

Basisplan II der Pensionskasse Post

Gültig ab 1. Januar 2018

Für die im Basisplan II versicherten Personen gelten
– **das Vorsorgereglement der Pensionskasse Post,**
gültig ab 1. Januar 2018;
– **der Basisplan II der Pensionskasse Post,**
gültig ab 1. Januar 2018.

Pensionskasse Post
Viktoriastrasse 72
Postfach
3000 Bern 22
Telefon 058 338 56 66
E-Mail pkpost@pkpost.ch
www.pkpost.ch

Basisplan II der Pensionskasse Post

| | | |
|------------|--|----|
| 1 | Geltungsbereich und Bemessungsgrundlagen | |
| Art. 1 | Beginn der Altersversicherung | 3 |
| Art. 2 | Zu versichernde variable Lohnbestandteile | 3 |
| 2 | Finanzierung | |
| Art. 3 | Höhe der Sparbeiträge | 4 |
| Art. 4 | Höhe der Risikobeiträge | 4 |
| Art. 5 | Höhe der zusätzlichen Arbeitgeberbeiträge | 4 |
| 3 | Leistungen | |
| Art. 6 | Leistungen im Basisplan II | 5 |
| 3.1 | Höhe der Ehegatten-, Waisen- und Kinderrente, Höhe des Todesfallkapitals | |
| Art. 7 | Höhe der Ehegattenrente | 5 |
| Art. 8 | Höhe der Waisen- und Kinderrente | 5 |
| Art. 9 | Höhe des Todesfallkapitals | 5 |
| 3.2 | IV-Überbrückungsrente | |
| Art. 10 | Anspruch | 5 |
| Art. 11 | Höhe | 6 |
| Art. 12 | Finanzierung | 6 |
| 4 | Einkauf | |
| Art. 13 | Einkauf in die Maximalleistungen | 7 |
| Art. 14 | Einkauf in die vorzeitige Pensionierung | 8 |
| Art. 15 | Einkauf der AHV-Überbrückungsrente | 9 |
| 5 | Grenzbeträge, Zins- und Umwandlungssätze, Gebühren | |
| Art. 16 | Grenzbeträge | 10 |
| Art. 17 | Zinssätze | 10 |
| Art. 18 | Höhe des Umwandlungssatzes (in %) zur Berechnung der Altersrente bei der Pensionierung | 10 |
| Art. 19 | Gebühren | 10 |
| 6 | Inkrafttreten | |
| Art. 20 | Inkrafttreten | 11 |

1 Geltungsbereich und Bemessungsgrundlagen

Art. 1 **Beginn der Altersversicherung (Art. 8 Abs. 3 Vorsorgereglement)**

Ab dem 1. Januar nach Vollendung des 21. Altersjahres wird die versicherte Person in die Altersversicherung aufgenommen.

Art. 2 **Zu versichernde variable Lohnbestandteile**

¹ Der Arbeitgeber meldet der Pensionskasse Post am 1. April – ohne Berücksichtigung des Beschäftigungsgrades – die zu versichernden variablen Lohnbestandteile. Diese sind Bestandteil des massgebenden Jahreslohnes. Der Gesamtbetrag der versicherten variablen Lohnbestandteile bleibt während der folgenden 12 Monate unverändert, vorbehalten einer Teilinvalidität oder Teilpensionierung.

² Als zu versichernde variable Lohnbestandteile gelten

- a. die während des vergangenen Kalenderjahres kumulierten Zulagen für
 - die Abend- oder Nachtarbeit und die Sonntagsarbeit, welche im Sinne des Bundesgesetzes über die Arbeit in Industrie, Gewerbe und Handel regelmässig ausgeübt wird, und
 - den Pikettdienst, und
- b. die regelmässig ausgerichteten
 - Sonderzulagen,
 - Stellvertretungszulagen Teamleader und
 - Schichtzulagen, und
- c. die jährlich ausgerichteten
 - Boni und Erfolgsbeteiligungen,
 - variablen «Lohnanteile Verkauf» und Provisionen,
 - individuellen Leistungsanteile, sowie
- d. die aufgerechneten Beträge für die Nutzung von Dienstfahrzeugen.

