



# Vorsorgeanalyse

Leistungen im Alter, bei Invalidität & Todesfall

**Familie**

Roger Müller

Tina Müller

**Ihr/e Berater/in:**

Martin Meili

[martin.meili@srb.ch](mailto:martin.meili@srb.ch)

SRB Assekuranz Broker

## 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
Altersleistungen	11
Risikoleistungen Roger Müller	13
Invalidität durch Unfall	13
Invalidität durch Krankheit	15
Tod durch Unfall	17
Tod durch Krankheit	19
Risikoleistungen Tina Müller	21
Invalidität durch Unfall	21
Invalidität durch Krankheit	23
Tod durch Unfall	25
Tod durch Krankheit	27

# Vorsorgeanalyse

## Leistungen im Alter, bei Invalidität & Todesfall

Roger & Tina Müller



Erstellt am 17.02.2021

### 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

# Vorsorgeanalyse

## Leistungen im Alter, bei Invalidität & Todesfall

### Roger & Tina Müller



Erstellt am 17.02.2021

#### 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 17.02.2021

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

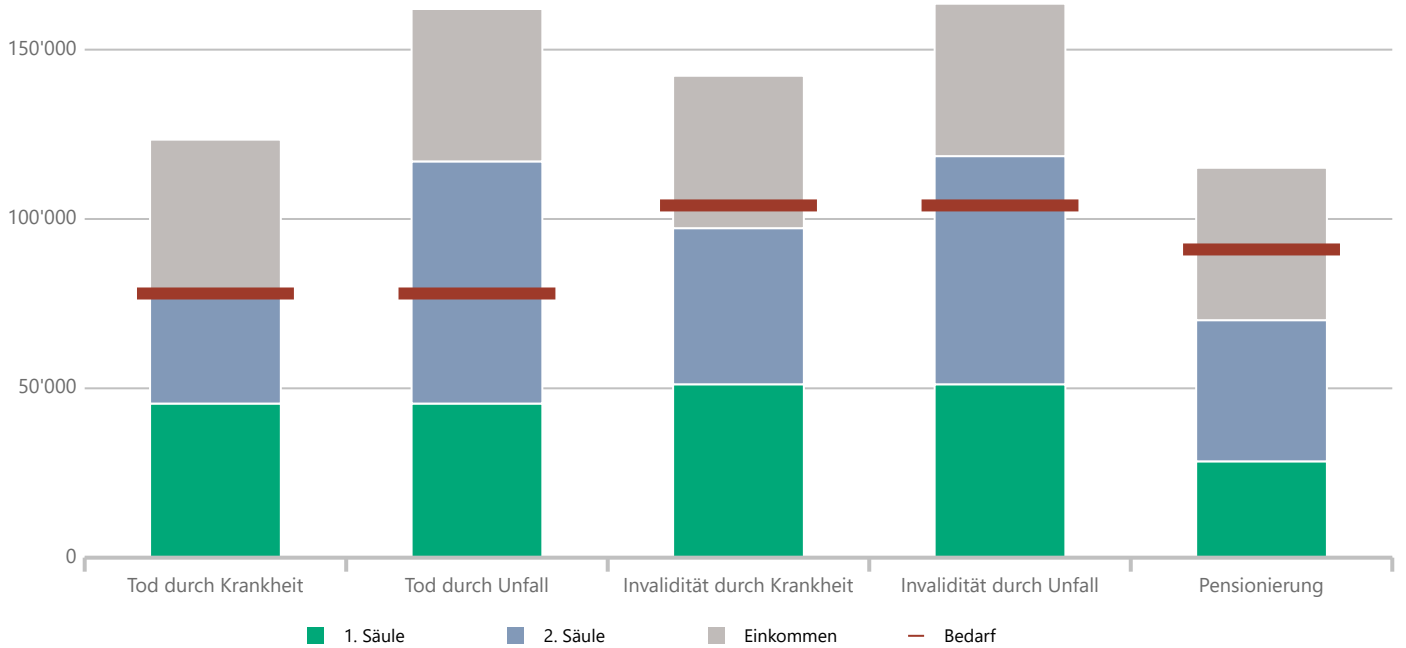
Invalidenrente	24'174	8'789
Kinderrenten bei Invalidität	4'835	1'758
Hinterlassenenrente	18'131	0
Waisenrente	4'835	0
Todesfallkapital	0	0

### 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			

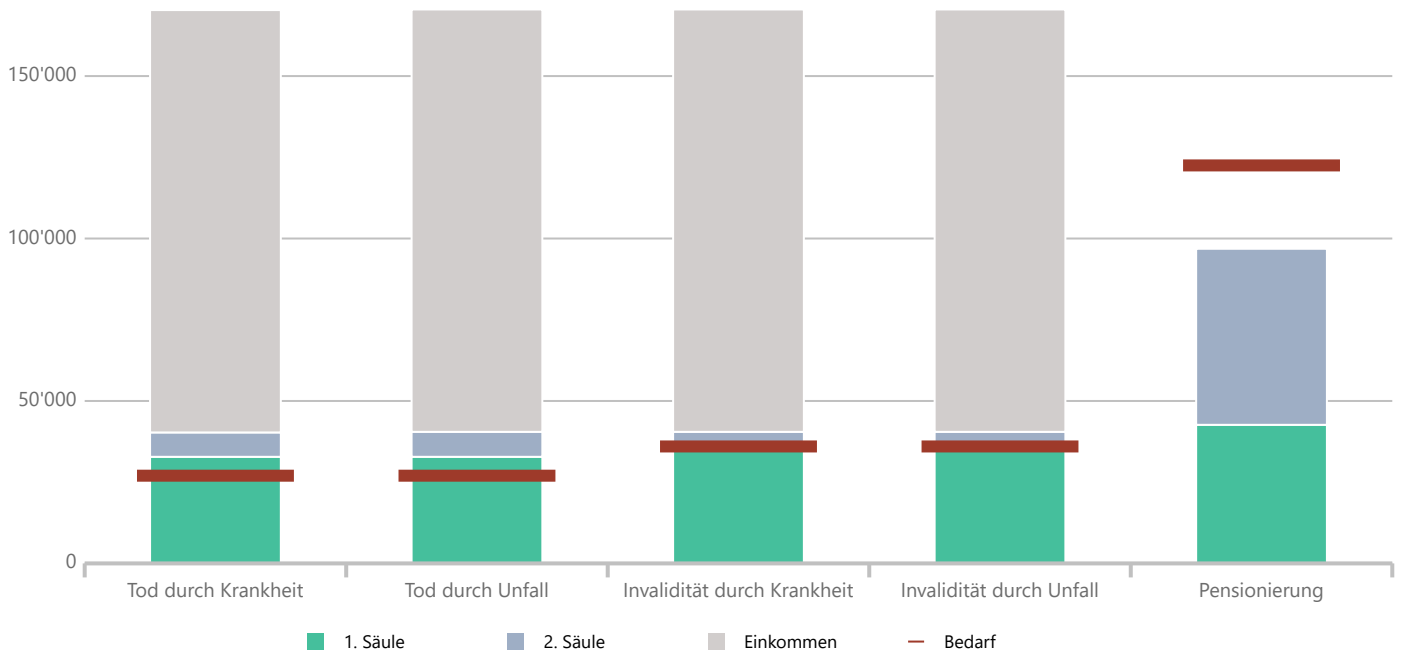
### Total Übersicht

#### Roger Müller



Kapitalleistungen wurden zum Auffüllen der Deckungslücken verwendet.

