

Vorsorgeanalyse

Leistungen im Alter, bei Invalidität & Todesfall

Familie

Roger Müller

Tina Müller

Vorsorgeanalyse
Leistungen im Alter, bei Invalidität & Todesfall
Roger & Tina Müller

Erstellt am 23.11.2026

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
Erwerbsunfähigkeit kurzfristig	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	3 000	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

Die Analyse basiert auf einer Software zur Steuerberatung und Vorsorgeanalyse. Die SRB Assekuranz Broker AG übernimmt keine Gewährleistung oder Haftung für die Korrektheit oder Vollständigkeit der in diesem Dokument enthaltenen Informationen oder für Ergebnisse, die sich aud der Nutzung der Software ergeben.

Vorsorgeanalyse
Leistungen im Alter, bei Invalidität & Todesfall
Roger & Tina Müller

Erstellt am 23.11.2026

Berufliche Vorsorge	Roger Müller	Tina Müller
Geplantes Pensionierungsalter	65 (Erwerb (BVG Basisplan))	64 (Erwerb (BVG Basisplan))
Vorhandenes Kapital	350 000	50 000
Projiziertes Kapital mit Zins	685 032	125 000
Altersrente mit Zins	46 582	12 500
Kinderrenten (mit Zinsen)	9 316	2 500
Krankheit		
Invalidenrente	24 174	10 000
Kinderrenten	4 835	2 500
Invaliditätskapital	0	0
Hinterlassenenrente	18 131	7 500
Waisenrente	4 835	0
Todesfallkapital	0	0
Unfall		
Invalidenrente	24 174	8 789
Kinderrenten	4 835	1 758
Invaliditätskapital	0	0
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			

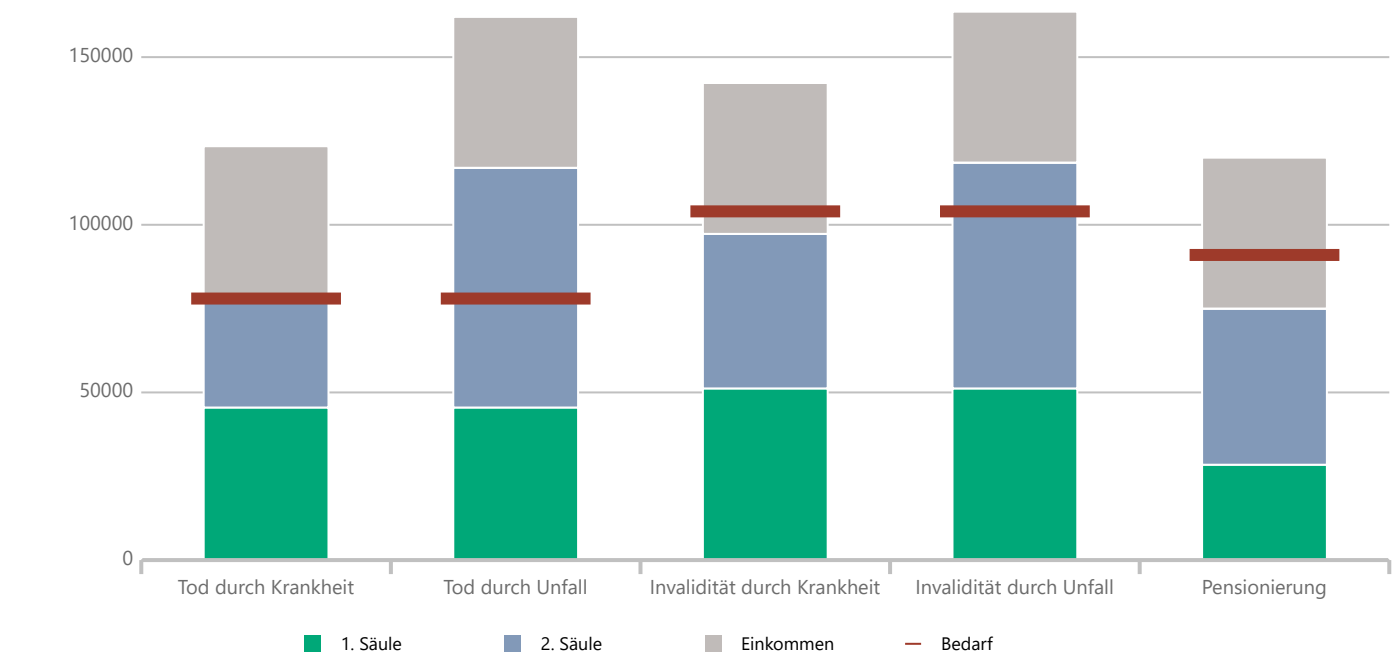
Die Analyse basiert auf einer Software zur Steuerberatung und Vorsorgeanalyse. Die SRB Assekuranz Broker AG übernimmt keine Gewährleistung oder Haftung für die Korrektheit oder Vollständigkeit der in diesem Dokument enthaltenen Informationen oder für Ergebnisse, die sich aud der Nutzung der Software ergeben.

