

# KADERplan

---

**Aufnahme** Der Kreis der in den KADERplan aufzunehmenden Versicherten wird von der Firma festgelegt und im Anschlussvertrag fixiert.

---

**Versicherter Lohn** Der versicherte Lohn entspricht dem versicherten Lohn des Vorsorgeplans OBLIGApplan, EXTRApplan oder STANDARDplan

---

**Altersgutschriften** 4.00% des versicherten Lohnes

**Rücktrittsalter** 65 Männer / 64 Frauen

**Vorz. Pensionierung** 5 Jahre vor Rücktrittsalter möglich

---

**Altersleistungen** Die Altersleistungen werden als Alterskapital ausgerichtet

**Invaliditätskapital** Altersguthaben im Zeitpunkt der Invalidität

**Todesfallkapital** Altersguthaben im Zeitpunkt des Todes  
Stirbt der Versicherte oder Invalidenrentner vor dem Rücktrittsalter, so wird zusätzlich ein Todesfallkapital von 100% der versicherten bzw. der laufenden Invalidenrente ausgerichtet

---

## Beiträge bei Beitragsaufteilung 40/60

Alter	18 – 24	25 – 34	35 – 44	45 – 54	55 – 65
<b>Versicherte</b>					
Sparbeiträge	0.00%	1.60%	1.60%	1.60%	1.60%
Risikobeiträge	0.15%	0.15%	0.15%	0.15%	0.15%
<b>Firma</b>					
Sparbeiträge	0.00%	2.40%	2.40%	2.40%	2.40%
Risikobeiträge	0.15%	0.15%	0.15%	0.15%	0.15%
<b>Verwaltungskosten</b>	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
<b>Kosten Sicherheitsfonds</b>	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

**Beitragsaufteilung** 40/60 – 25/75 – 0/100

**Beitragsrechnung** Versand monatlich um den 12. / Bezahlung Ende Monat

---

**Zinssatz** Unterjährig 2018 0.25%  
Definitiver Zinssatz wird immer im November festgelegt  
Zinssatz Offerte 1.00%

**Muster GmbH**

**KADERplan zum EXTRAplan mit Koordinationsabzug**

KADERplan zum EXTRAplan mit Koordinationsabzug								Beiträge Mitarbeiter		Beiträge Firma		Jahres-	Alterskapital	Kapitalleistungen			
Name Vorname	Geb.	Mt	Alter	M/F	Eintritt	Jahreslohn	Vers Lohn	AN-Risiko	AN-Beitrag	AG-Risiko	AG-Beitrag	Beitrag	F64 / M65	Alter	Invalidität	Todesfall	Zusätzl. Todesfall
Muster Max	01.01.1988	1	30	1	01.01.18	20'520	3'525	5.30	56.40	5.30	84.60	151.60	5'891	5'891	AKP*	AKP*	2'115
Muster Max	01.01.1978	1	40	1	01.01.18	30'000	5'325	8.00	85.20	8.00	127.80	229.00	6'039	6'039	AKP*	AKP*	3'195
Muster Max	01.01.1968	1	50	1	01.01.18	50'000	25'325	38.00	405.20	38.00	607.80	1'089.00	16'404	16'404	AKP*	AKP*	15'195
Muster Max	01.01.2018	1	0	1	01.01.18	100'000	75'325	113.00	1'205.20	113.00	1'807.80	3'239.00	147'668	147'668	AKP*	AKP*	45'195

\* AKP = vorhandenes Altersguthaben im Zeitpunkt der Invalidität oder im Todesfall

**Mögliche Aufteilung Beiträge (Offerte 40/60)**

40 / 60      Arbeitnehmer 40% / Arbeitgeber 60%

25 / 75      Arbeitnehmer 25% / Arbeitgeber 75%

0 / 100      Arbeitnehmer 0% / Arbeitgeber 100%

## Muster GmbH

KADERplan zum STANDARDplan								Beiträge Mitarbeiter		Beiträge Firma		Jahres-	Alterskapital	Kapitalleistungen			
Name Vorname	Geb.	Mt	Alter	M/F	Eintritt	Jahreslohn	Vers Lohn	AN-Risiko	AN-Beitrag	AG-Risiko	AG-Beitrag	Beitrag	F64 / M65	Alter	Invalidität	Todesfall	Zusätzl. Todesfall
Muster Max	01.01.1988	1	30	1	01.01.18	20'520	12'312	18.50	197.00	18.50	295.50	529.50	20'575	20'575	AKP*	AKP*	7'387
Muster Max	01.01.1978	1	40	1	01.01.18	30'000	18'000	27.00	288.00	27.00	432.00	774.00	20'412	20'412	AKP*	AKP*	10'800
Muster Max	01.01.1968	1	50	1	01.01.18	50'000	31'400	47.10	502.40	47.10	753.60	1'350.20	20'339	20'339	AKP*	AKP*	18'840
Muster Max	01.01.1956	1	60	1	01.01.18	100'000	81'400	122.10	1'302.40	122.10	1'953.60	3'500.20	16'894	16'894	AKP*	AKP*	48'840

\* AKP = vorhandenes Altersguthaben im Zeitpunkt der Invalidität oder im Todesfall

### Mögliche Aufteilung Beiträge (Offerte 40/60)

- 40/60     Arbeitnehmer 40% / Arbeitgeber 60%
- 25/75     Arbeitnehmer 25% / Arbeitgeber 75%
- 0/100     Arbeitnehmer 0% / Arbeitgeber 100%