#### Tina Müller

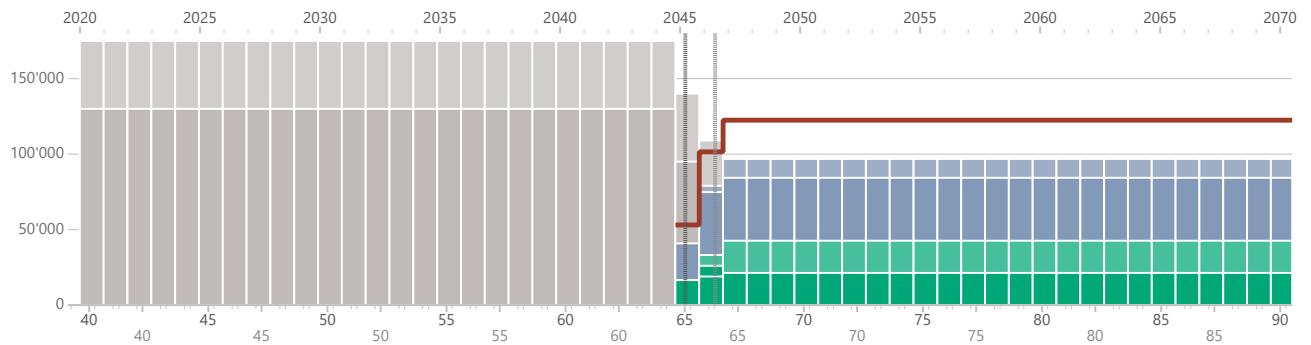


Kapitalleistungen wurden zum Auffüllen der Deckungslücken verwendet.

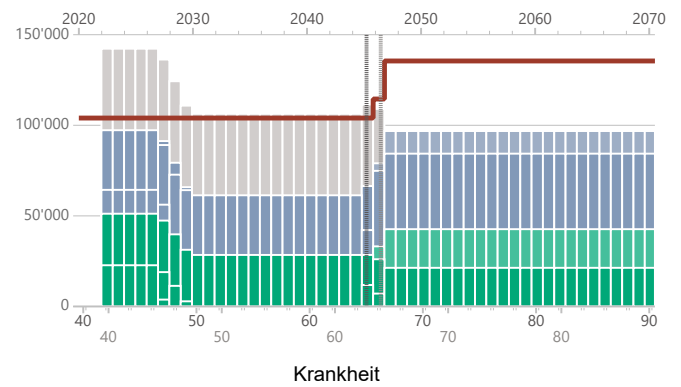
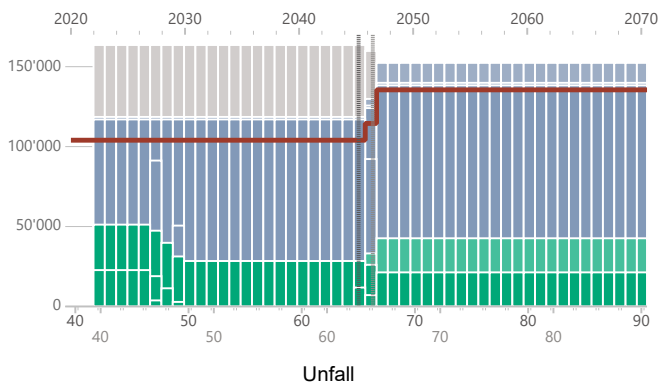
### Leistungen grafisch

Roger Müller

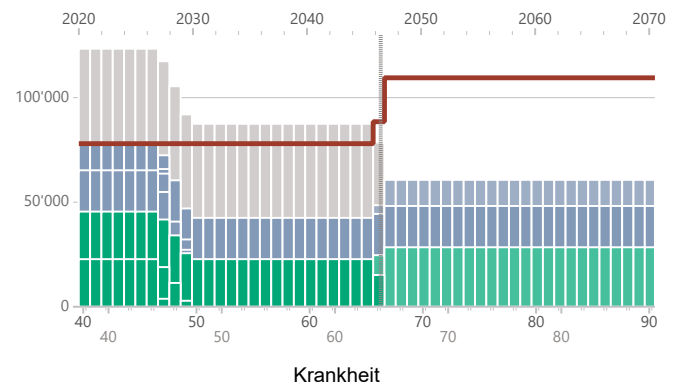
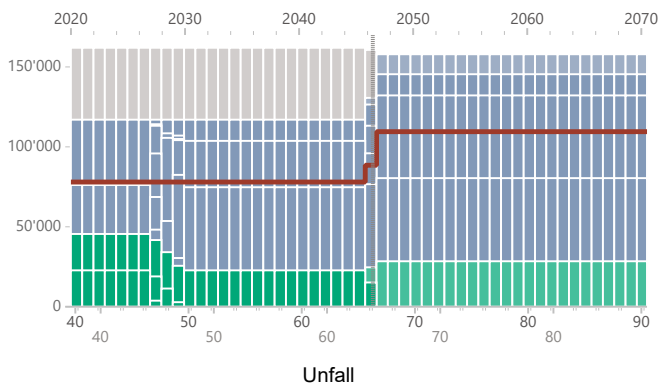
#### Pensionierung



#### Bei Invalidität



#### Tod



#### 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
<b>Renten</b>			
1. Säule: Invalidenrente (inkl. Kinderrenten)		51'192	51'192
2. Säule: BVG/UVG		67'368	46'095
<b>Total</b>		<b>118'560</b>	<b>97'287</b>

Durchschn. jährliche Finanzierungslücke	-	-
---	---	---

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

Durchschn. jährliche Finanzierungslücke	-	-
---	---	---

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

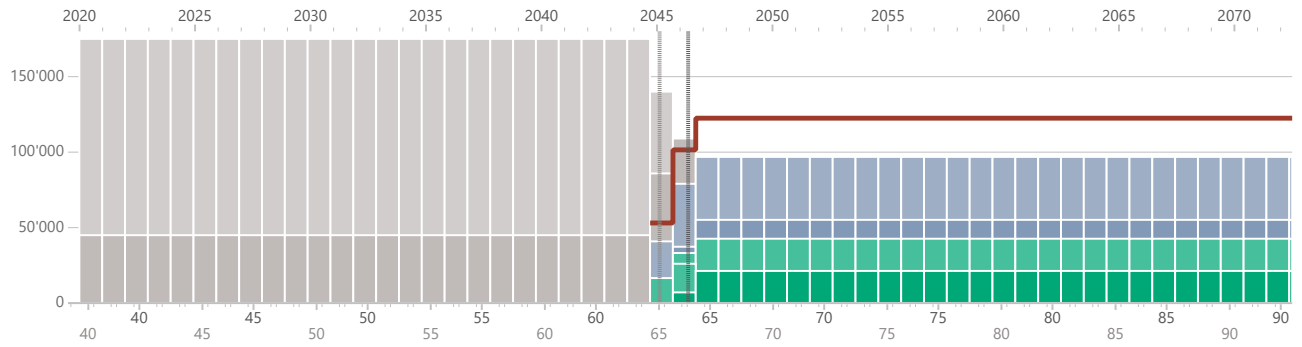
Durchschn. jährliche Finanzierungslücke	20'852	20'852
---	--------	--------