Die Aufzählung gemäss lit. a. bis d. ist abschliessend.

³ Der angeschlossene Arbeitgeber kann sich gegenüber seinen Mitarbeitenden in einem Gesamtarbeitsvertrag oder in einem Reglement verpflichten, nicht zum massgebenden Jahreslohn gehörende Lohnbestandteile zu versichern.

2 Finanzierung (Art. 15 ff. Vorsorgereglement)

Art. 3 Höhe der Sparbeiträge

| Alter | Sparbeiträge in % des versicherten Lohnes | | |
|---------|---|----------|-------------|
| | Arbeitnehmerin/Arbeitnehmer | | Arbeitgeber |
| | Minus | Standard | |
| 22 – 34 | 4.00 | 6.00 | 6.90 |
| 35 – 44 | 6.00 | 8.00 | 8.90 |
| 45 – 54 | 8.00 | 10.00 | 10.90 |
| 55 – 65 | 10.00 | 12.00 | 12.90 |

Im Basisplan II werden 2 Sparpläne angeboten: Standard und Minus (siehe Art. 5 Vorsorgereglement).

Art. 4 Höhe der Risikobeiträge

| Alter | Beiträge in % des versicherten Lohnes | | |
|---------|---------------------------------------|-------------|-------|
| | Arbeitnehmerin/ Arbeitnehmer | Arbeitgeber | Total |
| 18 – 21 | 0.50 | 0.00 | 0.50 |
| 22 – 65 | 1.00 | 0.50 | 1.50 |

Art. 5 Höhe der zusätzlichen Arbeitgeberbeiträge

Der Arbeitgeber trägt die Kosten

- der Finanzierung der IV-Überbrückungsrente;
- der Verwaltung.

3 Leistungen

Art. 6 Leistungen im Basisplan II

Im Basisplan II werden folgende Leistungen gewährt

- a. Altersrenten
- b. AHV-Überbrückungsrenten
- c. Pensionierten-Kinderrenten
- d. Alterskapitalien
- e. Invalidenrenten
- f. IV-Überbrückungsrenten
- g. IV-Kinderrenten
- h. Renten an die Ehegattinnen oder an die Ehegatten und Renten an die Partnerinnen oder an die Partner gemäss Partnerschaftsgesetz
- i. Renten an die Lebenspartnerinnen oder an die Lebenspartner
- j. Renten an die geschiedenen Ehegattinnen oder die geschiedenen Ehegatten
- k. Waisenrenten
- l. Todesfallkapitalien
- m. Teuerungsausgleich auf den laufenden Renten
- n. Austrittsleistungen
- o. Leistungen an die geschiedenen Ehegattinnen oder die geschiedenen Ehegatten im Scheidungsfall
- p. Leistungen im Rahmen der Wohneigentumsförderung.

3.1 Höhe der Ehegatten-, Waisen- und Kinderrente, Höhe des Todesfallkapitals

Art. 7 Höhe der Ehegattenrente (Art. 59 Vorsorgereglement)

Beim Tod der versicherten Person beträgt die Ehegattenrente

- a. 65% der laufenden oder versicherten Invalidenrente, höchstens aber 80% der anwartschaftlichen Altersrente, wenn die versicherte Person keine Altersrente bezog;
- b. 65% der laufenden Altersrente, wenn die versicherte Person eine Altersrente bezog.

Art. 8 Höhe der Waisen- und Kinderrente (Art. 66 Vorsorgereglement)

Für jedes anspruchsberechtigte Kind beträgt

- a. die Waisenrente 10% der versicherten oder laufenden Invalidenrente oder 10% der laufenden Altersrente (Art. 66 und 67 Vorsorgereglement);
- b. die IV-Kinderrente 10% der laufenden Invalidenrente (Art. 54 und 55 Vorsorgereglement);
- c. die Pensionierten-Kinderrente 10% der laufenden Altersrente (Art. 46 und 47 Vorsorgereglement).

