



Vorsorgeanalyse

Leistungen im Alter, bei Invalidität & Todesfall

Familie

Roger Müller

Tina Müller

Ihr/e Berater/in:

Martin Meili

martin.meili@srb.ch

SRB Assekuranz Broker AG

Vorsorgeanalyse

Leistungen im Alter, bei Invalidität & Todesfall

Roger & Tina Müller



Erstellt am 28.04.2021

Inhaltsverzeichnis

Einführung	3
Basisdaten	4
Total Übersicht	6
Leistungen grafisch Roger Müller	7
Leistungen tabellarisch Roger Müller	8
Leistungen grafisch Tina Müller	9
Leistungen tabellarisch Tina Müller	10

Vorsorgeanalyse

Leistungen im Alter, bei Invalidität & Todesfall

Roger & Tina Müller



Erstellt am 28.04.2021

Einführung

Geschätzte Familie Roger & Tina Müller

Die Vorsorgeanalyse ist ein Planungsinstrument zur Sicherung Ihres Einkommens. Der vorliegende Bericht veranschaulicht Ihnen Ihre gegenwärtige Vorsorgesituation.

Die Vorsorgeanalyse informiert Sie rasch und transparent darüber, wie Ihr Einkommen abgesichert ist. Aufgrund Ihrer persönlichen Angaben und Ihrer familiären Verhältnisse werden die versicherten Leistungen für die Vorsorgefälle vorübergehende Erwerbsunfähigkeit, Invalidität, Tod und Pensionierung ausgewiesen.

Die Vorsorgeanalyse berücksichtigt dabei die Leistungen aus AHV/IV, der beruflichen Vorsorge, der Unfallversicherung sowie der privat abgeschlossenen oder geplanten Versicherungen oder Banklösungen der 3. Säule. Ebenso berücksichtigt sie eigene finanzielle Mittel, zum Beispiel Liegenschaften.

Die Vorsorgeanalyse ist zukunftsorientiert: Ein veränderter Leistungsbedarf - beispielsweise infolge sich wandelnder Familienverhältnisse - wird ausgewiesen und auch die Folgen der Teuerung werden auf Wunsch berechnet und in Grafiken dargestellt. Sie planen damit Ihre massgeschneiderte Pensionierung und den Schutz Ihrer Familienangehörigen oder Ihrer Partnerschaft auf mittlere und lange Frist.

Die Schweiz hat ein verhältnismässig gutes und sicheres Sozialversicherungssystem. Wir als Vorsorgeberater wissen Bescheid, wie sich allfällige Anpassungen unseres Systems auf Ihre Vorsorgesituation auswirken. Aus diesem Grund empfehlen wir Ihnen, Ihre Vorsorgeanalyse alle paar Jahre zu erneuern – und immer auch dann, wenn sich Änderungen des Vorsorgebedarfs aufgrund veränderter Lebenssituationen (Erwerb Eigenheim, Scheidung, Geburt Kinder etc.) ergeben.

Wir stehen ganz zu Ihrer Verfügung

Martin Meili

SRB Assekuranz Broker AG

Vorsorgeanalyse

Leistungen im Alter, bei Invalidität & Todesfall

Roger & Tina Müller



Erstellt am 28.04.2021

Basisdaten

Personalien	Roger Müller	Tina Müller
Geburtsdatum	23.05.1980	17.08.1982
Geplante Pensionierung	65	64

Kinder	Geburtsdatum	Kinderrenten bis Alter	Gehört zu
Thomas	12.08.2009	18	Beide
Sarah	28.03.2011	18	Beide

Bedarf	Roger Müller	Tina Müller
Pensionierung	91'000	31'500
Bei Invalidität	104'000	36'000
Tod	78'000	27'000

1. Säule (AHV/IV)	Roger Müller	Tina Müller
Art der Kalkulation	Durchschn. Eink.	Durchschn. Eink.
AHV Eintrittsjahr	1998	2000
Fehlende Beitragsjahre	0	0
Mittleres Einkommen vor der Ehe	85'000	35'000
Mittleres Einkommen während Ehe	120'000	20'000
Erwartetes mittleres Einkommen bis Pensionierung	140'000	55'000
AHV Pensionsalter	65	64

Kurzfristiger Erwerbsausfall durch Krankheit	Roger Müller	Tina Müller
Lohnfortzahlung, monatlich	3'750	1. - 84. Tag