Vorsorgeanalyse
Leistungen im Alter, bei Invalidität & Todesfall
Roger & Tina Müller

Erstellt am 23.11.2026

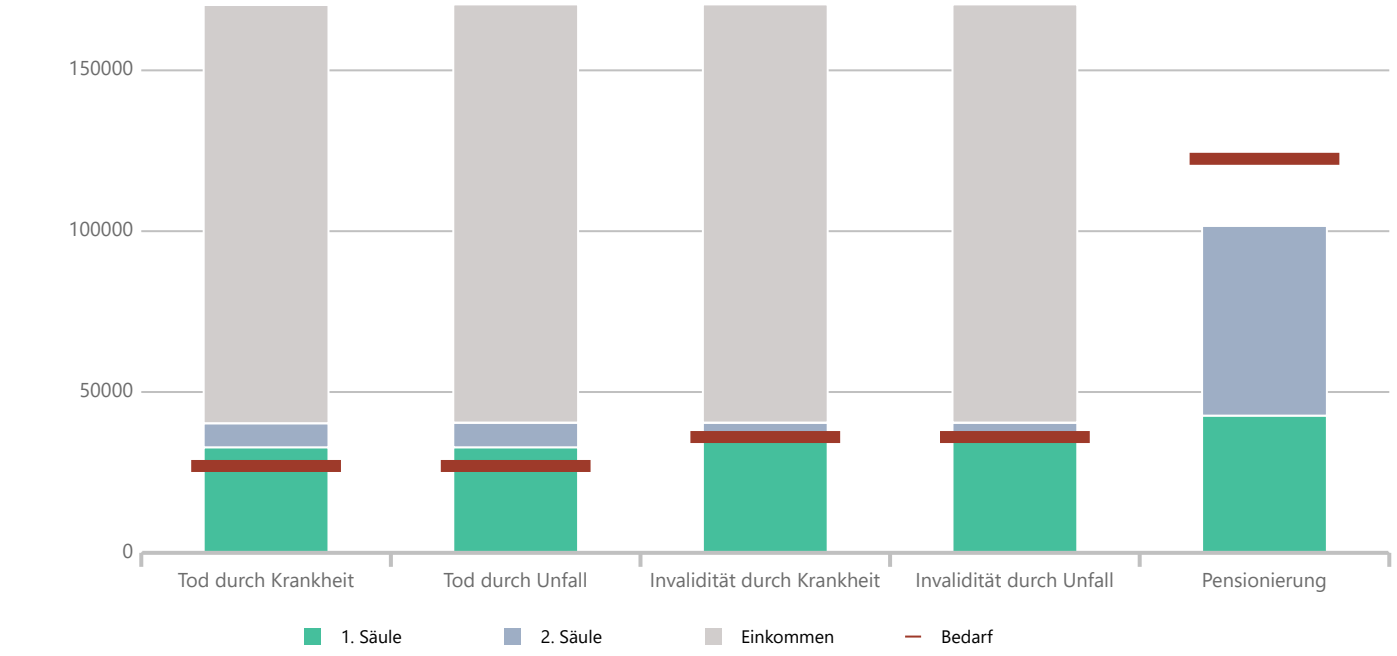
Total Übersicht

Roger Müller



Kapitalleistungen wurden zum Auffüllen der Deckungslücken verwendet.