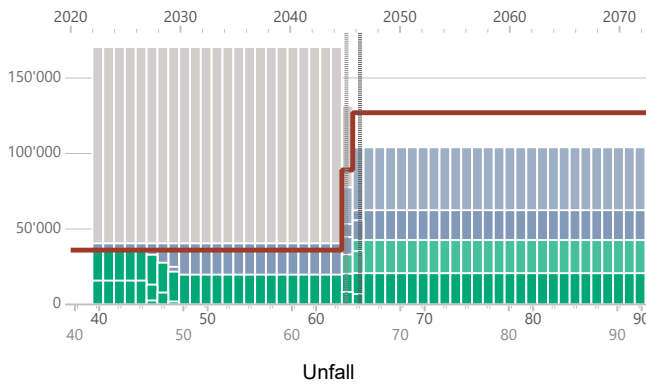
### Leistungen grafisch

Tina Müller

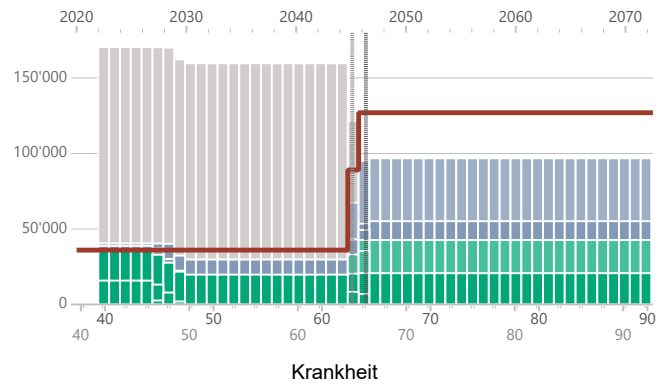
#### Pensionierung



#### Bei Invalidität

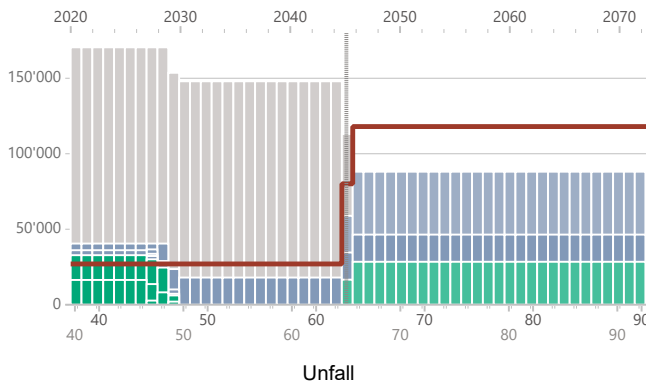


Unfall

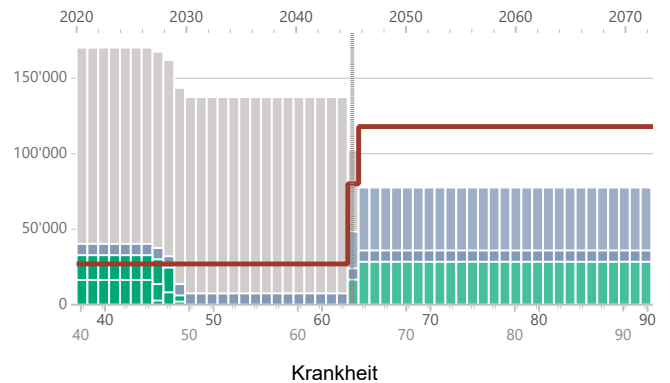


Krankheit

#### 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 17.02.2021

### 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
<b>Renten</b>		
1. Säule: Invalidenrente (inkl. Kinderrenten)	35'576	35'576
2. Säule: BVG/UVG	4'924	4'924
<b>Total</b>	<b>40'500</b>	<b>40'500</b>

Durchschn. jährliche Finanzierungslücke - -

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

Durchschn. jährliche Finanzierungslücke - -

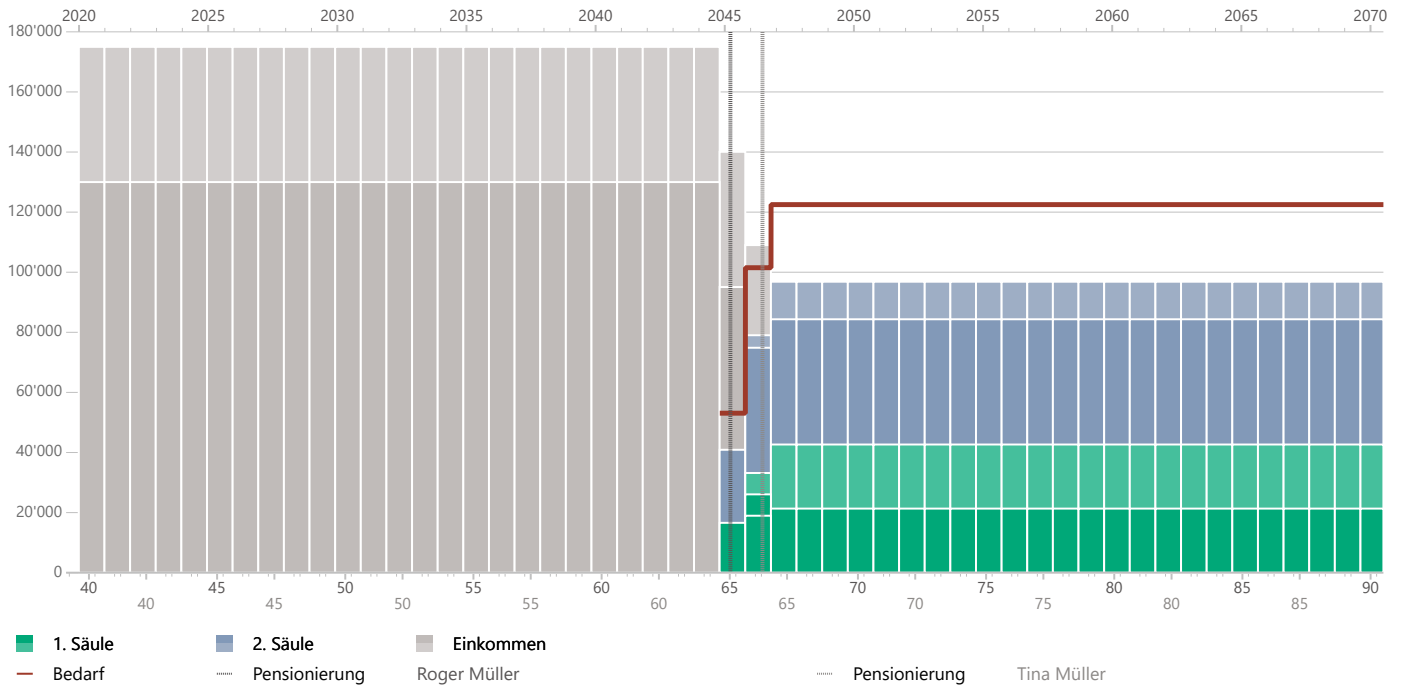
Pensionierung	Ab 2045 (62/65)	Ab 2046 (64/66)
Jährlicher Bedarf	91'000	122'500
<b>Renten</b>		
1. Säule: Altersrente	28'440	42'660
2. Säule: Altersrente	41'681	54'181
<b>Total</b>	<b>70'121</b>	<b>96'841</b>

Durchschn. jährliche Finanzierungslücke 21'012 21'012

### Altersleistungen

Roger & Tina Müller

#### Grafische Darstellung



Kapitalleistungen wurden zum Auffüllen der Deckungslücken verwendet.

### Leistungen

1. Säule	Art	Dauer	Betrag
Altersrente AHV/IV Roger Müller	Rente	2045 - 2046	28'440
Altersrente AHV/IV Roger Müller	Rente	Ab 2046	21'330
Altersrente AHV/IV Tina Müller	Rente	Ab 2046	21'330

2. Säule	Art	Dauer	Betrag
Altersrente Erwerb (BVG Basisplan) Roger Müller *	Rente	Ab 2045	41'681
Altersrente Erwerb (BVG Basisplan) Tina Müller *	Rente	Ab 2046	12'500

\* BVG Altersleistungen mit Zins

Total	Ab	Bedarf	Leistungen	% des Bedarfs
Nach Kindern*	01.04.2029	0	175'000	100.0%
Pensionierung*	01.06.2045	91'000	115'121	126.5%
Bei Pensionierung von beiden*	01.09.2046	122'500	96'841	79.1%

