

Mit dem Vorsorgeplan Optima bestehen mehrere Auswahlmöglichkeiten beim Sparen oder bei den Risikoleistungen. Es kann nur eine Variante (Kolonne) pro Auswahlmöglichkeit (Linie) gewählt werden.

Sparen						
Altersgutschriften (fixe Sparquote) Männer/Frauen	25-34: 25 % 35-44: 25 % 45-54: 25 % 55-70: 25 %					
Koordinationsabzug (KoAb) <sup>1)</sup>	Voller KoAb	Anpassung BG	Halber KoAb	kein KoAb		
Maximaler Sparlohn (CHF)	126'900.00	148'200.00	296'400.00	592'800.00	846'000.00	
Freiwillige ZA <sup>2)</sup> Alter 18 - 24						
Freiwillige ZA <sup>2)</sup> Alter 25 - 70						

Risikoleistungen					
Maximaler Risikolohn (CHF)	59'925.00	126'900.00	148'200.00	296'400.00	592'800.00
Invalidenrente (IVR)	40 %	50 %	60 %	70 %	
Ehegattenrente	40 % der IVR <sup>3)</sup>	60 % der IVR			
IV Kinder-/Waisenrente	10 % der IVR <sup>3)</sup>	20 % der IVR			

Risikoprämien					
Basisbeitrag	Direkt vom versicherten Risikolohn.				
Ab 25 Jahre	Wartefrist 24 Monate			Wartefrist 12 Monate	
	2.40 %	bei IVR 40 %	2.60 %	bei IVR 40 %	
	2.50 %	bei IVR 50 %	2.70 %	bei IVR 50 %	
	2.60 %	bei IVR 60 %	2.80 %	bei IVR 60 %	
	2.70 %	bei IVR 70 %	2.90 %	bei IVR 70 %	
Bis 25 Jahre	Wartefrist 24 Monate			Wartefrist 12 Monate	
	1.10 %	bei IVR 40 %	1.30 %	bei IVR 40 %	
	1.20 %	bei IVR 50 %	1.40 %	bei IVR 50 %	
	1.30 %	bei IVR 60 %	1.50 %	bei IVR 60 %	
	1.40 %	bei IVR 70 %	1.60 %	bei IVR 70 %	
Zusatzbeitrag 1	CHF 170.00 pro CHF 10'000.00 versicherter Lohn Differenz zwischen dem versicherten Jahreslohn für die Prämienbefreiung und dem versicherten Jahreslohn für die Risikoleistungen.				
Zusatzbeitrag 2	CHF 120.00 pro CHF 10'000.00 versicherter Lohn Differenz zwischen dem versicherten Jahreslohn für die Altersleistungen und dem versicherten Jahreslohn für die Prämienbefreiung.				

Diverses	
Verwaltungskosten	0.40 % vom gemeldeten AHV-Jahreslohn, mindestens CHF 36.00, höchstens CHF 600.00 pro Person/Jahr
Prämienbefreiung	nach 6 Monaten

<sup>1)</sup> Der Koordinationsabzug ist gültig für den maximalen Sparlohn und den maximalen Risikolohn. Die Aufnahme für die Varianten 2, 3 oder 4 ist möglich, sobald der gemeldete AHV-Jahreslohn mindestens die Hälfte der Eintrittschwelle gemäss BVG (CHF 10'575.00) übersteigt.

<sup>2)</sup> Es gibt keine Zusatz-Altersgutschriften für den Vorsorgeplan Optima.

<sup>3)</sup> Bei einer Wahl senkt sich der Basisbeitrag der Risikoprämie jeweils um 0.10 % (Ehegattenrente) oder um 0.05 % (IV Kinder-/Waisenrente). Beide Varianten sind kumulierbar.

Weitere Informationen finden Sie auf der Rückseite und im Leistungsreglement.

**KoAB optional = Option Koordinationsabzug:**

Voller KoAb (zur Zeit CHF 24'675.00), Anpassung KoAb an den Beschäftigungsgrad, halber KoAb oder kein KoAb.

**Eintrittsschwelle bei Beschäftigungsgrad 100 %:**

CHF 21'150.00 (minimal versicherter Lohn CHF 3'525.00) oder CHF 10'575.00, wenn andere Variante als voller KoAB.

**Maximal versicherter Lohn für Prämienbefreiung:**

CHF 592'800.00 (vierfacher UVG-Plafond = 4 x CHF 148'200.00)

**Grenzbeträge in CHF**

Bei gesetzlichen Anpassungen werden die Grenzbeträge (in CHF) automatisch den neuen Masszahlen angepasst.  
Die Lohndefinitionen und weitere Details sind im Leistungsreglement ersichtlich.