Kurzfristiger Erwerbsausfall durch Unfall	Roger Müller	Tina Müller
Lohnfortzahlung, monatlich	3'000	1. - 3. Tag
Taggeld UVG; UVG, monatlich	8'667	4. - 731. Tag

Unfallversicherung	Roger Müller	Tina Müller
Versicherter Lohn	130'000	45'000
UVG-Z: vers. Lohn	300'000	
UVG-Z: Hinterlassenenrente	103'740	0
Invalidenrente	118'560	0

Berufliche Vorsorge	Roger Müller	Tina Müller
Geplantes Pensionierungsalter	65 (Erwerb (BVG Basisplan))	64 (Erwerb (BVG Basisplan))

Vorsorgeanalyse

Leistungen im Alter, bei Invalidität & Todesfall

Roger & Tina Müller



Erstellt am 28.04.2021

Berufliche Vorsorge	Roger Müller	Tina Müller
Vorhandenes Kapital	350'000	50'000
Projiziertes Kapital mit Zins	612'963	125'000
Altersrente mit Zins	41'681	12'500
Kinderrenten (mit Zinsen)	8'336	2'500

Krankheit

Invalidenrente	24'174	10'000
Kinderrenten bei Invalidität	4'835	2'500
Hinterlassenenrente	18'131	7'500
Waisenrente	4'835	0
Todesfallkapital	0	0

Unfall

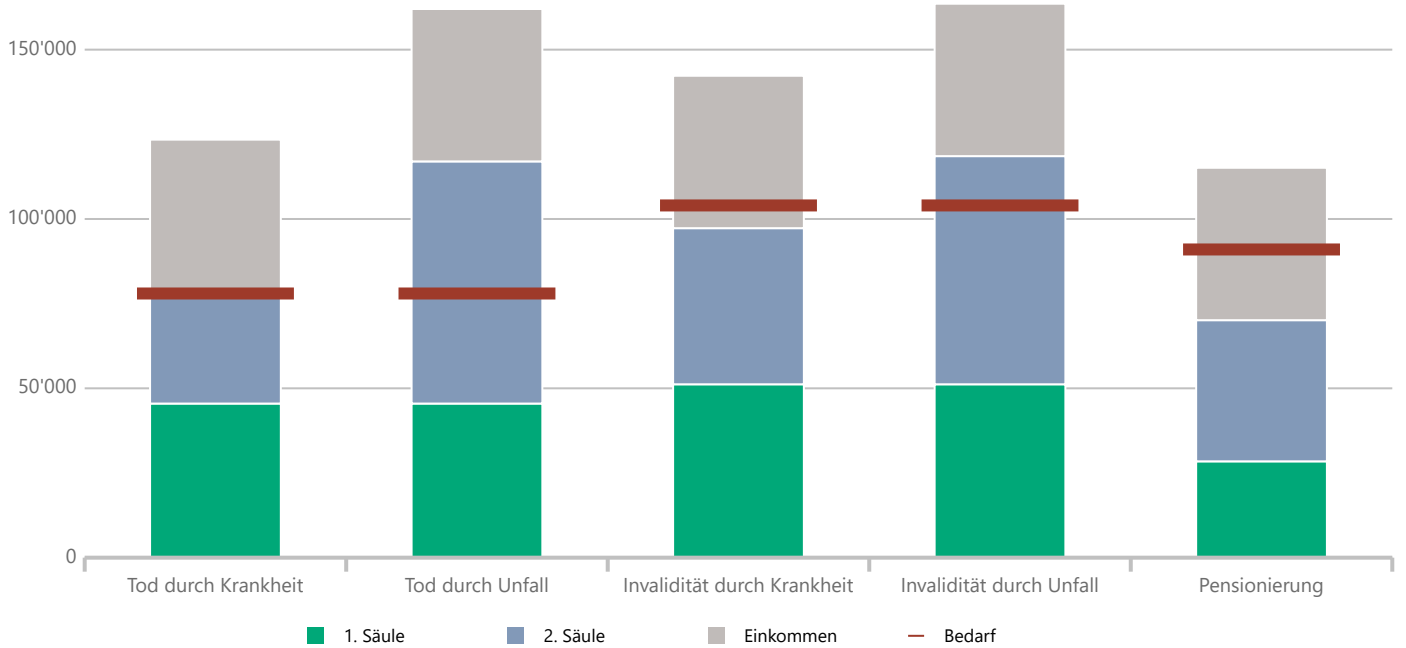
Invalidenrente	24'174	8'789
Kinderrenten bei Invalidität	4'835	1'758
Hinterlassenenrente	18'131	0
Waisenrente	4'835	0
Todesfallkapital	0	0

