

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

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

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

oder

BVG MINIMUM	PK 1	PK 2
Gesetzliches Minimum gemäss BVG	☐	☐

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

Leitung und Vorsorge

PAT BVG
Frongartenstrasse 9
9001 St.Gallen

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