Art. 9 Höhe des Todesfallkapitals (Art. 68, 69 und 70 Vorsorgereglement)

Das Todesfallkapital entspricht dem beim Ableben vorhandenen Sparkapital. Das Todesfallkapital wird gekürzt um den Barwert aller durch den Tod ausgelösten Renten und Abfindungen. Die Kapitalien der Zusatz-Sparkonten werden zusätzlich fällig.

3.2 IV-Überbrückungsrente

Art. 10 Anspruch

¹ Anspruch auf eine IV-Überbrückungsrente haben versicherte Personen, welche eine Invalidenrente nach Art. 50 des Vorsorgereglements beziehen und weder Anspruch auf eine Rente oder ein Taggeld nach IVG oder dem Bundesgesetz über die Unfallversicherung (UVG) noch auf eine Rente gemäss dem Bundesgesetz über die Alters- und Hinterlassenenversicherung (AHVG) haben.

² Bezieht die versicherte Person eine Teilrente nach IVG oder UVG, besteht kein Anspruch auf eine IV-Überbrückungsrente.

Art. 11 **Höhe**

Die Höhe der IV-Überbrückungsrente entspricht 62.5% der maximalen Rente nach IVG im Verhältnis zur Reduktion des Beschäftigungsgrades aus gesundheitlichen Gründen zu Beginn des Anspruchs auf Invalidenleistungen der Pensionskasse Post.

Art. 12 **Finanzierung**

Der Arbeitgeber finanziert die IV-Überbrückungsrente und die Teuerungsanpassungen, sofern er solche gewährt.

4 Einkauf

Art. 13 Einkauf in die Maximalleistungen (Art. 25 Vorsorgereglement)

Der maximal mögliche Einkauf entspricht dem Betrag gemäss nachstehender Tabelle, reduziert um das vorhandene Sparkapital, Guthaben aus Freizügigkeitskonten, -depots oder Freizügigkeitspolicen sowie um allfällige Vorbezüge und überschüssige Vorsorgemittel aus der Säule 3a.

| Alter bei Einkauf | Maximal mögliches Sparkapital in % des versicherten Lohnes | | Alter bei Einkauf |
|-------------------|--|---------|-------------------|
| | M und F | M und F | |
| 23 | 13 | 416 | 45 |
| 24 | 26 | 445 | 46 |
| 25 | 39 | 475 | 47 |
| 26 | 53 | 505 | 48 |
| 27 | 67 | 536 | 49 |
| 28 | 81 | 568 | 50 |
| 29 | 96 | 600 | 51 |
| 30 | 111 | 633 | 52 |
| 31 | 126 | 667 | 53 |
| 32 | 141 | 701 | 54 |
| 33 | 157 | 736 | 55 |
| 34 | 173 | 775 | 56 |
| 35 | 189 | 816 | 57 |
| 36 | 210 | 857 | 58 |
| 37 | 231 | 899 | 59 |
| 38 | 253 | 942 | 60 |
| 39 | 275 | 986 | 61 |
| 40 | 297 | 1030 | 62 |
| 41 | 320 | 1076 | 63 |
| 42 | 343 | 1122 | 64 |
| 43 | 367 | 1170 | 65 |
| 44 | 391 | | |

Das Alter der versicherten Person wird auf Jahre und Monate genau berechnet.

Beispiel:

| | |
|---|-------------|
| – Alter (Mann) | 52 Jahre |
| – Versicherter Lohn | CHF 40 000 |
| – Stand Sparkapital | CHF 120 000 |
| – Maximalbetrag (633%*40 000) | CHF 253 200 |
| – Möglicher Einkauf (253 200 – 120 000) | CHF 133 200 |

Art. 14 Einkauf in die vorzeitige Pensionierung (Art. 26 Vorsorgereglement)

Der maximal mögliche Einkauf in das Zusatz-Sparkonto «Einkauf vorzeitige Pensionierung» entspricht bei gewähltem Rücktrittsalter dem Betrag gemäss Tabelle, reduziert um das nach «Einkauf in Maximalleistungen» verbleibende Sparkapital sowie um das bereits vorhandene Kapital des Zusatz-Sparkontos.