Einstellungen

Inflations-Annahme	0.000%	Kapitalzins	1.000%
Inklusive Einkommen	Ja	Inklusive kurzfristige Erwerbsunfähigkeit	Ja
Inklusive Vermögen	Nein	Inklusive Offerten	Nein
Inklusive Partner	Ja	Inklusive Steuern	Nein
Kapitalien in Rente umwandeln	Nein		
BVG Altersleistungen mit Zins			

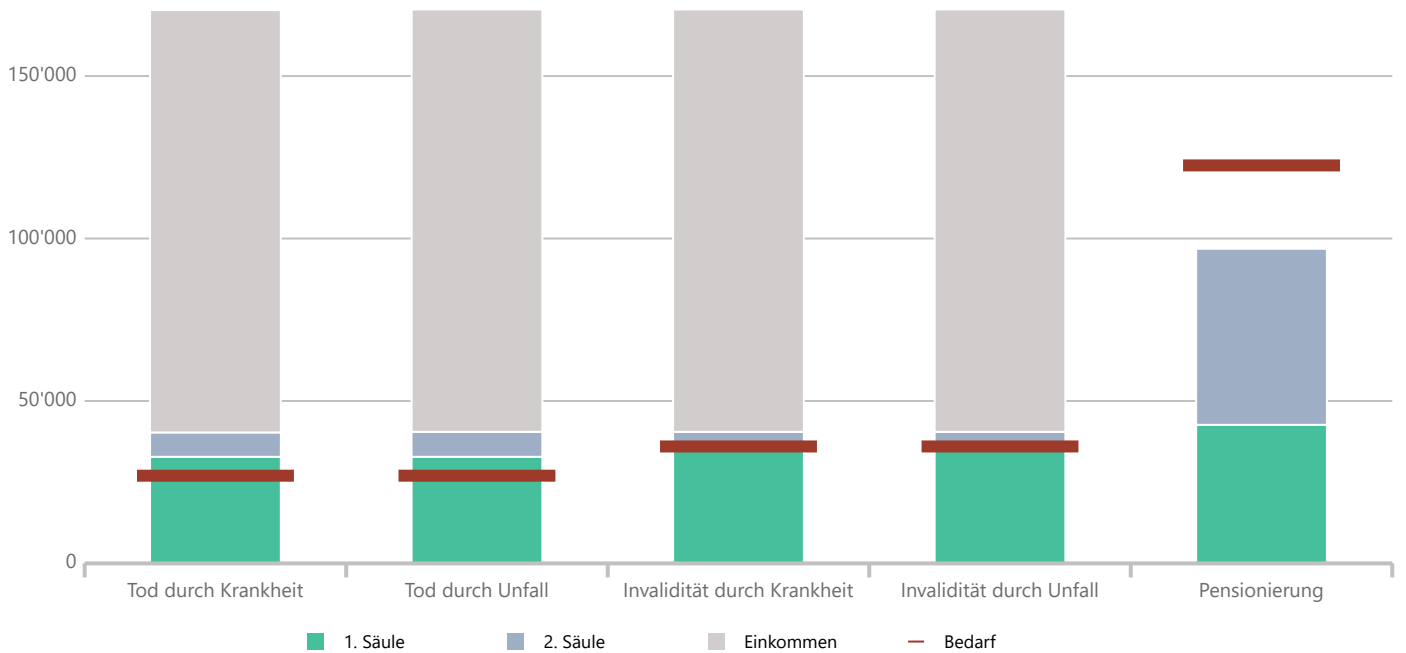
Total Übersicht

Roger Müller



Kapitalleistungen wurden zum Auffüllen der Deckungslücken verwendet.

