i>oder</i> gemäss SIFO abzüglich Koordinationsabzug gemäss BVG <i>oder</i> 200% des Maximalbetrages gemäss UVG (bei L5 leer lassen, da immer ohne Plafond) | <input type="checkbox"/> ohne <input type="checkbox"/> BVG <input type="checkbox"/> UVG <input type="checkbox"/> SIFO <input type="checkbox"/> 300% der max. AHV <input type="checkbox"/> SIFO <i>. KA</i> gemäss BVG <input type="checkbox"/> 200% UVG | <input type="checkbox"/> ohne <input type="checkbox"/> BVG <input type="checkbox"/> UVG <input type="checkbox"/> SIFO <input type="checkbox"/> 300% der max. AHV <input type="checkbox"/> SIFO <i>. KA</i> gemäss BVG <input type="checkbox"/> 200% UVG |

| ALTER | | | | | PK 1 | PK 2 |
|--------------------------------------|---------------|---------|---------|------------|---|---|
| Sparen ab: | | | | | <input type="checkbox"/> 18 Jahre <input type="checkbox"/> 20 Jahre <input type="checkbox"/> 25 Jahre | <input type="checkbox"/> 18 Jahre <input type="checkbox"/> 20 Jahre <input type="checkbox"/> 25 Jahre |
| Ordentliche Sparbeiträge (A): | | | | | | |
| Alter | 18/20/25 – 34 | 35 – 44 | 45 – 54 | 55 – 64/65 | | |
| A ¹ | 7% | 10% | 15% | 18% | <input type="checkbox"/> A ¹ | <input type="checkbox"/> A ¹ |
| A ² | 11% | 12% | 15% | 18% | <input type="checkbox"/> A ² | <input type="checkbox"/> A ² |
| A ³ | 16,5% | 16,5% | 16,5% | 18,0% | <input type="checkbox"/> A ³ | <input type="checkbox"/> A ³ |
| A ⁴ | 20% | 20% | 20% | 20% | <input type="checkbox"/> A ⁴ | <input type="checkbox"/> A ⁴ |
| A ⁵ | 21% | 22% | 23% | 25% | <input type="checkbox"/> A ⁵ | <input type="checkbox"/> A ⁵ |
| A ⁶ | 8% | 11% | 16% | 19% | <input type="checkbox"/> A ⁶ | <input type="checkbox"/> A ⁶ |
| A ⁷ | 9% | 12% | 17% | 20% | <input type="checkbox"/> A ⁷ | <input type="checkbox"/> A ⁷ |
| A ⁸ | 5% | 7% | 10% | 12% | <input type="checkbox"/> A ⁸ | <input type="checkbox"/> A ⁸ |
| A ⁹ | 6% | 8% | 11% | 13% | <input type="checkbox"/> A ⁹ | <input type="checkbox"/> A ⁹ |
| Zusatzsparen (ZS): | | | | | | |
| Alter | 18/20/25 – 34 | 35 – 44 | 45 – 54 | 55 – 64/65 | <input type="checkbox"/> ohne ZS | <input type="checkbox"/> ohne ZS |
| ZS ¹ | 2% | 2% | 2% | – | <input type="checkbox"/> ZS ¹ | <input type="checkbox"/> ZS ¹ |
| ZS ² | 4% | 3% | 2% | – | <input type="checkbox"/> ZS ² | <input type="checkbox"/> ZS ² |

| RISIKO | | PK 1 | PK 2 |
|--|--|--|--|
| R ¹ | Invalidenrente gemäss BVG-Minimum <i>oder</i> | <input type="checkbox"/> R ¹ | <input type="checkbox"/> R ¹ |
| R ² | R2 Invalidenrente von 30–70% des versicherten Lohnes (5%-Schritte) (bei Löhnen ab CHF 100'000 tiefere Invalidenrente möglich) | <input type="checkbox"/> R ² _____ % | <input type="checkbox"/> R ² _____ % |
| Die Ehe- bzw. Lebenspartnerrente beträgt 60% der Invalidenrente, die Invalidenkinder- und Waisenrente 20% und die Vollwaisenrente 30%. | | | |
| B ^b A | Beitragsbefreiung (Wartefrist 6 Mt.) | | |
| Kein Todesfallkapital (TK) <i>oder</i> | | <input type="checkbox"/> ohne | <input type="checkbox"/> ohne |
| TK ¹ | TK in % des vers. Lohnes (50%, 100%, 150%, 200% wählbar) <i>oder</i> | <input type="checkbox"/> TK ¹ _____ % | <input type="checkbox"/> TK ¹ _____ % |
| TK ² | Auszahlung des Altersguthabens als Todesfallkapital | <input type="checkbox"/> TK ² | <input type="checkbox"/> TK ² |

oder

| BVG MINIMUM | PK 1 | PK 2 |
|---------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Gesetzliches Minimum gemäss BVG | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

**Personalvorsorgestiftung
der Ärzte und Tierärzte PAT-BVG**

Leitung und Vorsorge

PAT BVG
Frongartenstrasse 9
9001 St.Gallen

Tel. +41 71 556 34 00
Fax +41 71 556 34 67
info@pat-bvg.ch

Ressort Immobilien

PAT BVG
Kapellenstrasse 5
3011 Bern

Tel. +41 31 330 22 62
pat-bvg.ch
immo@pat-bvg.ch