\* Kapital in Rente umgewandelt

# Vorsorgeanalyse

## Leistungen im Alter, bei Invalidität & Todesfall

Roger & Tina Müller



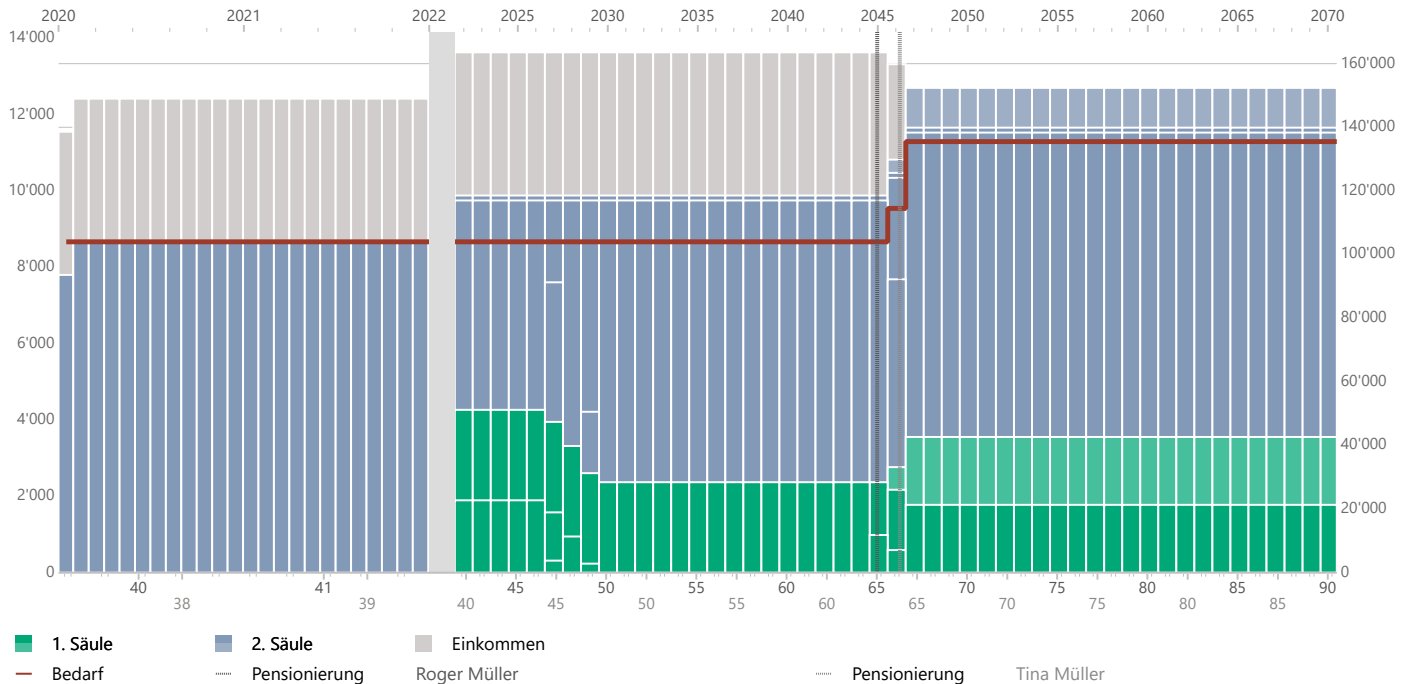
Erstellt am 17.02.2021

Deckungslücke		Steuerperiode	Betrag
Bis Alter (90)	als Kapital	01.06.2045 - 31.05.2070	521'301
	als Rente	01.06.2045 - 31.05.2070	20'852

### Invalidität durch Unfall

Roger Müller

#### Grafische Darstellung



Kapitalleistungen wurden zum Auffüllen der Deckungslücken verwendet.

### Leistungen

Erwerbsunfähigkeit kurzfristig	Ab Tag	bis Tag	Betrag
Taggeld UVG Roger Müller (monatlich)	4	731	8'667

\* Tag 1 ist der Tag des Unfalls.

1. Säule	Art	Dauer	Betrag
Kinderrenten bei Invalidität AHV/IV Roger Müller	Rente	2022 - 2027	22'752
Invalidenrente AHV/IV Roger Müller	Rente	2022 - 2045	28'440
Kinderrenten bei Invalidität AHV/IV Roger Müller	Rente	2027 - 2029	11'376
Altersrente AHV/IV Roger Müller	Rente	2045 - 2046	28'440
Altersrente AHV/IV Roger Müller	Rente	Ab 2046	21'330
Altersrente AHV/IV Tina Müller	Rente	Ab 2046	21'330

2. Säule	Art	Dauer	Betrag
Invalidenrente UVG Roger Müller	Rente	2022 - 2027	65'808
Invalidenrente Helsana Roger Müller	Rente	Ab 2022	1'560
Invalidenrente UVG Roger Müller	Rente	2027 - 2029	77'184

# Vorsorgeanalyse

## Leistungen im Alter, bei Invalidität & Todesfall

### Roger & Tina Müller



Erstellt am 17.02.2021

2. Säule	Art	Dauer	Betrag
Invalidenrente UVG Roger Müller	Rente	2029 - 2046	88'560
Invalidenrente UVG Roger Müller	Rente	Ab 2046	95'670
Altersrente Erwerb (BVG Basisplan) Tina Müller	Rente	Ab 2046	12'500

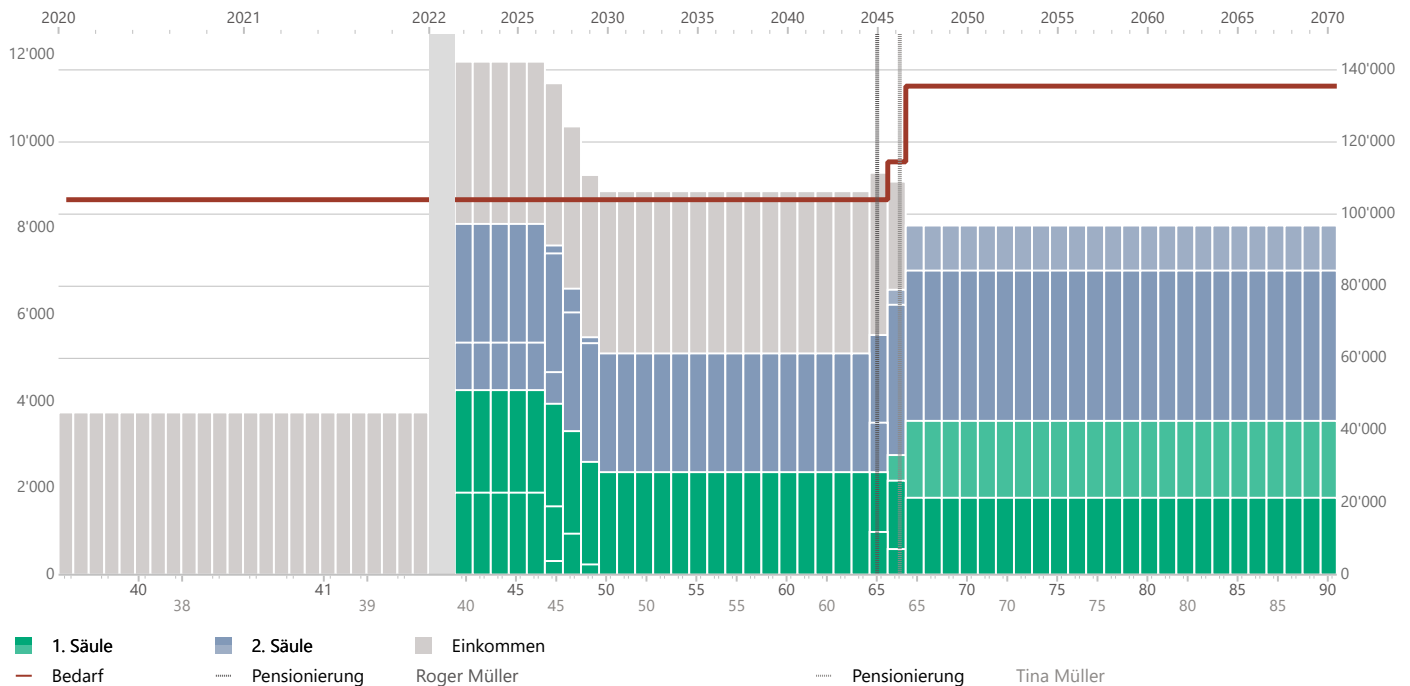
Total	Ab	Bedarf	Leistungen	% des Bedarfs
Heute*	01.01.2022	104'000	163'560	157.3%
Nach Kindern*	01.04.2029	104'000	163'560	157.3%
Pensionierung*	01.06.2045	104'000	163'560	157.3%
Bei Pensionierung von beiden*	01.09.2046	135'500	152'390	112.5%

\* Kapital in Rente umgewandelt

### Invalidität durch Krankheit

Roger Müller

#### Grafische Darstellung



Kapitalleistungen wurden zum Auffüllen der Deckungslücken verwendet.