| Alter beim Einkauf | Maximal mögliches Sparkapital im Zusatz-Sparkonto in % des versicherten Lohnes | | | | | | | | Fortsetzung | | | | | | | |
|------------------------------|--|----|-----|-----|-----|-----|-----|----|-------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|--|
| | Vorzeitiges Rücktrittsalter | | | | | | | | | | | | | | | |
| Ordentliches Rücktrittsalter | 64 | 63 | 62 | 61 | 60 | 59 | 58 | 65 | 64 | 63 | 62 | 61 | 60 | 59 | 58 | |
| 26 | 5 | 11 | 16 | 23 | 29 | 36 | 44 | 46 | 38 | 79 | 121 | 167 | 215 | 266 | 321 | |
| 27 | 6 | 13 | 21 | 29 | 37 | 46 | 55 | 47 | 40 | 83 | 128 | 176 | 227 | 280 | 338 | |
| 28 | 8 | 16 | 25 | 35 | 45 | 55 | 67 | 48 | 42 | 87 | 134 | 185 | 238 | 295 | 356 | |
| 29 | 9 | 19 | 30 | 41 | 53 | 65 | 78 | 49 | 44 | 91 | 141 | 194 | 250 | 309 | 373 | |
| 30 | 11 | 22 | 34 | 47 | 61 | 75 | 91 | 50 | 46 | 96 | 148 | 204 | 262 | 324 | 391 | |
| 31 | 12 | 25 | 39 | 54 | 69 | 85 | 103 | 51 | 48 | 100 | 155 | 213 | 274 | 340 | 410 | |
| 32 | 14 | 28 | 44 | 60 | 77 | 96 | 116 | 52 | 51 | 105 | 162 | 223 | 287 | 355 | 428 | |
| 33 | 15 | 31 | 49 | 67 | 86 | 107 | 128 | 53 | 53 | 110 | 169 | 233 | 300 | 371 | 447 | |
| 34 | 17 | 35 | 54 | 74 | 95 | 117 | 142 | 54 | 55 | 114 | 176 | 243 | 313 | 387 | 467 | |
| 35 | 18 | 38 | 59 | 81 | 104 | 129 | 155 | 55 | 58 | 119 | 184 | 253 | 326 | 404 | 487 | |
| 36 | 20 | 41 | 64 | 88 | 113 | 140 | 169 | 56 | 60 | 124 | 192 | 264 | 340 | 420 | 507 | |
| 37 | 22 | 45 | 69 | 95 | 122 | 151 | 183 | 57 | 62 | 129 | 199 | 275 | 354 | 438 | 528 | |
| 38 | 23 | 48 | 74 | 102 | 132 | 163 | 197 | 58 | 65 | 135 | 207 | 286 | 368 | 455 | 549 | |
| 39 | 25 | 52 | 80 | 110 | 142 | 175 | 211 | 59 | 67 | 140 | 216 | 297 | 382 | 473 | | |
| 40 | 27 | 55 | 85 | 118 | 151 | 187 | 226 | 60 | 70 | 145 | 224 | 308 | 397 | | | |
| 41 | 29 | 59 | 91 | 126 | 162 | 200 | 241 | 61 | 73 | 151 | 232 | 320 | | | | |
| 42 | 30 | 63 | 97 | 134 | 172 | 213 | 257 | 62 | 75 | 156 | 241 | | | | | |
| 43 | 32 | 67 | 103 | 142 | 182 | 226 | 272 | 63 | 78 | 162 | | | | | | |
| 44 | 34 | 71 | 109 | 150 | 193 | 239 | 288 | 64 | 81 | | | | | | | |
| 45 | 36 | 75 | 115 | 158 | 204 | 253 | 305 | | | | | | | | | |

Das Alter der versicherten Person wird auf Jahre und Monate genau berechnet.