Tina Müller

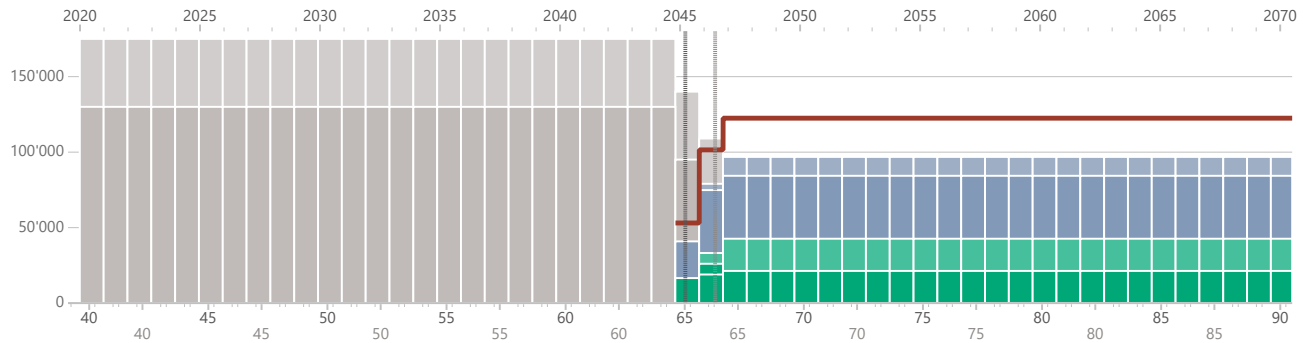


Kapitalleistungen wurden zum Auffüllen der Deckungslücken verwendet.

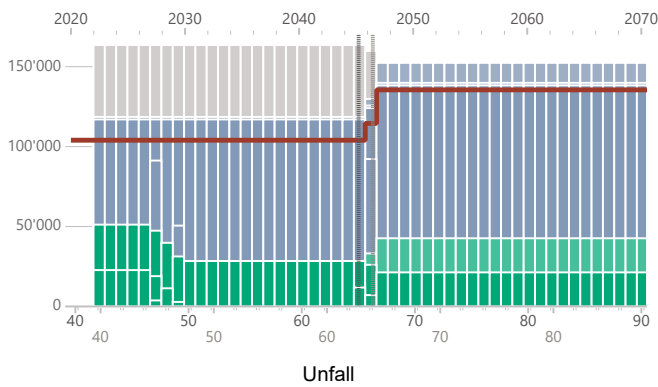
Leistungen grafisch

Roger Müller

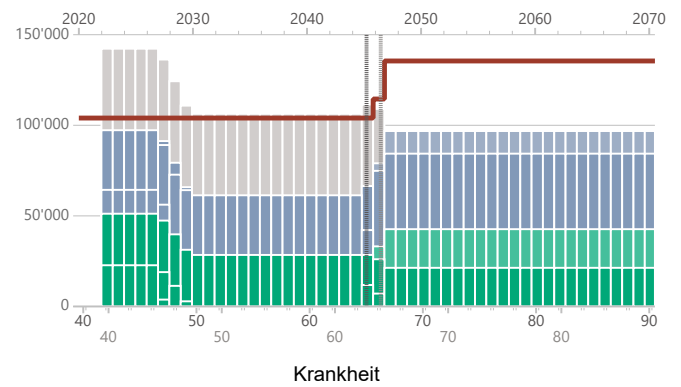
Pensionierung



Bei Invalidität

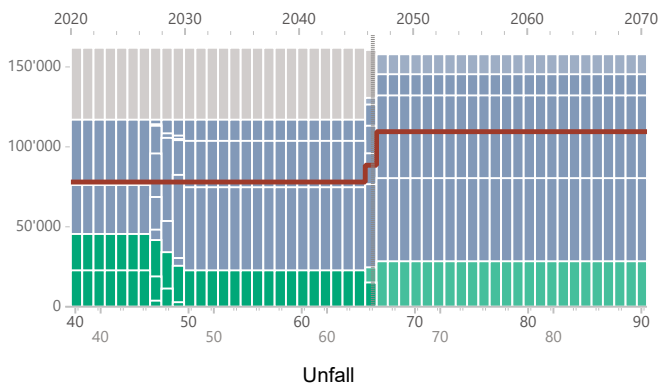


Unfall

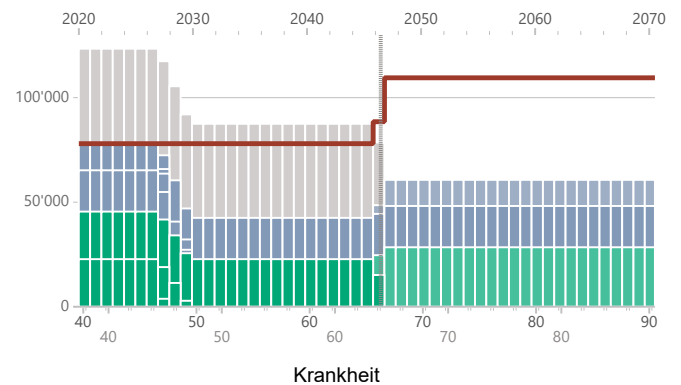


Krankheit

Tod



Unfall



Krankheit

Legende

- 1. Säule
- 2. Säule
- Einkommen
- Bedarf
- Pensionierung
- Roger Müller
- Pensionierung
- Tina Müller

Kapitalleistungen wurden zum Auffüllen der Deckungslücken verwendet.