### Leistungen

1. Säule	Art	Dauer	Betrag
Kinderrenten bei Invalidität AHV/IV Roger Müller	Rente	2022 - 2027	22'752
Invalidenrente AHV/IV Roger Müller	Rente	2022 - 2045	28'440
Kinderrenten bei Invalidität AHV/IV Roger Müller	Rente	2027 - 2029	11'376
Altersrente AHV/IV Roger Müller	Rente	2045 - 2046	28'440
Altersrente AHV/IV Roger Müller	Rente	Ab 2046	21'330
Altersrente AHV/IV Tina Müller	Rente	Ab 2046	21'330

2. Säule	Art	Dauer	Betrag
Kinderrenten bei Invalidität Erwerb (BVG Basisplan) Roger Müller	Rente	2022 - 2027	13'170
Invalidenrente Erwerb (BVG Basisplan), obligatorischer Teil Roger Müller	Rente	2022 - 2045	32'925
Kinderrenten bei Invalidität Erwerb (BVG Basisplan) Roger Müller	Rente	2027 - 2029	6'585
Altersrente Erwerb (BVG Basisplan) Roger Müller	Rente	Ab 2045	41'681
Altersrente Erwerb (BVG Basisplan) Tina Müller	Rente	Ab 2046	12'500

# Vorsorgeanalyse

## Leistungen im Alter, bei Invalidität & Todesfall

Roger & Tina Müller



Erstellt am 17.02.2021

Total	Ab	Bedarf	Leistungen	% des Bedarfs
Heute*	01.01.2022	104'000	142'287	136.8%
Nach Kindern*	01.04.2029	104'000	106'365	102.3%
Pensionierung*	01.06.2045	104'000	115'121	110.7%
Bei Pensionierung von beiden*	01.09.2046	135'500	96'841	71.5%

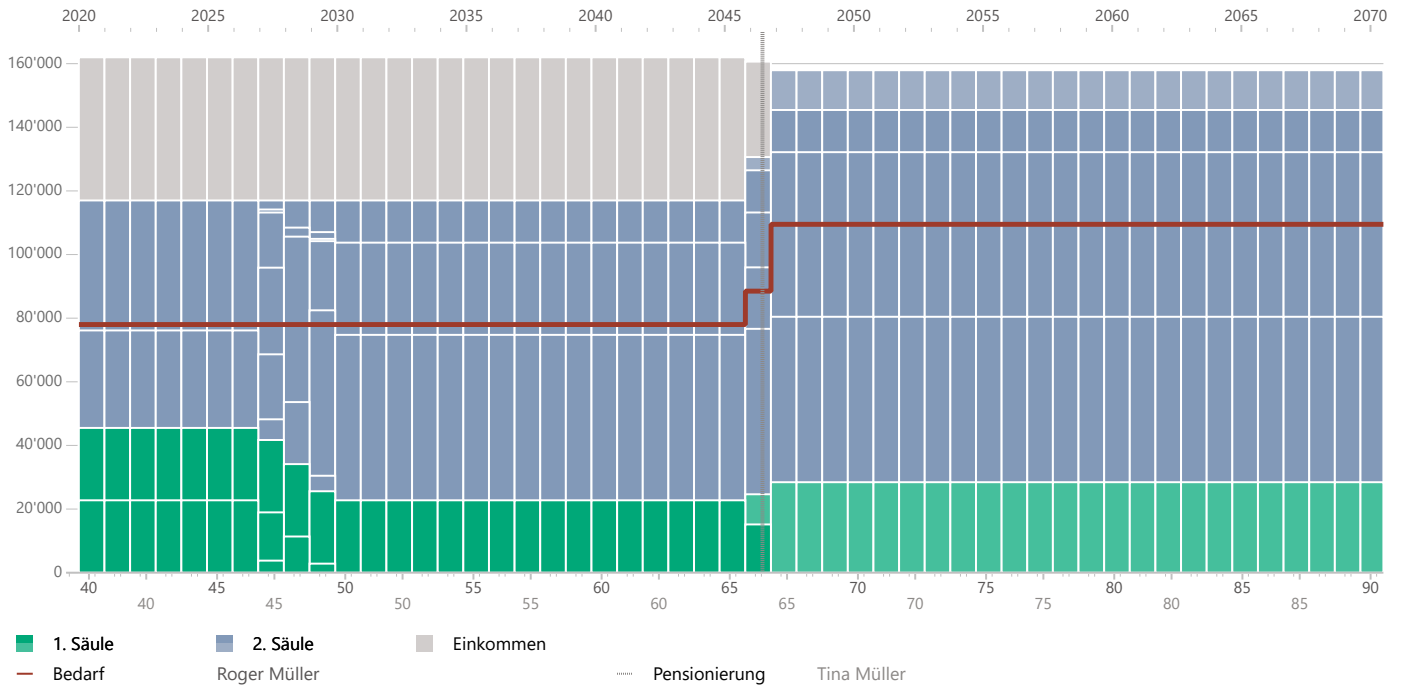
\* Kapital in Rente umgewandelt



### Tod durch Unfall

Roger Müller

#### Grafische Darstellung



Kapitalleistungen wurden zum Auffüllen der Deckungslücken verwendet.

### Leistungen

1. Säule	Art	Dauer	Betrag
Waisenrente AHV/IV Roger Müller	Rente	2020 - 2027	22'752
Hinterlassenenrente AHV/IV Roger Müller	Rente	2020 - 2046	22'752
Waisenrente AHV/IV Roger Müller	Rente	2027 - 2029	11'376
Altersrente AHV/IV Tina Müller	Rente	Ab 2046	28'440

2. Säule	Art	Dauer	Betrag
Waisenrente UVG Roger Müller	Rente	2020 - 2027	30'641
Hinterlassenenrente UVG Roger Müller	Rente	2020 - 2027	40'855
Waisenrente UVG Roger Müller	Rente	2027 - 2029	19'500
Hinterlassenenrente UVG Roger Müller	Rente	Ab 2027	52'000
Waisenrente Erwerb (BVG Basisplan) Roger Müller	Rente	2027 - 2029	2'843
Hinterlassenenrente Erwerb (BVG Basisplan) Roger Müller	Rente	2027 - 2029	8'529
Hinterlassenenrente Helsana Roger Müller	Rente	2029 - 2046	28'988
Hinterlassenenrente Erwerb (BVG Basisplan) Roger Müller	Rente	Ab 2029	13'260
Hinterlassenenrente Helsana Roger Müller	Rente	Ab 2046	51'740
Altersrente Erwerb (BVG Basisplan) Tina Müller	Rente	Ab 2046	12'500