Tina Müller



Kapitalleistungen wurden zum Auffüllen der Deckungslücken verwendet.

Die Analyse basiert auf einer Software zur Steuerberatung und Vorsorgeanalyse. Die SRB Assekuranz Broker AG übernimmt keine Gewährleistung oder Haftung für die Korrektheit oder Vollständigkeit der in diesem Dokument enthaltenen Informationen oder für Ergebnisse, die sich aud der Nutzung der Software ergeben.

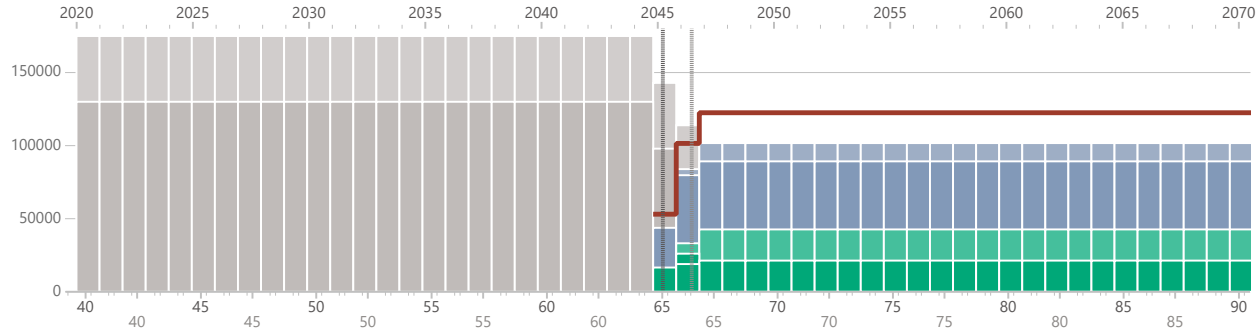
Vorsorgeanalyse
Leistungen im Alter, bei Invalidität & Todesfall
Roger & Tina Müller