Leistungen tabellarisch

Roger Müller

Erwerbsunfähigkeit kurzfristig		durch Unfall	durch Krankheit
Total monatliche Leistungen*	Ab 4. Tag	8'667	

* Tag 1 ist der Unfalltag resp. der Beginn der krankheitsbedingten Arbeitsunfähigkeit.

Invalidität langfristig		durch Unfall	durch Krankheit
Jährlicher Bedarf		104'000	104'000
Renten			
1. Säule: Invalidenrente (inkl. Kinderrenten)		51'192	51'192
2. Säule: BVG/UVG		67'368	46'095
Total		118'560	97'287
Durchschn. jährliche Finanzierungslücke		-	-

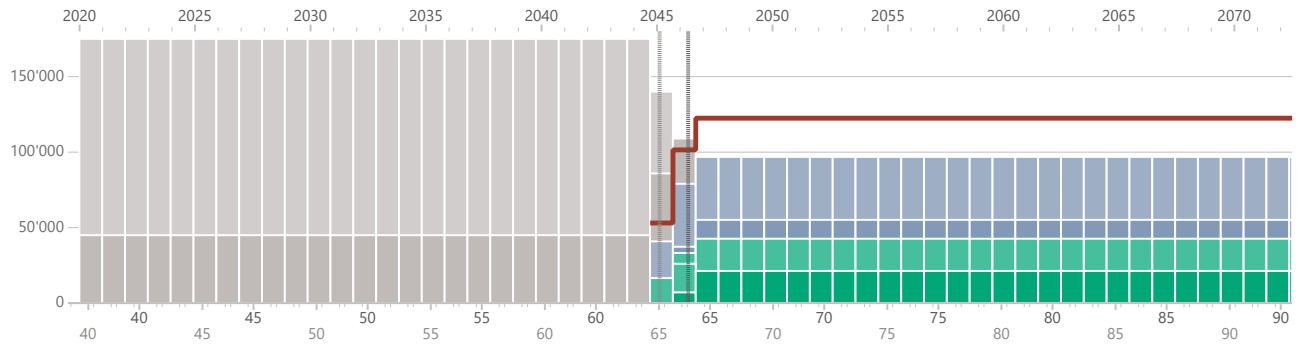
Tod		durch Unfall	durch Krankheit
Jährlicher Bedarf		78'000	78'000
Renten			
1. Säule: Hinterlassenenrente		45'504	45'504
2. Säule: BVG/UVG Hinterlassenenrente		71'496	32'925
Total		117'000	78'429
Durchschn. jährliche Finanzierungslücke		-	-

Pensionierung		Ab 2045 (65/62)	Ab 2046 (66/64)
Jährlicher Bedarf		91'000	122'500
Renten			
1. Säule: Altersrente		28'440	42'660
2. Säule: Altersrente		41'681	54'181
Total		70'121	96'841
Durchschn. jährliche Finanzierungslücke		20'852	20'852