# Vorsorgeanalyse

## Leistungen im Alter, bei Invalidität & Todesfall

Roger & Tina Müller



Erstellt am 17.02.2021

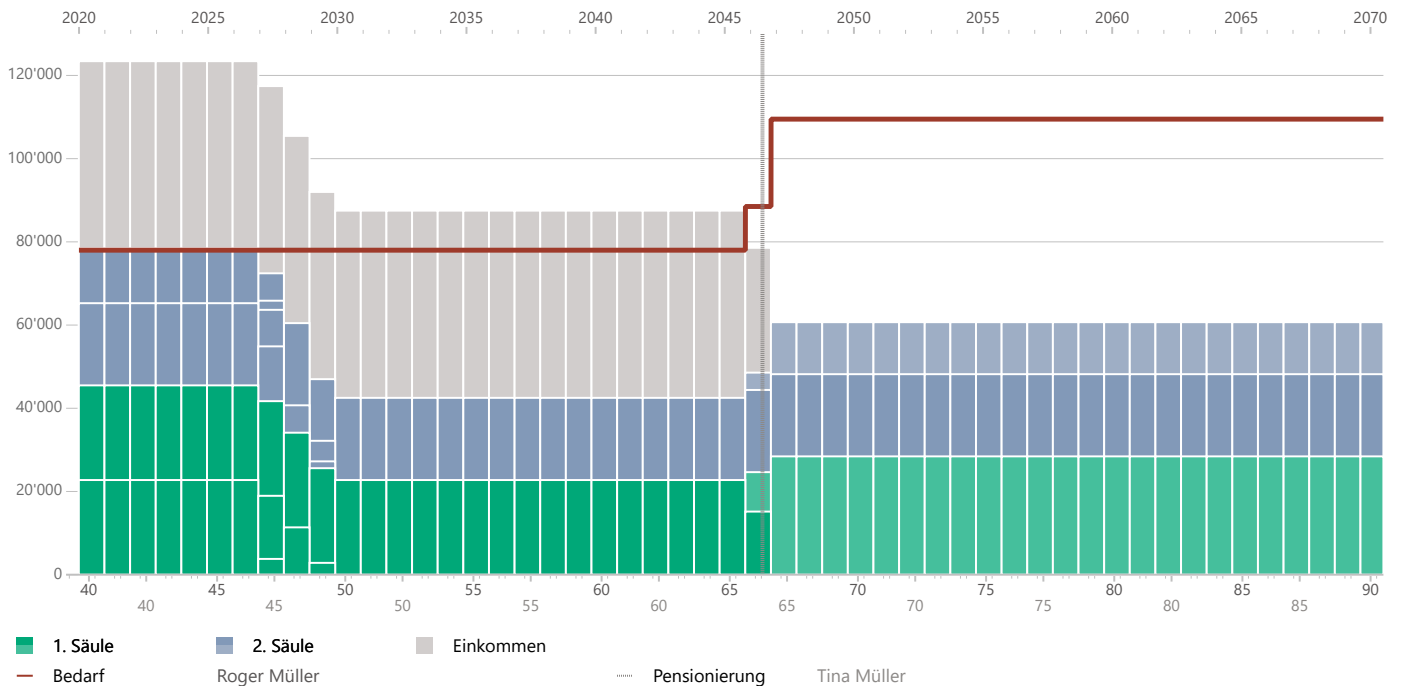
Total	Ab	Bedarf	Leistungen	% des Bedarfs
Heute*	01.01.2020	78'000	162'000	207.7%
Nach Kindern*	01.04.2029	78'000	162'000	207.7%
Pensionierung*	01.09.2046	109'500	157'940	144.2%

\* Kapital in Rente umgewandelt

### Tod durch Krankheit

Roger Müller

#### Grafische Darstellung



Kapitalleistungen wurden zum Auffüllen der Deckungslücken verwendet.

### Leistungen

1. Säule	Art	Dauer	Betrag
Waisenrente AHV/IV Roger Müller	Rente	2020 - 2027	22'752
Hinterlassenenrente AHV/IV Roger Müller	Rente	2020 - 2046	22'752
Waisenrente AHV/IV Roger Müller	Rente	2027 - 2029	11'376
Altersrente AHV/IV Tina Müller	Rente	Ab 2046	28'440

2. Säule	Art	Dauer	Betrag
Hinterlassenenrente Erwerb (BVG Basisplan) Roger Müller	Rente	2020 - 2027	19'755
Waisenrente Erwerb (BVG Basisplan) Roger Müller	Rente	2020 - 2027	13'170
Waisenrente Erwerb (BVG Basisplan) Roger Müller	Rente	2027 - 2029	6'585
Hinterlassenenrente Erwerb (BVG Basisplan) Roger Müller	Rente	2027 - 2029	19'755
Hinterlassenenrente Erwerb (BVG Basisplan) Roger Müller	Rente	Ab 2029	19'755
Altersrente Erwerb (BVG Basisplan) Tina Müller	Rente	Ab 2046	12'500

Total	Ab	Bedarf	Leistungen	% des Bedarfs
Heute*	01.01.2020	78'000	123'429	158.2%

# Vorsorgeanalyse

## Leistungen im Alter, bei Invalidität & Todesfall

Roger & Tina Müller



Erstellt am 17.02.2021

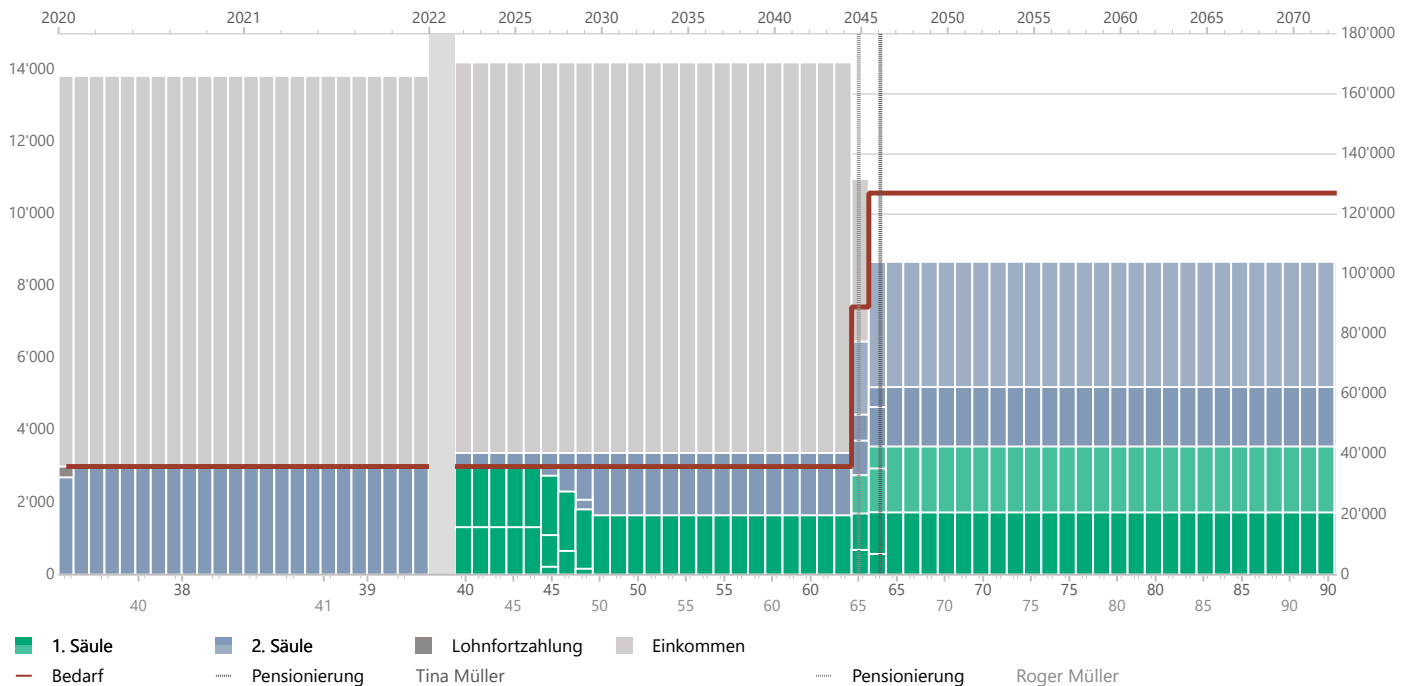
Total	Ab	Bedarf	Leistungen	% des Bedarfs
Nach Kindern*	01.04.2029	78'000	87'507	112.2%
Pensionierung*	01.09.2046	109'500	60'695	55.4%

\* Kapital in Rente umgewandelt

### Invalidität durch Unfall

Tina Müller

#### Grafische Darstellung



Kapitalleistungen wurden zum Auffüllen der Deckungslücken verwendet.

### Leistungen

Erwerbsunfähigkeit kurzfristig	Ab Tag	bis Tag	Betrag
Lohnfortzahlung Einkommen Tina Müller (monatlich)	1	3	3'000
Taggeld UVG Tina Müller (monatlich)	4	731	3'000

\* Tag 1 ist der Tag des Unfalls.