Beispiel für das gewünschte Rücktrittsalter 62:

- Alter (Mann) 52 Jahre
- Versicherter Lohn CHF 40 000
- Stand Sparkapital CHF 20 000
- Maximalbetrag (162%*40 000) CHF 64 800
- Möglicher Einkauf (64 800 – 20 000) CHF 44 800

Art. 15 Einkauf der AHV-Überbrückungsrente (Art. 28 Vorsorgereglement)

Der maximal mögliche Einkauf in das Zusatz-Sparkkonto «Einkauf AHV-Überbrückungsrente» entspricht bei gewähltem Rücktrittsalter dem Betrag in Prozent der maximalen AHV-Altersrente gemäss Tabelle, höchstens aber dem verbleibenden Einkaufspotential, reduziert um das bereits vorhandene Kapital des Zusatz-Sparkkontos.

| Alter beim Einkauf | | Maximal mögliches Sparkapital in % der max. AHV-Altersrente | | | | | | | Fortsetzung | | | | | | | | | |
|--------------------|----|--|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------------|------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|--------|--|
| | | Gewähltes Rücktrittsalter | | | | | | | Männer (M) | Frauen (F) | 64 (M) 63 (F) | 63 (M) 62 (F) | 62 (M) 61 (F) | 61 (M) 60 (F) | 60 (M) 59 (F) | 59 (M) 58 (F) | 58 (M) | |
| 25 | 24 | 50.4 | 101.7 | 154.0 | 207.1 | 261.1 | 316.1 | 372.1 | 45 | 44 | 71.4 | 144.0 | 217.8 | 293.0 | 369.5 | 447.3 | 526.5 | |
| 26 | 25 | 51.3 | 103.5 | 156.7 | 210.7 | 265.7 | 321.7 | 378.6 | 46 | 45 | 72.6 | 146.5 | 221.6 | 298.1 | 375.9 | 455.1 | 535.7 | |
| 27 | 26 | 52.2 | 105.3 | 159.4 | 214.4 | 270.4 | 327.3 | 385.3 | 47 | 46 | 73.9 | 149.0 | 225.5 | 303.3 | 382.5 | 463.1 | 545.0 | |
| 28 | 27 | 53.1 | 107.2 | 162.2 | 218.2 | 275.1 | 333.0 | 392.0 | 48 | 47 | 75.2 | 151.6 | 229.5 | 308.6 | 389.2 | 471.2 | 554.6 | |
| 29 | 28 | 54.1 | 109.1 | 165.0 | 222.0 | 279.9 | 338.9 | 398.9 | 49 | 48 | 76.5 | 154.3 | 233.5 | 314.0 | 396.0 | 479.4 | 564.3 | |
| 30 | 29 | 55.0 | 111.0 | 167.9 | 225.9 | 284.8 | 344.8 | 405.8 | 50 | 49 | 77.8 | 157.0 | 237.6 | 319.5 | 402.9 | 487.8 | 574.2 | |
| 31 | 30 | 56.0 | 112.9 | 170.9 | 229.8 | 289.8 | 350.8 | 412.9 | 51 | 50 | 79.2 | 159.7 | 241.7 | 325.1 | 410.0 | 496.3 | 584.2 | |
| 32 | 31 | 56.9 | 114.9 | 173.8 | 233.8 | 294.9 | 357.0 | 420.2 | 52 | 51 | 80.6 | 162.5 | 245.9 | 330.8 | 417.2 | 505.0 | 594.4 | |
| 33 | 32 | 57.9 | 116.9 | 176.9 | 237.9 | 300.0 | 363.2 | 427.5 | 53 | 52 | 82.0 | 165.4 | 250.3 | 336.6 | 424.5 | 513.9 | 604.8 | |
| 34 | 33 | 59.0 | 118.9 | 180.0 | 242.1 | 305.3 | 369.6 | 435.0 | 54 | 53 | 83.4 | 168.3 | 254.6 | 342.5 | 431.9 | 522.9 | 615.4 | |
| 35 | 34 | 60.0 | 121.0 | 183.1 | 246.3 | 310.6 | 376.0 | 442.6 | 55 | 54 | 84.9 | 171.2 | 259.1 | 348.5 | 439.5 | 532.0 | 626.2 | |
| 36 | 35 | 61.0 | 123.1 | 186.3 | 250.6 | 316.1 | 382.6 | 450.4 | 56 | 55 | 86.4 | 174.2 | 263.6 | 354.6 | 447.1 | 541.3 | 637.2 | |
| 37 | 36 | 62.1 | 125.3 | 189.6 | 255.0 | 321.6 | 389.3 | 458.2 | 57 | 56 | 87.9 | 177.3 | 268.2 | 360.8 | 455.0 | 550.8 | 648.3 | |
| 38 | 37 | 63.2 | 127.5 | 192.9 | 259.5 | 327.2 | 396.1 | 466.3 | 58 | 57 | 89.4 | 180.4 | 272.9 | 367.1 | 462.9 | 560.4 | 659.6 | |
| 39 | 38 | 64.3 | 129.7 | 196.3 | 264.0 | 332.9 | 403.1 | 474.4 | 59 | 58 | 91.0 | 183.5 | 277.7 | 373.5 | 471.0 | 570.2 | | |
| 40 | 39 | 65.4 | 132.0 | 199.7 | 268.6 | 338.8 | 410.1 | 482.7 | 60 | 59 | 92.6 | 186.7 | 282.6 | 380.1 | 479.3 | | | |
| 41 | 40 | 66.6 | 134.3 | 203.2 | 273.3 | 344.7 | 417.3 | 491.2 | 61 | 60 | 94.2 | 190.0 | 287.5 | 386.7 | | | | |
| 42 | 41 | 67.7 | 136.7 | 206.8 | 278.1 | 350.7 | 424.6 | 499.8 | 62 | 61 | 95.8 | 193.3 | 292.5 | | | | | |
| 43 | 42 | 68.9 | 139.0 | 210.4 | 283.0 | 356.9 | 432.0 | 508.5 | 63 | 62 | 97.5 | 196.7 | | | | | | |
| 44 | 43 | 70.1 | 141.5 | 214.1 | 287.9 | 363.1 | 439.6 | 517.4 | 64 | 63 | 99.2 | | | | | | | |