Erstellt am 23.11.2026

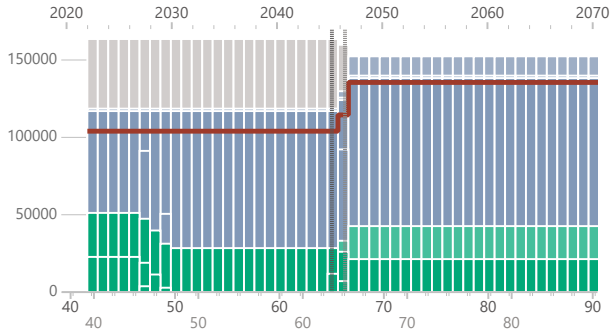
Leistungen grafisch

Roger Müller

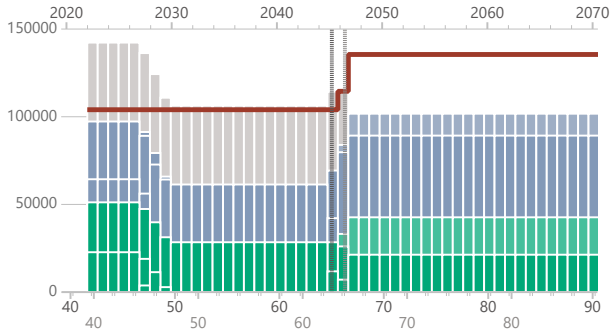
Pensionierung



Bei Invalidität

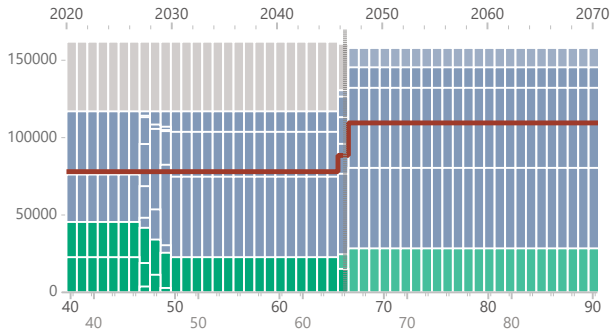


Unfall

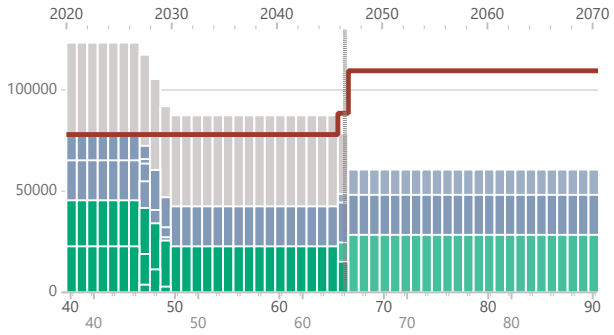


Krankheit

Tod



Unfall



Krankheit

Legende

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

Kapitalleistungen wurden zum Auffüllen der Deckungslücken verwendet.

Die Analyse basiert auf einer Software zur Steuerberatung und Vorsorgeanalyse. Die SRB Assekuranz Broker AG übernimmt keine Gewährleistung oder Haftung für die Korrektheit oder Vollständigkeit der in diesem Dokument enthaltenen Informationen oder für Ergebnisse, die sich aud der Nutzung der Software ergeben.

Vorsorgeanalyse
Leistungen im Alter, bei Invalidität & Todesfall
Roger & Tina Müller

Erstellt am 23.11.2026

Leistungen tabellarisch

Roger Müller

Erwerbsunfähigkeit kurzfristig		durch Unfall	durch Krankheit
Total monatliche Leistungen*	Ab 4. Tag	8 667	
Durchschnittliche monatliche Leistungen		8 631	
Durchschnittliche monatliche Finanzierungslücke		36	0

* 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	46 582	59 082
Total	**75 022**	**101 742**
Durchschn. jährliche Finanzierungslücke	15 837	15 837

Die Analyse basiert auf einer Software zur Steuerberatung und Vorsorgeanalyse. Die SRB Assekuranz Broker AG übernimmt keine Gewährleistung oder Haftung für die Korrektheit oder Vollständigkeit der in diesem Dokument enthaltenen Informationen oder für Ergebnisse, die sich aud der Nutzung der Software ergeben.

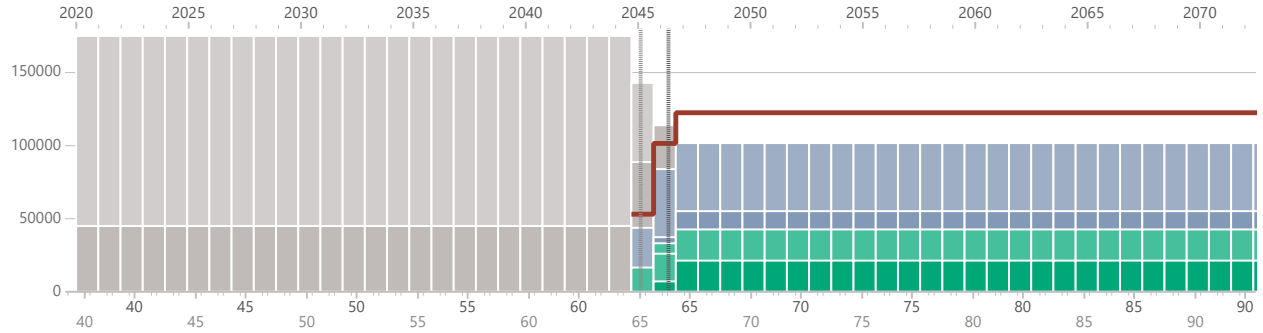
Vorsorgeanalyse
Leistungen im Alter, bei Invalidität & Todesfall
Roger & Tina Müller