1. Säule	Art	Dauer	Betrag
Kinderrenten bei Invalidität AHV/IV Tina Müller	Rente	2022 - 2027	15'812
Invalidenrente AHV/IV Tina Müller	Rente	2022 - 2045	19'764
Kinderrenten bei Invalidität AHV/IV Tina Müller	Rente	2027 - 2029	7'906
Invalidenrente AHV/IV Tina Müller	Rente	2045 - 2046	20'804
Altersrente AHV/IV Roger Müller	Rente	2045 - 2046	21'855
Altersrente AHV/IV Tina Müller	Rente	Ab 2046	20'714
Altersrente AHV/IV Roger Müller	Rente	Ab 2046	21'945

2. Säule	Art	Dauer	Betrag
Invalidenrente UVG Tina Müller	Rente	2022 - 2027	4'924

# Vorsorgeanalyse

## Leistungen im Alter, bei Invalidität & Todesfall

### Roger & Tina Müller



Erstellt am 17.02.2021

2. Säule	Art	Dauer	Betrag
Invalidenrente UVG Tina Müller	Rente	2027 - 2029	12'830
Invalidenrente UVG Tina Müller	Rente	2029 - 2045	20'736
Invalidenrente UVG Tina Müller	Rente	2045 - 2046	19'696
Altersrente Erwerb (BVG Basisplan) Roger Müller	Rente	Ab 2045	41'681
Invalidenrente UVG Tina Müller	Rente	Ab 2046	19'786

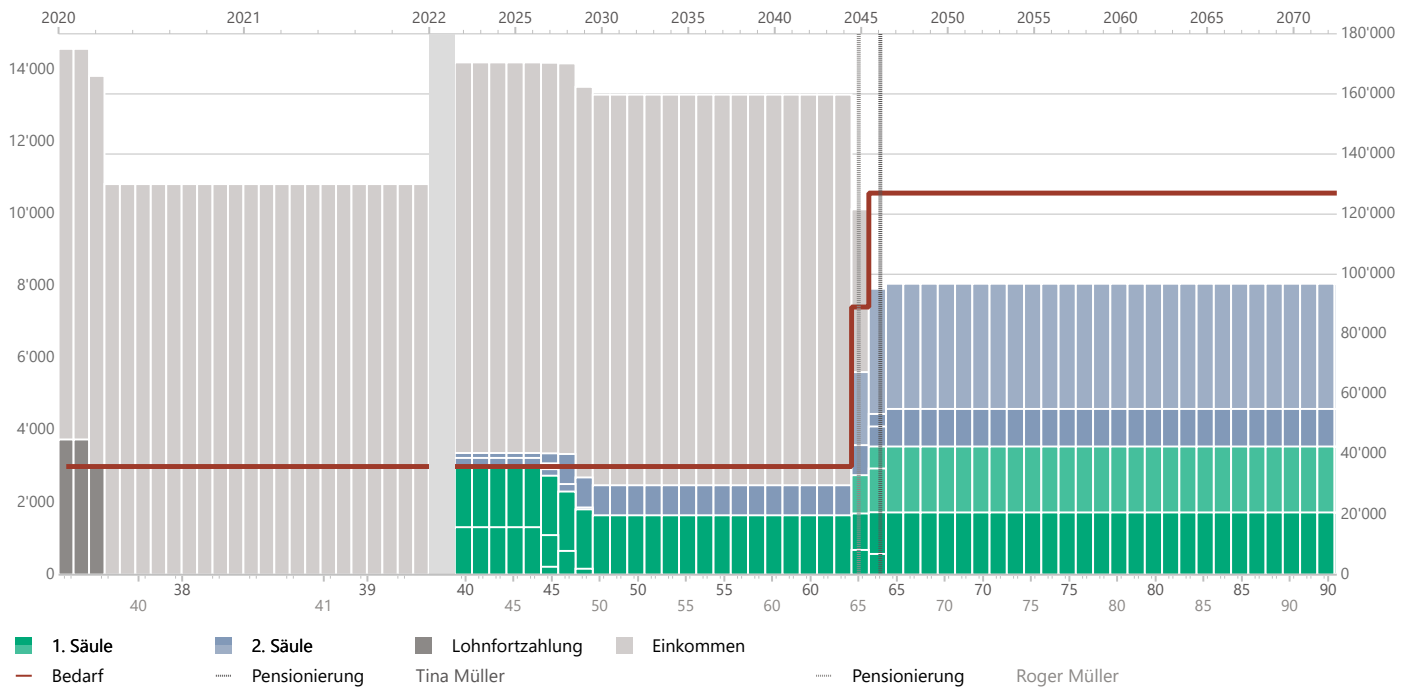
Total	Ab	Bedarf	Leistungen	% des Bedarfs
Heute*	01.01.2022	36'000	170'500	473.6%
Nach Kindern*	01.04.2029	36'000	170'500	473.6%
Pensionierung*	01.06.2045	127'000	104'036	81.9%
Bei Pensionierung von beiden*	01.09.2046	127'000	104'126	82.0%

\* Kapital in Rente umgewandelt

### Invalidität durch Krankheit

Tina Müller

#### Grafische Darstellung



Kapitalleistungen wurden zum Auffüllen der Deckungslücken verwendet.

### Leistungen

Erwerbsunfähigkeit kurzfristig	Ab Tag	bis Tag	Betrag
Lohnfortzahlung Einkommen Tina Müller (monatlich)	1	84	3'750

\* Tag 1 ist der Beginn der ärztlich bestätigten Arbeitsunfähigkeit aufgrund von Krankheit.

1. Säule	Art	Dauer	Betrag
Kinderrenten bei Invalidität AHV/IV Tina Müller	Rente	2022 - 2027	15'812
Invalidenrente AHV/IV Tina Müller	Rente	2022 - 2045	19'764
Kinderrenten bei Invalidität AHV/IV Tina Müller	Rente	2027 - 2029	7'906
Invalidenrente AHV/IV Tina Müller	Rente	2045 - 2046	20'804
Altersrente AHV/IV Roger Müller	Rente	2045 - 2046	21'855
Altersrente AHV/IV Tina Müller	Rente	Ab 2046	20'714
Altersrente AHV/IV Roger Müller	Rente	Ab 2046	21'945

2. Säule	Art	Dauer	Betrag
Invalidenrente Erwerb (BVG Basisplan), obligatorischer Teil Tina Müller	Rente	2022 - 2027	3'283
Kinderrenten bei Invalidität Erwerb (BVG Basisplan) Tina Müller	Rente	2022 - 2027	1'641

# Vorsorgeanalyse

## Leistungen im Alter, bei Invalidität & Todesfall

### Roger & Tina Müller



Erstellt am 17.02.2021

2. Säule	Art	Dauer	Betrag
Kinderrenten bei Invalidität Erwerb (BVG Basisplan) Tina Müller	Rente	2027 - 2029	2'500
Invalidenrente Erwerb (BVG Basisplan), obligatorischer Teil Tina Müller	Rente	2027 - 2046	10'000
Altersrente Erwerb (BVG Basisplan) Roger Müller	Rente	Ab 2045	41'681
Altersrente Erwerb (BVG Basisplan) Tina Müller	Rente	Ab 2046	12'500

Total	Ab	Bedarf	Leistungen	% des Bedarfs
Heute*	01.01.2022	36'000	170'500	473.6%
Nach Kindern*	01.04.2029	36'000	159'764	443.8%
Pensionierung*	01.06.2045	127'000	94'340	74.3%
Bei Pensionierung von beiden*	01.09.2046	127'000	96'840	76.3%

