

# OBLIGAplan

---

<b>Jahreslohn</b>	AHV-pflichtiger Lohn
<b>Koordinationsabzug</b>	CHF 24'675.00
<b>Maximum versicherter Lohn</b>	CHF 423'000.00
<b>Minimum versicherter Lohn</b>	CHF 3'525.00

---

<b>Altersgutschriften</b>	7.0 / 10.0 / 15.0 / 18.0% des versicherten Lohnes
<b>Rücktrittsalter</b>	65 Männer / 64 Frauen
<b>Vorz. Pensionierung</b>	5 Jahre vor Rücktrittsalter möglich
<b>Kapitalabfindung</b>	100% oder Teilkapital / keine Anmeldefrist

---

<b>Umwandlungssätze Alter 65</b>	
<b>BVGplan</b>	5.46%
<b>BVG Umwandlungssätze</b>	Werden immer eingehalten

---

<b>Altersrente</b>	Alterskapital x Umwandlungssatz in Prozenten
<b>Invalidenrente</b>	Höhe gemäss Berechnung Art. 24 BVG
<b>Invaliditätskapital</b>	Differenz zwischen reglementarischem Altersguthaben und dem Altersguthaben gemäss Art. 15 BVG
<b>Kinderrente</b>	20% der Invalidenrente
<b>Ehegatten- / Lebenspartnerrente</b>	60% der Invalidenrente
<b>Waisenrente</b>	20% der Invalidenrente
<b>Todesfallkapital</b>	Differenz zwischen reglementarischem Altersguthaben und dem Altersguthaben gemäss Art. 15 BVG
<b>Wartefristen</b>	Invalidenrenten 24 Monate

---

## Beiträge

Alter	18 – 24	25 – 34	35 – 44	45 – 54	55 – 65
<b>Versicherte</b>					
Sparbeiträge	0.00%	3.50%	5.00%	7.50%	9.00%
Risikobeiträge	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
<b>Firma</b>					
Sparbeiträge	0.00%	3.50%	5.00%	7.50%	9.00%
Risikobeiträge	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
<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%

<b>Beitragsrechnung</b>	Versand monatlich um den 12. / Bezahlung Ende Monat
-------------------------	---

---

<b>Zinssatz</b>	Unterjährig 2018	0.25%
	BVG	1.00%
	Definitiver Zinssatz wird immer im November festgelegt	
	Zinssatz Offerte	1.00%

---

<b>Vertragsdauer</b>	Mindestens 2 Jahre / Kündigungsfrist 6 Monate
----------------------	---

**Muster GmbH**

OBLIGAPlan								Beiträge Mitarbeiter		Beiträge Firma		Jahres-		Alterskapital	Leistungen Rentenzahlungen			
Name Vorname	Geb.	Mt	Alter	M/F	Eintritt	Jahreslohn	Vers Lohn	AN-Risiko	AN-Beitrag	AG-Risiko	AG-Beitrag	Beitrag	FZL	F64 / M65	Alters Rente	Invaliden Rente	Ehegatten Rente	Kinder Rente
Muster Max	01.01.1988	1	30	1	01.01.18	20'520	3'525	35.30	123.40	35.30	123.40	317.40	0	19'014	1'293	1'118	671	224
Muster Max	01.01.1978	1	40	1	01.01.18	30'000	5'325	53.30	266.30	53.30	266.30	639.20	60'000	99'682	6'778	1'381	829	276
Muster Max	01.01.1968	1	50	1	01.01.18	50'000	25'325	253.30	1'899.40	253.30	1'899.40	4'305.40	80'000	162'489	11'049	4'417	2'650	883
Muster Max	01.01.1958	1	60	1	01.01.18	100'000	75'325	753.30	6'779.30	753.30	6'779.30	15'065.20	150'000	228'132	13'276	4'687	2'812	937