Erstellt am 23.11.2026

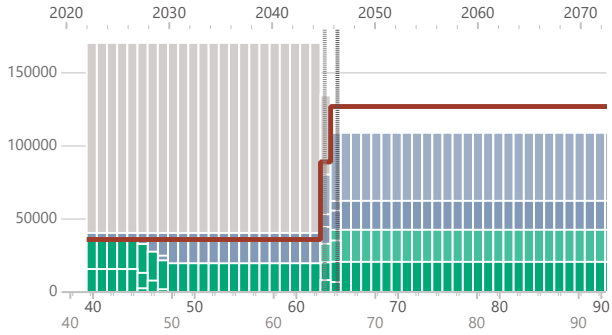
Leistungen grafisch

Tina Müller

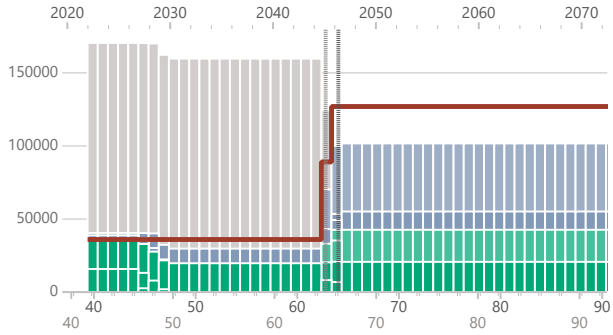
Pensionierung



Bei Invalidität

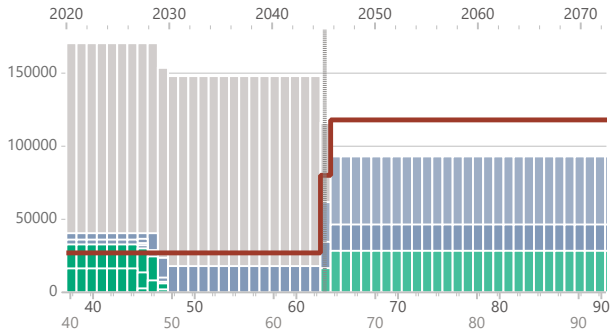


Unfall

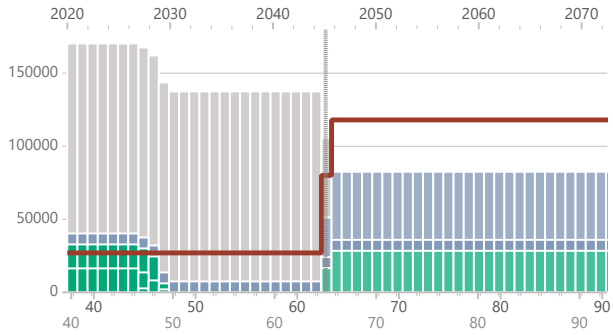


Krankheit

Tod



Unfall



Krankheit

Legende

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

Kapitalleistungen wurden zum Auffüllen der Deckungslücken verwendet.

Die Analyse basiert auf einer Software zur Steuerberatung und Vorsorgeanalyse. Die SRB Assekuranz Broker AG übernimmt keine Gewährleistung oder Haftung für die Korrektheit oder Vollständigkeit der in diesem Dokument enthaltenen Informationen oder für Ergebnisse, die sich aud der Nutzung der Software ergeben.

Vorsorgeanalyse
Leistungen im Alter, bei Invalidität & Todesfall
Roger & Tina Müller

Erstellt am 23.11.2026

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
Durchschnittliche monatliche Leistungen		3 000		438
Durchschnittliche monatliche Finanzierungslücke		0		2 563

* 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	46 582	59 082
Total	**75 022**	**101 742**
Durchschn. jährliche Finanzierungslücke	16 052	16 052

Alle Angaben ohne Gewähr

Die Analyse basiert auf einer Software zur Steuerberatung und Vorsorgeanalyse. Die SRB Assekuranz Broker AG übernimmt keine Gewährleistung oder Haftung für die Korrektheit oder Vollständigkeit der in diesem Dokument enthaltenen Informationen oder für Ergebnisse, die sich aud der Nutzung der Software ergeben.