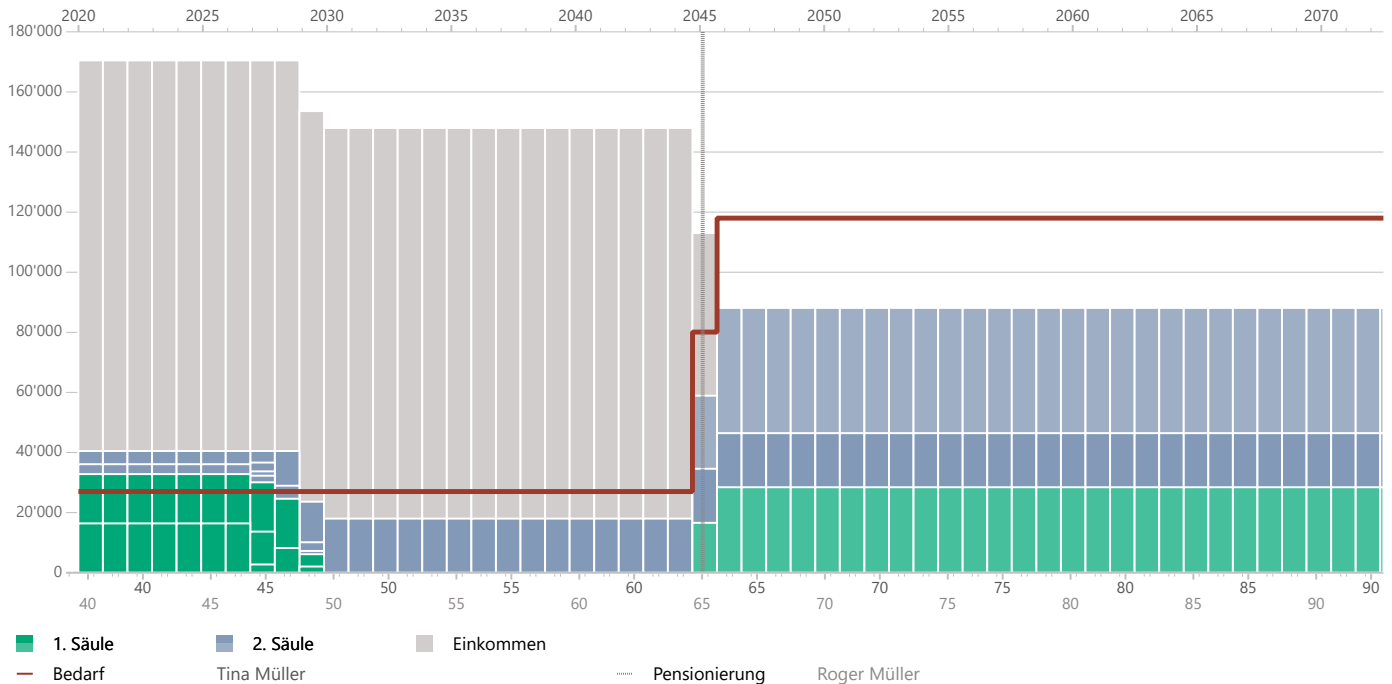
\* Kapital in Rente umgewandelt



### Tod durch Unfall

Tina Müller

#### Grafische Darstellung



Kapitalleistungen wurden zum Auffüllen der Deckungslücken verwendet.

### Leistungen

1. Säule	Art	Dauer	Betrag
Waisenrente AHV/IV Tina Müller	Rente	2020 - 2027	16'406
Hinterlassenenrente AHV/IV Tina Müller	Rente	2020 - 2029	16'406
Waisenrente AHV/IV Tina Müller	Rente	2027 - 2029	8'203
Altersrente AHV/IV Roger Müller	Rente	Ab 2045	28'440

2. Säule	Art	Dauer	Betrag
Waisenrente UVG Tina Müller	Rente	2020 - 2027	3'295
Hinterlassenenrente UVG Tina Müller	Rente	2020 - 2027	4'393
Waisenrente UVG Tina Müller	Rente	2027 - 2029	4'334
Hinterlassenenrente UVG Tina Müller	Rente	2027 - 2029	11'557
Hinterlassenenrente UVG Tina Müller	Rente	Ab 2029	18'000
Altersrente Erwerb (BVG Basisplan) Roger Müller	Rente	Ab 2045	41'681

Total	Ab	Bedarf	Leistungen	% des Bedarfs
Heute*	01.01.2020	27'000	170'500	631.5%

# Vorsorgeanalyse

## Leistungen im Alter, bei Invalidität & Todesfall

Roger & Tina Müller



Erstellt am 17.02.2021

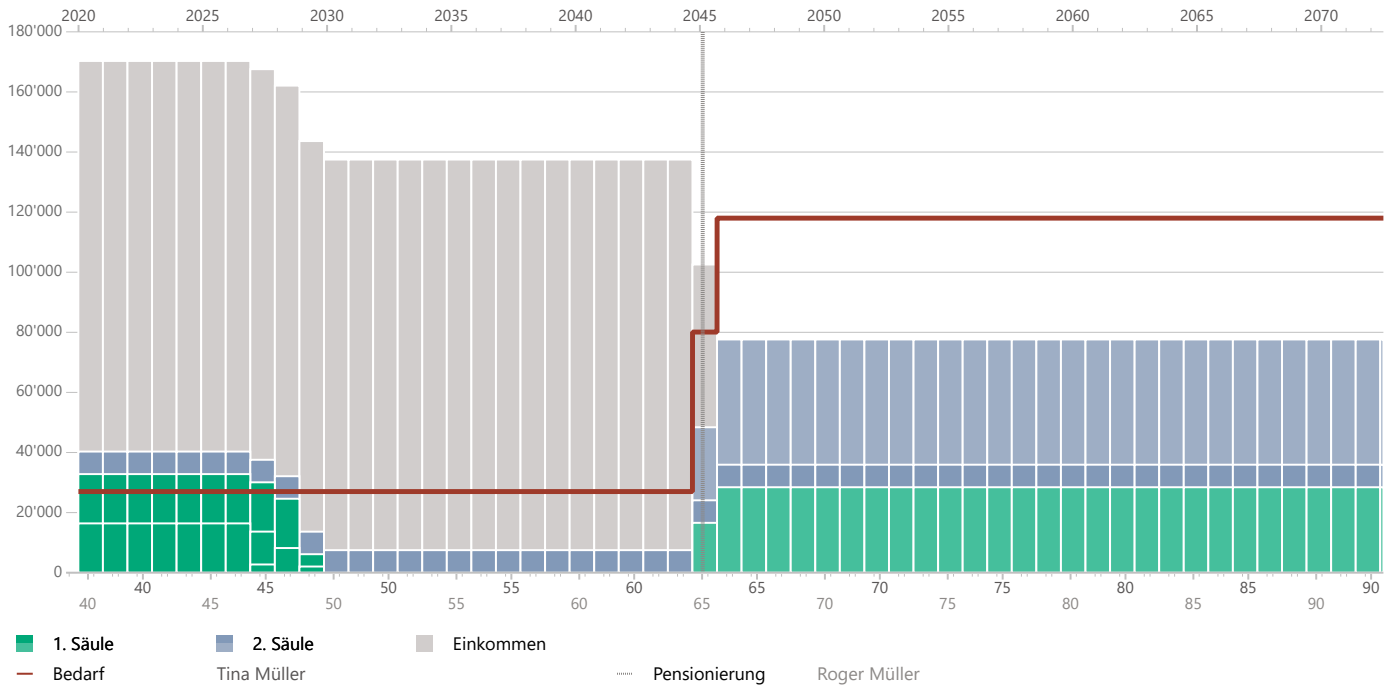
Total	Ab	Bedarf	Leistungen	% des Bedarfs
Nach Kindern*	01.04.2029	27'000	148'000	548.1%
Pensionierung*	01.06.2045	118'000	88'121	74.7%

\* Kapital in Rente umgewandelt

### Tod durch Krankheit

Tina Müller

#### Grafische Darstellung



Kapitalleistungen wurden zum Auffüllen der Deckungslücken verwendet.

### Leistungen

1. Säule	Art	Dauer	Betrag
Waisenrente AHV/IV Tina Müller	Rente	2020 - 2027	16'406
Hinterlassenenrente AHV/IV Tina Müller	Rente	2020 - 2029	16'406
Waisenrente AHV/IV Tina Müller	Rente	2027 - 2029	8'203
Altersrente AHV/IV Roger Müller	Rente	Ab 2045	28'440

2. Säule	Art	Dauer	Betrag
Hinterlassenenrente Erwerb (BVG Basisplan) Tina Müller	Rente	Ab 2020	7'500
Altersrente Erwerb (BVG Basisplan) Roger Müller	Rente	Ab 2045	41'681

Total	Ab	Bedarf	Leistungen	% des Bedarfs
Heute*	01.01.2020	27'000	170'312	630.8%
Nach Kindern*	01.04.2029	27'000	137'500	509.3%
Pensionierung*	01.06.2045	118'000	77'621	65.8%

\* Kapital in Rente umgewandelt

# Vorsorgeanalyse

## Leistungen im Alter, bei Invalidität & Todesfall

Roger & Tina Müller



Erstellt am 17.02.2021

Alle Angaben ohne Gewähr.