

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 Beschäftigungsgrads	<input type="checkbox"/> BVG <input type="checkbox"/> in % des Beschäftigungsgrads
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 ./. KA 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 ./. KA 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