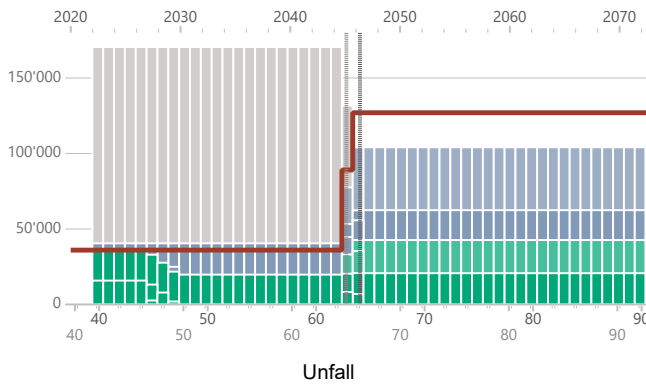
Leistungen grafisch

Tina Müller

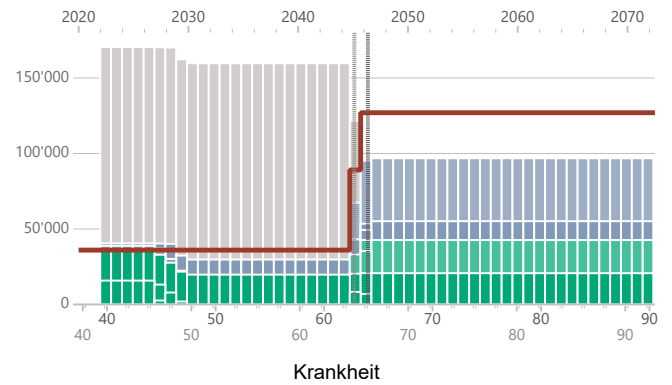
Pensionierung



Bei Invalidität

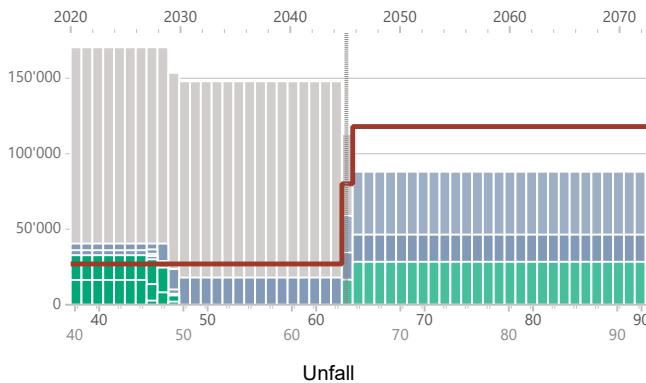


Unfall

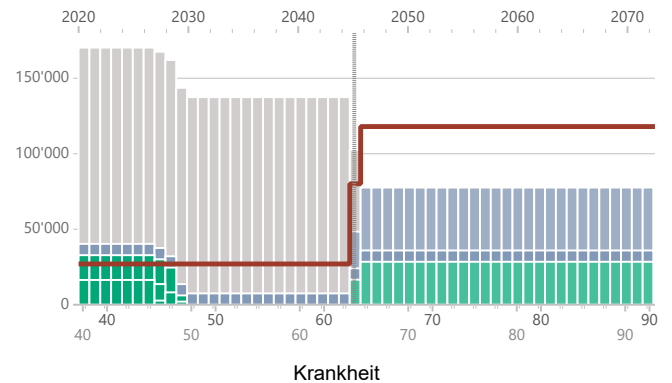


Krankheit

Tod



Unfall



Krankheit

Legende

- 1. Säule
- 2. Säule
- Einkommen
- Bedarf
- Pensionierung
- Tina Müller
- Pensionierung
- Roger Müller

Kapitalleistungen wurden zum Auffüllen der Deckungslücken verwendet.

Vorsorgeanalyse

Leistungen im Alter, bei Invalidität & Todesfall

Roger & Tina Müller



Erstellt am 28.04.2021

Leistungen tabellarisch

Tina Müller

Erwerbsunfähigkeit kurzfristig		durch Unfall	durch Krankheit	
Total monatliche Leistungen*	Ab 1. Tag	3'000	Ab 1. Tag	3'750
	Ab 4. Tag	3'000	Ab 85. Tag	0

* Tag 1 ist der Unfalltag resp. der Beginn der krankheitsbedingten Arbeitsunfähigkeit.

Invalidität langfristig	durch Unfall	durch Krankheit
Jährlicher Bedarf	36'000	36'000
Renten		
1. Säule: Invalidenrente (inkl. Kinderrenten)	35'576	35'576
2. Säule: BVG/UVG	4'924	4'924
Total	40'500	40'500

Durchschn. jährliche Finanzierungslücke - -

Tod	durch Unfall	durch Krankheit
Jährlicher Bedarf	27'000	27'000
Renten		
1. Säule: Hinterlassenenrente	32'812	32'812
2. Säule: BVG/UVG Hinterlassenenrente	7'688	7'500
Total	40'500	40'312

Durchschn. jährliche Finanzierungslücke - -

Pensionierung	Ab 2045 (62/65)	Ab 2046 (64/66)
Jährlicher Bedarf	91'000	122'500
Renten		
1. Säule: Altersrente	28'440	42'660
2. Säule: Altersrente	41'681	54'181
Total	70'121	96'841

Durchschn. jährliche Finanzierungslücke 21'012 21'012

Alle Angaben ohne Gewähr.