Das Alter der versicherten Person wird auf Jahre und Monate genau berechnet.

| Monatliche AHV-Überbrückungsrente in % des vorhandenen Sparkapitals des Zusatz-Sparkkontos | | | | | | | |
|--|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| | 64 | 63 | 62 | 61 | 60 | 59 | 58 |
| Männer | 8.401 | 4.237 | 2.849 | 2.155 | 1.739 | 1.461 | 1.263 |
| Frauen | | 8.401 | 4.237 | 2.849 | 2.155 | 1.739 | 1.461 |

5 Grenzbeträge, Zins- und Umwandlungssätze, Gebühren

Art. 16 **Grenzbeträge**
Siehe separates Beiblatt.

Art. 17 **Zinssätze**
Siehe separates Beiblatt.

Art. 18 **Höhe des Umwandlungssatzes (in %) zur Berechnung der Altersrente bei der Pensionierung**

| Pensionierungsalter | Umwandlungssatz (Männer/Frauen) |
|---------------------|---------------------------------|
| 58 | 4.241 |
| 59 | 4.345 |
| 60 | 4.454 |
| 61 | 4.568 |
| 62 | 4.689 |
| 63 | 4.818 |
| 64 | 4.955 |
| 65 | 5.100 |
| 66 | 5.257 |
| 67 | 5.424 |

Das Alter der versicherten Person wird auf Jahre und Monate genau berechnet.

Art. 19 **Gebühren**
a. Wohneigentumsförderung mit Mitteln der beruflichen Vorsorge: CHF 300;
b. Verpfändung und Pfandverwertung: CHF 150.

6 Inkrafttreten

Art. 20 **Inkrafttreten**

Der Basisplan II der Pensionskasse Post, gültig ab 1. Januar 2016, wird durch diesen Basisplan II der Pensionskasse Post ersetzt und tritt per 1. Januar 2018 in Kraft.

